

Projekt

z dnia 21 października 2024 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA
RADY MIEJSKIEJ SĘDZISZÓW**

z dnia 28 października 2024 r.

zmieniająca uchwałę w sprawie powierzenia spółce SIM SMS spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Jędrzejowie obowiązkowych zadań własnych Gminy w realizacji świadczenia usługi w ogólnym interesie gospodarczym, celem budowy mieszkań w ramach sektora budownictwa społecznego i ich późniejszego wynajmu

Na podstawie art. 18 ust. 1 w związku z art. 7 ust. 1 pkt 7, art. 9 oraz art. 15 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2024 r. poz. 1465), art. 3 ustawy z dnia 20 grudnia 1996 r. o gospodarce komunalnej (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 679), §11 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 20 października 2015 r. w sprawie warunków i trybu finansowania zwrotnego w ramach realizacji przez Bank Gospodarstwa Krajowego rządowego programu popierania budownictwa mieszkaniowego oraz minimalnych wymagań dotyczących lokali powstałych przy udziale tego finansowania (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 766) oraz przy uwzględnieniu Decyzji Komisji z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie stosowania art. 106 ust. 2 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy państwa w formie rekompensaty z tytułu świadczenia usług publicznych przyznawanej przedsiębiorstwom zobowiązanych do wykonywania usług świadczonych w ogólnym interesie gospodarczym (Dz. U. UE. L. z 2012 r. Nr 7, str. 3 z dnia 11.01.2012 r.) uchwała się, co następuje:

§ 1. W związku z koniecznością uszczegółowienia zasad rozliczania pomocy publicznej otrzymanej na realizację inwestycji budowlanej powierzonej spółce SIM SMS spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Jędrzejowie polegającej na budowie budynku mieszkalnego wielorodzinnego przy ul. Spółdzielczej w Sędziszowie i budynku mieszkalnego wielorodzinnego przy ul. Gniewięcińskiej w Sędziszowie wprowadza się Aneks nr 3 do umowy powierzenia z dnia 18 października 2022 r., który stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Sędziszowa.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodnicząca Rady
Miejskiej Sędziszów

Aneta Konieczna

Załącznik do uchwały
Rady Miejskiej Sędziszów
z dnia 28 października 2024 r.

Aneks nr 3 z dnia
do umowy zawartej w dniu 18 października 2022 roku („Umowa”) w miejscowości Jędrzejów pomiędzy:

SIM SMS spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Jędrzejowie ul. Władysława Stanisława Reymonta 15, 28-300 Jędrzejów, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy w Kielcach Wydział X Gospodarczy KRS 0000906265, kapitał zakładowy 65.262.900,00 zł w całości pokryty, NIP 6562343406 oraz REGON: 388865699

reprezentowana przez Przemysława Cieleckiego - Prezesa Zarządu
zwaną dalej „**Spółka**”

a

Gminą Sędziszów, ul. Dworcowa 20, 28-340 Sędziszów, NIP 6562164804 oraz REGON 291009857
reprezentowaną przez Wacława Szarka - Burmistrza Sędziszowa
przy kontrasygnacie Anety Gryc - Skarbnika Gminy
zwaną dalej „**Gmina**”

zwanymi w treści umowy łącznie „**Stronami**” bądź osobno „**Stroną**”,
o następującej treści:

§ 1. ZMIANY UMOWY

1. Dodaje się § 1¹. Umowy w następującym brzmieniu:

„§ 1¹. DEFINICJE

Ilekroć w niniejszej Umowie jest mowa o:

a) **Decyzji UOIG** - rozumie się przez to Decyzję Komisji Europejskiej z dnia 20 grudnia 2011 r. (2012/21/UE) w sprawie stosowania art. 106 ust. 2 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy państwa w formie rekompensaty z tytułu świadczenia usług publicznych, przyznawanej przedsiębiorstwom zobowiązanych do wykonywania usług świadczonych w ogólnym interesie gospodarczym (Dz. Urz. UE 2012 L 7/3 z 11.01.2012 r.),

b) **Nadwyżce Rekompensaty** - rozumie się przez to stan, w którym łączna Rekompensata udzielona Spółce w całkowitym okresie realizacji Zadania Własnego była nadmierna na potrzeby 1) pokrycia Uzasadnionych Kosztów poniesionych przez nią w całkowitym okresie realizacji Zadania Własnego oraz 2) osiągnięcia przez nią Rozsądnego Zysku, po uwzględnieniu (poprzez ich odjęcie) Przychodów uzyskanych przez Spółkę w całkowitym okresie realizacji Zadania Własnego,

c) **Przychodach** - rozumie się przez to cały przychód uzyskany z tytułu wykonywania Zadania Własnego (w tym w szczególności czynsz najmu lokali mieszkalnych),

d) **Rekompensacie** - rozumie się przez to wszelkie przysporzenia stanowiące rekompensatę w rozumieniu Decyzji UOIG, udzielone Spółce w dowolnej formie (np. bezzwrotna dotacja, dokapitalizowanie, zwolnienie podatkowe), otrzymywane przez Spółkę wyłącznie z tytułu i w celu pokrycia Uzasadnionych Kosztów oraz zrealizowania Rozsądnego Zysku w całkowitym okresie zobowiązania do wykonywania Zadania Własnego,

e) **Rozliczeniu Całkowitym** - rozumie się przez to dokument przedkładany przez Spółkę Gminie na potrzeby oceny proporcjonalności Rekompensaty za całkowity okres realizacji Zadania Własnego,

f) **Rozliczeniu Okresowym** - rozumie się przez to dokument przedkładany przez Spółkę Gminie na potrzeby określenia Wyniku za dany rok kalendarzowy realizacji Zadania Własnego oraz określenia

prawdopodobieństwa wystąpienia Nadwyżki Rekompensaty w całkowitym okresie realizacji Zadania Własnego,

g) **Rozsądnym Zysku** - rozumie się przez to obliczaną dla całkowitego okresu realizacji Zadania Własnego zmodyfikowaną wewnętrzną stopę zwrotu z zainwestowanego kapitału (MIRR) w zakresie Zadania Własnego przez Spółkę, wynoszącą 6,16 % (przy czym Strony dopuszczają zmianę Umowy poprzez aktualizację wskaźnika Rozsądnego Zysku po każdych 10 latach realizacji Umowy, jeżeli możliwość aktualizacji wskaźnika zostanie potwierdzona przez właściwy organ administracji publicznej - Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów),

h) **Umowie** - rozumie się przez to niniejszą umowę,

i) **Uzasadnionych Kosztach** - rozumie się przez to koszty rozumiane jako wydatki ponoszone przez Spółkę w związku z realizacją Zadania Własnego, zgodnie z Decyzją UOIG. W celu usunięcia wątpliwości Strony przyjmują, że wydatki wynikające z inwestycji, szczególnie związanych z infrastrukturą, mogą zostać uwzględnione, jeżeli są konieczne do wykonywania Zadania Własnego, jak również wydatki na obsługę finansowania dłużnego (spłatę rat zadłużenia i odsetek z tego tytułu oraz pozostałe wydatki w tym zakresie). Do Uzasadnionych Kosztów Strony zaliczają w szczególności:

- 1) koszty przedsięwzięć inwestycyjnych wraz z infrastrukturą towarzyszącą;
- 2) koszty nabycia nieruchomości pod budowę, w tym nieruchomości wraz z budynkiem, który zostanie przebudowany na cele mieszkaniowe,
- 3) koszty wynikające z zaciągniętego finansowania dłużnego,
- 4) koszty wynikające z ustanowionych rezerw w związku z finansowaniem dłużnym,
- 5) koszty eksploatacji i remontów lokali oraz infrastruktury, związane bezpośrednio z realizacją przedsięwzięć inwestycyjnych;
- 6) koszty ubezpieczenia;
- 7) odpowiedni wkład na pokrycie kosztów związanych zarówno z Zadaniem Własnym, jak i z inną działalnością (w tym działalnością stanowiącą zadania własne pozostałych Gmin-Wspólników), w tym np. koszty ogólnego zarządu, koszty administracyjne itp.,
- 8) pozostałe koszty związane z wykonywaniem Zadania Własnego,

j) **Wyniku** - rozumie się przez to poziom skumulowanych przepływów pieniężnych na koniec danego roku kalendarzowego (z uwzględnieniem m.in. wszystkich źródeł Rekompensaty),

k) **Zatwierdzeniu Rozliczenia Całkowitego** - rozumie się przez to pisemne zatwierdzenie Rozliczenia Całkowitego przez Gminę,

l) **Zatwierdzeniu Rozliczenia Okresowego** - rozumie się przez to pisemne zatwierdzenie Rozliczenia Okresowego przez Gminę.”

2. Zmienia się § 2. Umowy poprzez nadanie mu następującego brzmienia:

„Gmina mając na względzie obowiązki o charakterze ustawowym, nałożone na nią na mocy art. 4 ust. 1 i ust. 3 ustawy z dnia 21 czerwca 2001 r. o ochronie praw lokatorów, mieszkaniowym zasobie gminy i o zmianie Kodeksu cywilnego w zakresie tworzenia warunków do zaspokajania potrzeb mieszkaniowych wspólnoty samorządowej, powierza Spółce SIM SMS Sp. z o.o. z siedzibą w Jędrzejowie świadczenia usług w polegających na:

a) realizacji - w imieniu własnym i na rzecz własną Spółki - przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego polegającego na budowie lokali mieszkalnych (wraz z infrastrukturą towarzyszącą) na terenie Gminy („**Przedsięwzięcie Inwestycyjno-Budowlane**”),

b) realizacji usługi publicznej polegającej na najmie lokali mieszkalnych (oraz infrastruktury towarzyszącej) wybudowanych w ramach Przedsięwzięcia Inwestycyjno-Budowlanego („**Usługa Publiczna**”),

- celem zaspokajania zbiorowych potrzeb mieszkańców gminy związanych z budownictwem mieszkaniowym („**Zadanie Własne**”).”

3. Uchyła się § 4 ust. 5 Umowy.

4. Dodaje się § 4¹. Umowy w następującym brzmieniu:

„§ 4¹. MONITORING OKRESOWY

1. Monitoring okresowy prowadzony jest w celu:

a) ustalenia Wyniku za dany rok kalendarzowy wykonywania Zadania Własnego,

b) kontroli, czy po uwzględnieniu rzeczywistego wykonania za dotychczasowy okres wykonywania Zadania Własnego oraz zaktualizowanych prognoz na przyszłe pozostałe lata wykonywania Zadania Własnego nie występuje zagrożenie przekroczenia maksymalnej wartości Rekompensaty (w tym Rozsądnego Zysku) w całym okresie realizacji Zadania Własnego.

2. Monitoringu okresowego dokonuje się na podstawie Rozliczenia Okresowego, przedłożonego Gminie do dnia 30 czerwca danego roku kalendarzowego.

3. Spółka może zlecić opracowanie Rozliczenia Okresowego zewnętrznemu ekspertowi.

4. Rozliczenie Okresowe dokonywane jest poprzez ujęcie rzeczywistych danych z wykonania dla analizowanego okresu w układzie zgodnym z Załącznikami nr 1-3 do niniejszej Umowy i wypełnienie danych dla kolejnych lat kalendarzowych w ujęciu prognostycznym, z wykorzystaniem najbardziej wiarygodnych prognoz w zakresie poszczególnych kategorii danych.

5. W ramach weryfikacji Rozliczenia Okresowego Gmina ma prawo składać zapytania, uwagi i zastrzeżenia, jak również żądać przedłożenia przez Spółkę stosownych wyjaśnień.

6. Procedura weryfikacji Rozliczenia Okresowego prowadzona jest w terminie 30 dni od dnia przedłożenia Rozliczenia Gminie, przy czym termin ten może zostać wydłużony w szczególnie uzasadnionych przypadkach. Za dokonanie akceptacji przyjmuje się wydanie Spółce Zatwierdzenia Rozliczenia Okresowego. Wzór Zatwierdzenia Rozliczenia Okresowego stanowi Załącznik nr 4 do niniejszej Umowy.

7. W przypadku stwierdzenia - na bazie zatwierdzonego Rozliczenia Okresowego - wystąpienia sytuacji, w której prognoza wysokości Rekompensaty dotycząca całego okresu realizacji Zadania Własnego dokonana na zasadach opisanych w ust. 4 wykaże istotne prawdopodobieństwo wystąpienia Nadwyżki Rekompensaty w całym okresie realizacji Zadania Własnego, Gmina zobowiązuje Spółkę do zwrotu prognozowanej nadwyżki.

8. Jeżeli prognozowana nadwyżka nie przekracza 10% średniorocznej wartości Rekompensaty w całym okresie powierzenia Zadania Własnego, możliwe jest pomniejszenie przyszłej Rekompensaty o wartość tej prognozowanej nadwyżki bez obowiązku dokonania zwrotu, chyba że co innego wynika z przepisów prawa powszechnie obowiązującego (w tym przepisów prawa podatkowego). Strony upoważnione są do ustalenia odrębnych zasad dotyczących przypadku określonego w zdaniu poprzedzającym, przy zachowaniu zgodności z wymaganiami Decyzji UOIG.

9. Obowiązek zwrotu Nadwyżki Rekompensaty Gminie przez Spółkę nie powstaje w zakresie, w jakim Spółka zobowiązana jest do zwrotu całości lub części Rekompensaty udzielonej jej przez inny podmiot niż Gmina, a zobowiązanie do zwrotu całości lub części Rekompensaty wynika z przepisów prawa powszechnie obowiązującego (np. § 13 ust. 8 pkt 2 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 20 października 2015 r. w sprawie warunków i trybu finansowania zwrotnego w ramach realizacji przez Bank Gospodarstwa Krajowego rządowego programu popierania budownictwa mieszkaniowego oraz minimalnych wymagań dotyczących lokali powstałych przy udziale tego finansowania lub przepisu go zastępującego), ostatecznej decyzji administracyjnej, prawomocnego wyroku sądu lub innego wiążącego rozstrzygnięcia.

10. W przypadku wystąpienia przypadku, o którym mowa w ust. 9 lub ryzyka jego wystąpienia, Spółka zobowiązana jest udzielić Gminie - na jej żądanie - wyjaśnień lub udostępnić stosowną dokumentację.

11. Na zasadzie odstępstwa od ust. 2, pierwsze Rozliczenie Okresowe dotyczy okresu od dnia utworzenia Spółki do dnia 31.12.2023 r. (włącznie) i przedkładane jest Gminie do dnia 30 listopada 2024 r.

12. Rozliczenia Okresowego nie przeprowadza się w stosunku do ostatniego roku kalendarzowego realizacji Zadania Własnego.”

5. Dodaje się § 4². Umowy w następującym brzmieniu:

„§ 4². PROPORCJONALNOŚĆ REKOMPENSATY

1. Monitoring wysokości Rekompensaty realizowany jest w celu zapewnienia, iż przysporzenia o charakterze Rekompensaty dokonywane na rzecz Spółki mające na celu pokrycie Uzasadnionych Kosztów i zrealizowanie Rozsądnego Zysku, są zgodne z Decyzją UOIG. Na te potrzeby analizowana jest proporcjonalność Rekompensaty.

2. Maksymalną wysokość Rekompensaty w całkowitym okresie realizacji Zadania Własnego stanowią Uzasadnione Koszty poniesione przez Spółkę w związku z realizacją Zadania Własnego, pomniejszone o Przychody oraz powiększone o nadwyżkę finansową skutkującą realizacją Rozsądnego Zysku.

3. Rekompensatę uznaje się za proporcjonalną, jeżeli nie stwierdzono Nadwyżki Rekompensaty.

4. Proporcjonalność Rekompensaty ocenia się na podstawie Rozliczenia Całkowitego, przedłożonego Gminie do dnia 30 czerwca roku następującego po upływie okresu realizacji Zadania Własnego.

5. Spółka może zlecić opracowanie Rozliczenia Całkowitego zewnętrznemu ekspertowi.

6. Minimalne wymogi w zakresie Rozliczenia Całkowitego określają Załączniki nr 1-3 do niniejszej Umowy.

7. W ramach weryfikacji Rozliczenia Całkowitego Gmina ma prawo składać zapytania, uwagi i zastrzeżenia, jak również żądać przedłożenia przez Spółkę stosownych wyjaśnień.

8. Procedura weryfikacji Rozliczenia Całkowitego prowadzona jest w terminie 30 dni od dnia przedłożenia Rozliczenia Gminie, przy czym termin ten może zostać wydłużony w szczególnie uzasadnionych przypadkach. Za dokonanie akceptacji przyjmuje się wydanie Spółce Zatwierdzenia Rozliczenia Całkowitego. Wzór Zatwierdzenia Rozliczenia Całkowitego stanowi Załącznik nr 5 do niniejszej Umowy.

9. W przypadku stwierdzenia Nadwyżki Rekompensaty w ramach zaakceptowanego przez Gminę Rozliczenia Całkowitego, Spółka zobowiązana jest do zwrotu wartości Nadwyżki Gminie. Termin zwrotu zostanie jednostronnie określony przez Gminę w formie pisemnej, przy czym termin ten nie może być krótszy niż 6 miesięcy. Przed ustaleniem zasad zwrotu Nadwyżki Rekompensaty, Gmina przeprowadza konsultacje ze Spółką.”

6. Zmienia się § 5. Umowy poprzez nadanie mu następującego brzmienia:

„§ 5. TERMINY

1. Spółka przyjmuje realizację Zadania Własnego w okresie od dnia utworzenia Spółki do dnia 30 listopada 2055 r. Uzasadnieniem powierzenia na okres dłuższy niż 10 lat jest okres amortyzacji majątku wytworzonego w toku realizacji Przedsięwzięcia Inwestycyjno-Budowlanego (zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości).

2. Termin rozpoczęcia realizacji Przedsięwzięcia Inwestycyjno-Budowlanego określa się na dzień 5 września 2022 r. Rozpoczęciem realizacji Przedsięwzięcia Inwestycyjno-Budowlanego jest sporządzenie dotyczącego realizacji tego przedsięwzięcia projektu zagospodarowania działki lub terenu, a w przypadku gdy do jego realizacji nie jest wymagana decyzja o pozwoleniu na budowę albo zgłoszenie - podjęcie innego działania zmierzającego do rozpoczęcia realizacji Usługi Publicznej.

3. Planowanym terminem rozpoczęcia świadczenia Usługi Publicznej jest 30 kwietnia 2028 r.

4. Umowa zostaje zawarta na czas realizacji Usługi Publicznej i rozliczenia Zadania Własnego. Przez rozliczenie rozumie się uzyskanie stanu proporcjonalności Rekompensaty.”

7. Dodaje się § 6¹. Umowy w następującym brzmieniu:

„§ 6¹. OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Każda ze Stron oświadcza, że jest świadoma konieczności przetwarzania danych osobowych udostępnionych jej przez drugą Stronę w zgodności z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz krajowymi przepisami z zakresu ochrony danych osobowych i że będzie je stosowała przy realizacji Umowy.

2. Każda ze Stron oświadcza, że osoby ją reprezentujące, pracownicy, współpracownicy oraz inne osoby, których dane osobowe zostały lub zostaną przekazane drugiej Stronie w celu zawarcia, realizacji i monitorowania wykonywania Umowy, odpowiednio zostały lub zostaną poinformowane, że druga Strona jest

administratorem ich danych osobowych w rozumieniu RODO oraz że odpowiednio zapoznały lub zapoznają się z informacją o zasadach ich przetwarzania.

3. Strony zobowiązują się do zawarcia stosownej umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych, jeżeli spełnione zostaną przesłanki do zawarcia takiej umowy.”

8. Dodaje się § 8. Umowy w następującym brzmieniu:

„§ 8. ZAŁĄCZNIKI

Integralną częścią Umowy są następujące załączniki:

- a) Załącznik nr 1 - Minimalne wymogi w zakresie Rozliczenia Okresowego i Rozliczenia Całkowitego,
- b) Załącznik nr 2 - Szablon modelu finansowego w zakresie rozliczenia Rekompensaty,
- c) Załącznik nr 3 - Opis modelu finansowego w zakresie rozliczenia Rekompensaty,
- d) Załącznik nr 4 - Wzór Zatwierdzenia Rozliczenia Okresowego,
- e) Załącznik nr 5 - Wzór Zatwierdzenia Rozliczenia Całkowitego.”

§ 2. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 1. Pozostałe postanowienia Umowy pozostają bez zmian.
- 2. Zmiana niniejszego Aneksu wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- 3. Niniejszy Aneks wchodzi w życie z dniem zawarcia.
- 4. Niniejszy Aneks został sporządzony w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

W imieniu Gminy

Wacław Szarek
Burmistrz Sędziszowa

Kontrasygndata:

.....
Podpis:

W imieniu Spółki

Przemysław Cielecki
Prezes Zarządu

.....
Podpis:

Minimalne wymogi w zakresie Rozliczenia Okresowego i Rozliczenia Całkowitego

1. Rozliczenie Okresowe służy przeprowadzeniu Monitoringu okresowego.
 2. Rozliczenie Całkowite służy zbadaniu proporcjonalności Rekompensaty za całkowity okres realizacji Zadania Własnego.
 3. Minimalny zakres danych zawieranych przez Spółkę w ramach Rozliczenia Okresowego i Rozliczenia Całkowitego zawiera:
 - a) szablon modelu finansowego zawarty w pliku .xlsx, stanowiący **Załącznik nr 2** do niniejszej Umowy,
 - b) opis modelu finansowego w zakresie rozliczenia Rekompensaty, stanowiący **Załącznik nr 3** do niniejszej Umowy.
 4. Tabele zawarte w modelu finansowym, o którym mowa w pkt 3 wykorzystywane są przy Rozliczeniu Okresowym do weryfikowania poziomu Rekompensaty, w tym Rozsądnego Zysku (rozpatrywanego w całym okresie powierzenia). W ramach takiej weryfikacji kolumny za okres przeszły wypełniane są rzeczywistymi danymi z wykonania, a kolumny dotyczące kolejnych lat kalendarzowych wypełniane są z wykorzystaniem najbardziej wiarygodnych prognoz dla potrzeb weryfikacji, czy biorąc pod uwagę wykonanie za poprzedni okres oraz prognozę za przyszły okres nie nastąpi przekroczenie dopuszczalnej wysokości Rekompensaty, w tym Rozsądnego Zysku.
 5. Przyjęte w modelu finansowym, o którym mowa w pkt 3, wartości wskaźników makroekonomicznych podlegają każdorazowej aktualizacji.
 6. Wszelkie wielkości ujmowane w ramach powyższych kategorii powinny dotyczyć bezpośrednio realizacji Zadania Własnego Gminy. Powinny one pochodzić z przejrzystego systemu księgowego Spółki, spełniającego następujące warunki:
 - a) działalności polegającej na realizacji Zadania Własnego do niniejszej Umowy powinny być przypisane dedykowane konta, a odpowiadające tej działalności aktywa oraz koszty stałe przydzielane powinny być zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i przepisami podatkowymi,
 - b) wszelkie koszty zmienne, odpowiednia suma na poczet kosztów stałych i rozsądny zysk związany z jakąkolwiek inną dziedziną działalności Spółki nie mogą być w żadnym przypadku rozliczane w ramach realizacji Zadania Własnego.
 7. Koszty netto oblicza się jako różnicę pomiędzy Uzasadnionymi Kosztami i Przychodami.
- Gmina wyraża zgodę na bieżące dostosowanie struktury modelu finansowego przez Spółkę w toku realizacji Rozliczeń Okresowych lub Rozliczenia Całkowitego, zwłaszcza jeżeli będzie to służyło zwiększeniu przejrzystości prezentacji obliczeń lub zmianę przepisów prawa powszechnie obowiązującego. Dostosowanie modelu nie stanowi zmiany Umowy.

Podsumowanie założeń i wyników

I. Koszty realizacji inwestycji [link do modelu](#)

Koszty budowy brutto z gruntem	0
w tym wartość gruntu	0
Koszty budowy brutto (bez gruntu)	0
Koszty inwestycji razem (z gruntem i kosztami finansowymi), w tym:	0
- koszty budowy mieszkań	0
- koszty budowy hali garażowej	0
- koszty budowy nieobjęte finansowaniem (np. lokale użytkowe)	0
- infrastruktura	0
- koszty finansowe (prowizja + odsetki w okresie karencji)	0

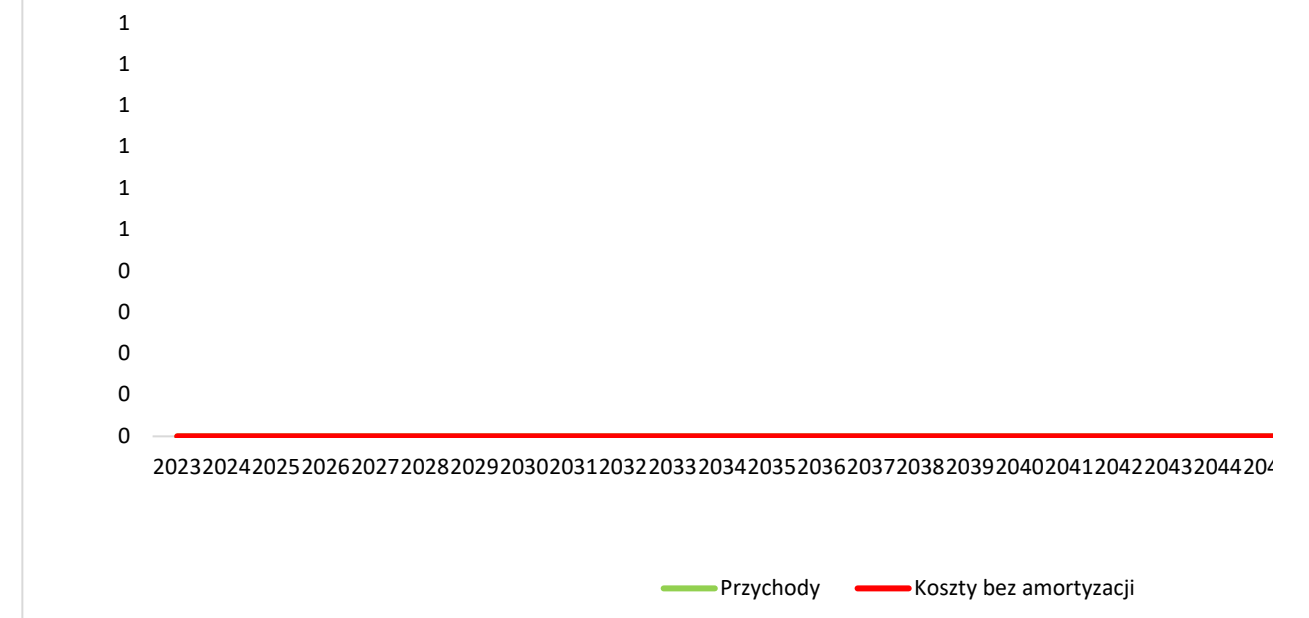
II. Struktura finansowania inwestycji z gruntem

I. Grunt (aport)	#DZIEL/0!	link do modelu
Wartość gruntu (zł)	0	
II. Środki własne SIM	#DZIEL/0!	
Środki własne	0	
III. Grant bezzwrotny	#DZIEL/0!	
Wartość grantu (zł) z Funduszu Dopłat	0	
Wartość grantu (zł) z RFRM	0	
Wartość grantu OZE (zł)	0	
KPO (zł)	0	
IV. Finansowanie z kredytu	#DZIEL/0!	
Wysokość kredytu (zł)	0	
Spłata kapitału	1930-08-30	
Kredyt SBC 2% przez 60 mcy - potem WIBOR 3M	2,00%	
V. Partycypacja	#DZIEL/0!	
Wysokość partycypacji (zł)	0	
Kwota partycypacji na 1 mieszkanie	#DZIEL/0!	
Kwota partycypacji (zł/1 m ²)	#DZIEL/0!	
RAZEM	0	

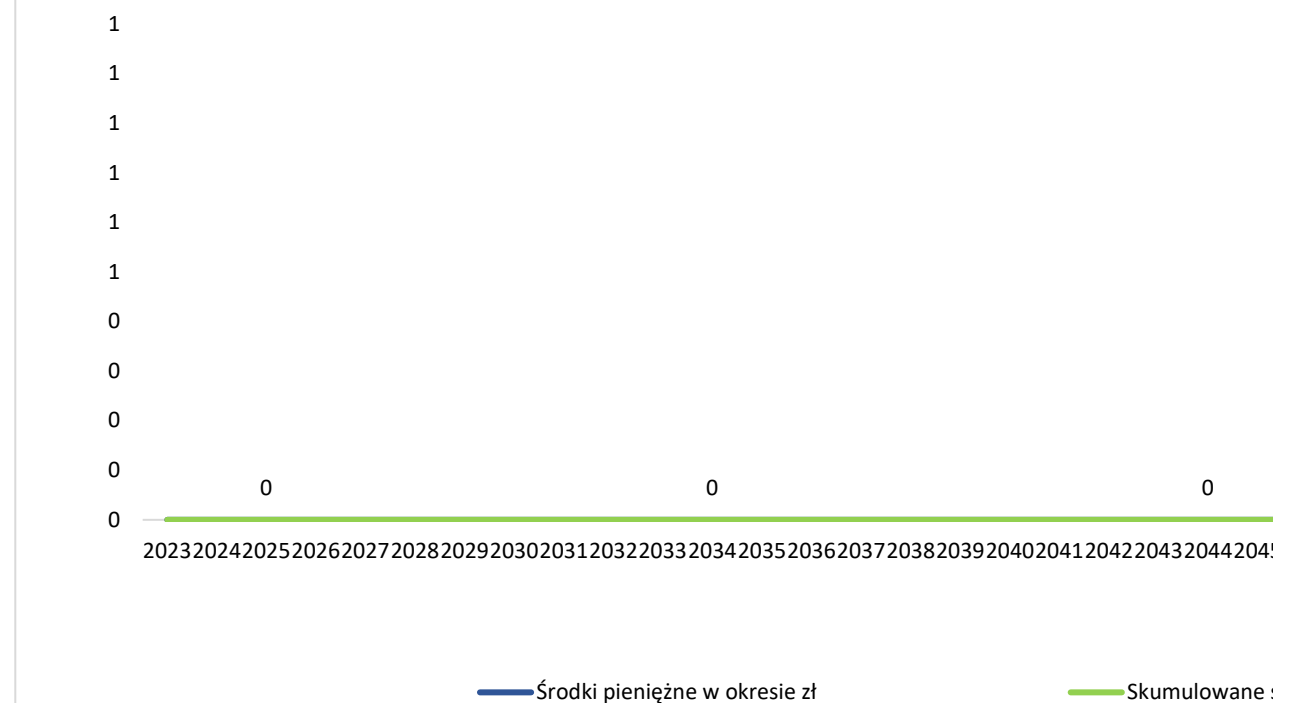
III. Kalkulacja czynszu najmu zł / m² [link do modelu](#)

Limit czynszu 1 m² lokalu mieszkalnego	#DZIEL/0!
Stawka czynszu w pierwszym roku najmu, w tym:	#DZIEL/0!
koszty ogólnego zarządu (administrowanie)	0,00
koszty eksploatacji	0,00

Przychody i koszty inwestycji



Stan środków pieniężnych



fundusz remontowy + rezerwa	0,00
Splata kapitału kredytu	#DZIEL/0!
Splata odsetek kredytu	#DZIEL/0!

IV. Rozliczenie środków pieniężnych z RFRM: zł [link do modelu](#)

Stan początkowy:	0
Finansowanie inwestycji (środki własne):	0
Stan początkowy środków pieniężnych:	0

V. Wyniki finansowe inwestycji		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Przychody, w tym:	zł	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Przychody z najmu		0	0	0	0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Przychody finansowe		0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Koszty, w tym:	zł	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Koszty funkcjonowania SIM i utrzymania lokali bez amortyzacji		0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Koszty obsługi kredytu (kapitał i odsetki)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Środki pieniężne w okresie	zł	0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Skumulowane środki pieniężne uwzględniające stan początkowy		0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

VI. Weryfikacja spełnienia warunku dopuszczalności rekompensaty [link do](#)

Rekompensata	0	PLN	KN + RZ	#DZIEL/0!	PLN
Wsparcie z Funduszu Dopłat	0	PLN	KN	#DZIEL/0!	PLN
Wsparcie z RFRM (10%)	0	PLN	RZ	0	PLN
Grant OZE	0	PLN			
KPO (zł)	0	PLN			
EDB dla kredytu	0	PLN			

REZERWA REKOMPENSATY:

#DZIEL/0!

Rekompensata: KN + RZ

#DZIEL/0!

VII. Kontrola wskaźnika MIRR w ramach powierzenia (MIRR łączne dla Zadania 1 i Zadania 2) [link do modelu](#)

Poza weryfikacją spełnienia warunków dopuszczalności rekompensaty według rozporządzenia BGK, konieczne jest również zweryfikowanie warunków określonych

w **Decyzji Komisji z dnia 20 grudnia 2011 r.** w sprawie stosowania art. 106 ust. 2 traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy państwa w formie rekompensaty z tytułu świadczenia usług publicznych.

Zgodnie z Decyzją, **rozsądny zysk, określony jako stopa zwrotu z kapitału, nie powinien przekroczyć odpowiedniej stopy swap, powiększonej o 100 punktów bazowych.**

Graniczna stopa zwrotu z kapitału wynosi więc ___%

Stopę zwrotu z kapitału ustalono za pomocą wskaźnika MIRR.



Wskaźnik MIRR nie przekracza dopuszczalnej stopy granicznej ___%

45204620472048204920502051205220532054

5204620472048204920502051205220532054

środki pieniężne

2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

2054

#DZIEL/0!
#DZIEL/0!
#DZIEL/0!

#DZIEL/0!
#DZIEL/0!
0

#DZIEL/0!

#DZIEL/0!

MODEL FINANSOWY dla Kredyt SBC 2%

Kluczowe daty

Data wydania decyzji - powołania na budowę	
złożenie wniosku o kredyt SBC	
rozpoczęcie robót budowlanych	
zakończenie robót budowlanych	
zakończenie inwestycji	
zawieszenie lokali/rozpoczęcie najmu	
Data podpisania umowy kredytu SBC	
Planowana wypłata I transzy kredytu	
Data i raty kapitałowo-odsetkowej	1900-01-01
Liczba miesięcy trwania inwestycji	0
Liczba miesięcy od wypłaty I transzy do rozpoczęcia spłaty rat kapitałowych	0

Daneowe parametry techniczne inwestycji

Liczba powierzchni mieszkań - m2	
Powierzchnia mieszkań i lokali użytkowych	0,00
Liczba mieszkań (szt)	

Koszty (realizacji) inwestycji

Koszty budowy brutto z gruntem	0
w tym podatek VAT	
w tym infrastruktura	
w tym wartość gruntu	
w tym wartość sprzętu gruntu	
Koszty finansowe w okresie inwestycji (prowiąza-odsetki w okresie korencji)	0
Koszty budowy brutto (bez gruntu)	0
Koszty inwestycji razem (z gruntem i kosztami finansowymi), w tym:	0
- koszty budowy mieszkań	0
- koszty budowy hali garażowej	0
- koszty budowy nieobjęte finansowaniem (np. lokale użytkowe)	0
- infrastruktura	0
- koszty finansowe (prowiąza + odsetki w okresie korencji)	0

Koszt inwestycji na 1 m² (z gruntem)	#DZIEL/0/
Koszt budowy 1 m ²	#DZIEL/0/
PLM	0
lokal mieszkaln	0
Średnia powierzchnia 1 mieszkania	#DZIEL/0/

Struktura finansowania inwestycji z gruntem

I. Grant (aport)	#DZIEL/0/
Wartość grantu (zł)	0
II. Środki własne SIM	#DZIEL/0/
Środki własne	0
III. Grant bezwarunkowy (GD + RFRM)	#DZIEL/0/
Wartość grantu (zł) z Funduszu Dopłat (25% + wartość gruntu max 10%)	
Wartość grantu (zł) z RFRM - 10%	
Wartość grantu GZE (zł)	0
GPO (zł)	0
IV. Finansowanie z kredytu	#DZIEL/0/
Wysokość kredytu (zł)	
Spłata kapitału	1930-09-30
kredyt SBC 2% przez 60 mcy - potem WIBOR 3M	2,00%
V. Partycypacja	#DZIEL/0/
Wynikół partycypacji (zł)	
Kwota partycypacji na 1 mieszkanie	#DZIEL/0/
Kwota partycypacji (zł/m ²)	#DZIEL/0/
Źródła finansowania	#DZIEL/0/
Łączny koszt inwestycji brutto (z gruntem)	0,00
Łączny koszt do struktury finansowania (bez gruntu)	0,00
Suma źródeł finansowania	0,00

Rozliczenie grantów - Fundusz Dopłat i RFRM

Wartości grantów w kwotach otrzymanych przez Gminę:	
Fundusz Dopłat:	
RFRM:	
Kwoty grantów wykorzystane na inwestycje:	
Fundusz Dopłat:	0
RFRM:	0
Różnica pomiędzy pozyskaną kwotą grantów a wykorzystaną:	
Fundusz Dopłat	0 NIEODBIÓR
RFRM	0 NIEODBIÓR

Kalkulacja czynszu - stawki podstawowe

Stawka czynszu na 1m² w 1 roku najmu, w tym:	#DZIEL/0/
koszty ogólnego zarządu (administrowanie)	
koszty eksploatacji	
fundusz remontowy + rezerwa	
Spłata kapitału kredytu	#DZIEL/0/
Spłata odsetek kredytu	#DZIEL/0/

Limit czynszu:	
a) wg. kosztu budowy lokalu mieszkalnego uwzględniającego wartość nieruchomości zgodnie z art. 7c ust. 4 ustawy z dnia 8 grudnia 2006 r. o finansowych wsparciu niektórych przedsięwzięć mieszkaniowych	#DZIEL/0/
5% wartości wskaźnika	#DZIEL/0/
4% wartości wskaźnika	#DZIEL/0/
roznica 4% max wskaźnika a stawka czynszu	#DZIEL/0/

Czynsz za parking

stawka za miejsce parkingowe (zł/m-c)	
Liczba miejsc parkingowych	
stopień wynajęcia oferty lokali użytkowych	100%
powierzchnia 1 miejsca garażowego	0,00

Stawki do wprowadzenia

Model finansowy (nakłady brutto, bez gruntu):			
Koszt inwestycji brutto (nakłady bez gruntu)	Źródła finansowania:	Kwota:	%
0	Fundusz Dopłat	0	#DZIEL/0/
	aport 25%	0	#DZIEL/0/
	Partycypacja	0	#DZIEL/0/
	kredyt SBC	0	#DZIEL/0/
	GPO	0	#DZIEL/0/
	Środki własne	0	#DZIEL/0/
	Razem	0	#DZIEL/0/

Pozycja	wartość
Oprocentowanie	2% przez 60 mcy/WIBOR
Liczba lat spłaty kapitału	30,0
Kwota kredytu	0,00 zł
Maksymalny okres finansowania (m-c)	360,0
Początek spłaty kapitału	1900-01-00
Liczba miesięcy od podpisania umowy kredytowej do rozpoczęcia spłaty kapitału	0
Liczba rat kapitałowo-odsetkowych	360,00
Spłata kapitału	1930-08-30

Wyplata kredytu	Transza
1900-01-00	

0,00 3304000

Odsetki w okresie karencji:	0,00 zł
Prowizja banku	

Odsetki w okresie karencji	
1900	0,00 zł
1901	0,00 zł
1902	0,00 zł

0,00 zł

Lp.	Termin spłaty	Wyplata transzy kredytu	Rata kapitału	Oprocentowanie	Spłaty roczne kapitału	Saldo / Pozostało do spłaty	Odsetki	Spłaty roczne odsetek	Kapitał i odsetki	Spłaty roczne kapitału i odsetek
0	1900-01-31	0,00	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00			
1	1900-02-29		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00			
2	1900-03-31	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00			
3	1900-04-30		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00			
4	1900-05-31	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00			
5	1900-06-30		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00			
6	1900-07-31	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00			
7	1900-08-31		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00			
8	1900-09-30	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00			
9	1900-10-31		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
10	1900-11-30		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
11	1900-12-31		0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł	0,00 zł
12	1901-01-31		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
13	1901-02-28		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
14	1901-03-31		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
15	1901-04-30	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
16	1901-05-31	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
17	1901-06-30	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
18	1901-07-31	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
19	1901-08-31	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
20	1901-09-30	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
21	1901-10-31	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
22	1901-11-30	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
23	1901-12-31	0,00 zł	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł	0,00 zł
24	1902-01-31		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
25	1902-02-28		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
26	1902-03-31		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
27	1902-04-30		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
28	1902-05-31		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
29	1902-06-30		0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	

30	22	1902-07-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
31	23	1902-08-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
32	24	1902-09-30	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
33	25	1902-10-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
34	26	1902-11-30	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
35	27	1902-12-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
36	28	1903-01-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
37	29	1903-02-28	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
38	30	1903-03-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
39	31	1903-04-30	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
40	32	1903-05-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
41	33	1903-06-30	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
42	34	1903-07-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
43	35	1903-08-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
44	36	1903-09-30	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
45	37	1903-10-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
46	38	1903-11-30	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
47	39	1903-12-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
48	40	1904-01-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
49	41	1904-02-29	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
50	42	1904-03-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
51	43	1904-04-30	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
52	44	1904-05-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
53	45	1904-06-30	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
54	46	1904-07-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
55	47	1904-08-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
56	48	1904-09-30	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
57	49	1904-10-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
58	50	1904-11-30	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
59	51	1904-12-31	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
60	52	1905-01-31	0,00 zł	4,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
61	53	1905-02-28	0,00 zł	4,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
62	54	1905-03-31	0,00 zł	4,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
63	55	1905-04-30	0,00 zł	4,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
64	56	1905-05-31	0,00 zł	4,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
65	57	1905-06-30	0,00 zł	4,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
66	58	1905-07-31	0,00 zł	4,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
67	59	1905-08-31	0,00 zł	4,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
68	60	1905-09-30	0,00 zł	4,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
69	61	1905-10-31	0,00 zł	4,00%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
70	62	1905-11-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
71	63	1905-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
72	64	1906-01-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
73	65	1906-02-28	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
74	66	1906-03-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
75	67	1906-04-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
76	68	1906-05-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
77	69	1906-06-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
78	70	1906-07-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł
79	71	1906-08-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00	0,00 zł

80	72	1906-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
81	73	1906-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
82	74	1906-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
83	75	1906-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł	0,00 zł
84	76	1907-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
85	77	1907-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
86	78	1907-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
87	79	1907-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
88	80	1907-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
89	81	1907-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
90	82	1907-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
91	83	1907-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
92	84	1907-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
93	85	1907-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
94	86	1907-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
95	87	1907-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł	0,00 zł
96	88	1908-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
97	89	1908-02-29	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
98	90	1908-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
99	91	1908-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
100	92	1908-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
101	93	1908-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
102	94	1908-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
103	95	1908-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
104	96	1908-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
105	97	1908-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
106	98	1908-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
107	99	1908-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł	0,00 zł
108	100	1909-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
109	101	1909-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
110	102	1909-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
111	103	1909-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
112	104	1909-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
113	105	1909-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
114	106	1909-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
115	107	1909-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
116	108	1909-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
117	109	1909-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
118	110	1909-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
119	111	1909-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł	0,00 zł
120	112	1910-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
121	113	1910-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
122	114	1910-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
123	115	1910-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
124	116	1910-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
125	117	1910-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
126	118	1910-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
127	119	1910-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
128	120	1910-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
129	121	1910-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	

130	122	1910-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
131	123	1910-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł	0,00 zł
132	124	1911-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
133	125	1911-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
134	126	1911-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
135	127	1911-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
136	128	1911-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
137	129	1911-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
138	130	1911-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
139	131	1911-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
140	132	1911-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
141	133	1911-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
142	134	1911-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
143	135	1911-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł	0,00 zł
144	136	1912-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
145	137	1912-02-29	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
146	138	1912-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
147	139	1912-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
148	140	1912-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
149	141	1912-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
150	142	1912-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
151	143	1912-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
152	144	1912-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
153	145	1912-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
154	146	1912-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
155	147	1912-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł	0,00 zł
156	148	1913-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
157	149	1913-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
158	150	1913-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
159	151	1913-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
160	152	1913-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
161	153	1913-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
162	154	1913-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
163	155	1913-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
164	156	1913-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
165	157	1913-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
166	158	1913-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
167	159	1913-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł	0,00 zł
168	160	1914-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
169	161	1914-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
170	162	1914-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
171	163	1914-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
172	164	1914-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
173	165	1914-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
174	166	1914-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
175	167	1914-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
176	168	1914-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
177	169	1914-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
178	170	1914-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł	
179	171	1914-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł	0,00 zł

180	172	1915-01-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
181	173	1915-02-28	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
182	174	1915-03-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
183	175	1915-04-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
184	176	1915-05-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
185	177	1915-06-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
186	178	1915-07-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
187	179	1915-08-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
188	180	1915-09-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
189	181	1915-10-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
190	182	1915-11-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
191	183	1915-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
192	184	1916-01-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
193	185	1916-02-29	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
194	186	1916-03-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
195	187	1916-04-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
196	188	1916-05-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
197	189	1916-06-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
198	190	1916-07-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
199	191	1916-08-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
200	192	1916-09-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
201	193	1916-10-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
202	194	1916-11-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
203	195	1916-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
204	196	1917-01-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
205	197	1917-02-28	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
206	198	1917-03-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
207	199	1917-04-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
208	200	1917-05-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
209	201	1917-06-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
210	202	1917-07-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
211	203	1917-08-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
212	204	1917-09-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
213	205	1917-10-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
214	206	1917-11-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
215	207	1917-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
216	208	1918-01-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
217	209	1918-02-28	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
218	210	1918-03-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
219	211	1918-04-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
220	212	1918-05-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
221	213	1918-06-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
222	214	1918-07-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
223	215	1918-08-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
224	216	1918-09-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
225	217	1918-10-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
226	218	1918-11-30	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
227	219	1918-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
228	220	1919-01-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00
229	221	1919-02-28	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00	0,00 zł	0,00

230	222	1919-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
231	223	1919-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
232	224	1919-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
233	225	1919-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
234	226	1919-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
235	227	1919-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
236	228	1919-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
237	229	1919-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
238	230	1919-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
239	231	1919-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
240	232	1920-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
241	233	1920-02-29	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
242	234	1920-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
243	235	1920-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
244	236	1920-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
245	237	1920-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
246	238	1920-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
247	239	1920-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
248	240	1920-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
249	241	1920-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
250	242	1920-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
251	243	1920-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
252	244	1921-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
253	245	1921-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
254	246	1921-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
255	247	1921-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
256	248	1921-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
257	249	1921-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
258	250	1921-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
259	251	1921-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
260	252	1921-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
261	253	1921-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
262	254	1921-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
263	255	1921-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
264	256	1922-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
265	257	1922-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
266	258	1922-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
267	259	1922-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
268	260	1922-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
269	261	1922-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
270	262	1922-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
271	263	1922-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
272	264	1922-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
273	265	1922-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
274	266	1922-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
275	267	1922-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
276	268	1923-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
277	269	1923-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
278	270	1923-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
279	271	1923-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł

280	272	1923-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
281	273	1923-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
282	274	1923-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
283	275	1923-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
284	276	1923-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
285	277	1923-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
286	278	1923-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
287	279	1923-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
288	280	1924-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
289	281	1924-02-29	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
290	282	1924-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
291	283	1924-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
292	284	1924-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
293	285	1924-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
294	286	1924-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
295	287	1924-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
296	288	1924-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
297	289	1924-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
298	290	1924-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
299	291	1924-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
300	292	1925-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
301	293	1925-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
302	294	1925-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
303	295	1925-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
304	296	1925-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
305	297	1925-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
306	298	1925-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
307	299	1925-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
308	300	1925-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
309	301	1925-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
310	302	1925-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
311	303	1925-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
312	304	1926-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
313	305	1926-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
314	306	1926-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
315	307	1926-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
316	308	1926-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
317	309	1926-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
318	310	1926-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
319	311	1926-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
320	312	1926-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
321	313	1926-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
322	314	1926-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
323	315	1926-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
324	316	1927-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
325	317	1927-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
326	318	1927-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
327	319	1927-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
328	320	1927-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
329	321	1927-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł

330	322	1927-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
331	323	1927-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
332	324	1927-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
333	325	1927-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
334	326	1927-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
335	327	1927-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
336	328	1928-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
337	329	1928-02-29	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
338	330	1928-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
339	331	1928-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
340	332	1928-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
341	333	1928-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
342	334	1928-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
343	335	1928-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
344	336	1928-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
345	337	1928-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
346	338	1928-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
347	339	1928-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
348	340	1929-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
349	341	1929-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
350	342	1929-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
351	343	1929-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
352	344	1929-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
353	345	1929-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
354	346	1929-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
355	347	1929-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
356	348	1929-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
357	349	1929-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
358	350	1929-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
359	351	1929-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
360	352	1930-01-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
361	353	1930-02-28	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
362	354	1930-03-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
363	355	1930-04-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
364	356	1930-05-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
365	357	1930-06-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
366	358	1930-07-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
367	359	1930-08-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
368	360	1930-09-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
369	361	1930-10-31	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
370	362	1930-11-30	0,00 zł	3,50%		0,00 zł	0,00		0,00 zł
371	363	1930-12-31	0,00 zł	3,50%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł
			0,00 zł			0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
					0,00 zł				0,00 zł
					0,00 zł				0,00 zł

Odsetki w okresie karencji kapitału	Spłaty roczne odsetek w okresie karencji kapitału
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	
0,00 zł	0,00 zł
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	
0,00 zł	0,00 zł
0 0 0 0 0 0	

0,00 zł

#DZIEL/0!

Prognozowane przepływy pieniężne dla inwestycji mieszkaniowej w Gminie

Etap przygotowania i inwestycji			Etap eksploatacji						
Lata	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029

0,0 0

I. Grunt (aport)

II. Środki własne KZN

III. Grant bezzwrotny

[IV. Kredyt](#)

V. Partycypacja

[VI. Rozliczenie nakładów na lokale mieszkalne na wynajem](#)

[VII. Czynnosc najmu mieszkań](#)

[VIII. Limit czynszu wg kosztu utworzenia lokalu mieszkalnego \(wzrost inflacyjny\)](#)

IX. Stawki jednostkowe wydatków

[X. Przychody czynszowe, w tym:](#)

XI. Wydatki

[XII. Przychody finansowe](#)

[XIII. Sprawdzenie cash flow](#)

[XIV. Rachunek wyników](#)

[XV. Rozliczenie środków pieniężnych z RFRM:](#)

Lata	2021	2022	1 2023	2 2024	3 2025	4 2026	5 2027	6 2028	7 2029
data do formuły wyszukiwania	2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2026-12-31	2027-12-31	2028-12-31	2029-12-31
Powierzchnia (PUM)	0								
Ilość mieszkań	0								
Średnia powierzchnia mieszkania (m2)	#DZIEL/0!		12	12	12	9			
Zaawansowanie robót budowlanych			#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!			0%	0%
Koszt budowy 1m2 mieszkania (z projektem)	#DZIEL/0!		0	0			0	0	0
Liczba miejsc parkingowych	0								
I. Grunt (aport)	0								
II. Środki własne SIM	0								
III. Grant bezzwrotny	0								
	Total		transze						
zaciągnięcie kredytu SBC	0					0			
IV. Kredyt	0				0	0	0	0	0
Spłata kredytu						0	0	0	0
Odsetki						0	0	0	0
0 Oprocentowanie: 2% przez 60 mcy, potem WIBOR 3M	2,00%		6,57%	5,95%	5,50%	5,30%	5,00%	4,00%	4,00%
<i>marża</i>			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
WIBOR 3M (2024 r. prognoza NBP)			6,57%	5,95%	5,50%	5,30%	5,00%	4,00%	4,00%
scenariusz WIBOR stały			2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%

(=) różnica 0 #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!

XIV. Rachunek wyników

A. Przychody operacyjne	0	0	0	0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
- przychody z najmu lokali mieszkalnych	0	0	0	0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
-przychody z najmu miejsc parkingowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- przychody z opłat za media	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Koszty operacyjne	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
- eksploatacja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- remonty i modernizacje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- koszty ogólne Spółki przypadające na inwestycję w gminie	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	0	0	0
- amortyzacja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- podatek od przychodów z budynków (garaże)	0	0	0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
- opłaty za media	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Przychody finansowe	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
D. Koszty finansowe	0	0	0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
E. Wynik brutto	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
w tym wynik na garażach					#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
przychody z tytułu parkingów					0	0	0	0	0
koszty parkingów					#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
koszty eksploatacyjne					0	0	0	0	0
koszty remontów					0	0	0	0	0
koszty ogólne					0	0	0	0	0
0 koszty finansowe w części dotyczącej garaży					#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
podatek od przychodów z budynków (parkingi)					#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

XV. Prognozowane przepływy pieniężne dla inwestycji w Gminie

Rozliczenie środków pieniężnych z RFRM - 3 mln zł

Stan początkowy:

(+) Nadwyżka FW	0,00 zł
(-) Finansowanie inwestycji :	0,00 zł
(-) Zwrot nadwyżki FW	0,00 zł
(=) stan pozostałych środków własnych SIM	0,00 zł

EBITDA (wynik brutto + amortyzacja)	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
rata kapitałowa	0	0	0	0	0	0	0	0
Środki pieniężne w okresie	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Środki pieniężne skumulowane	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

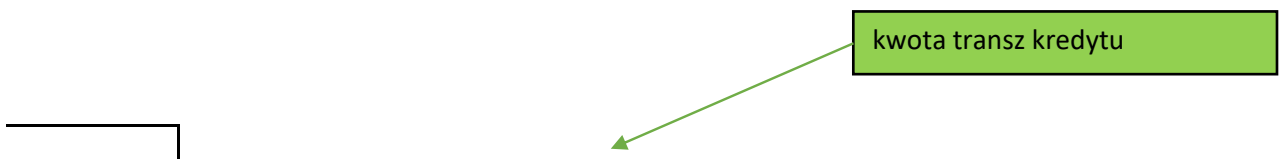
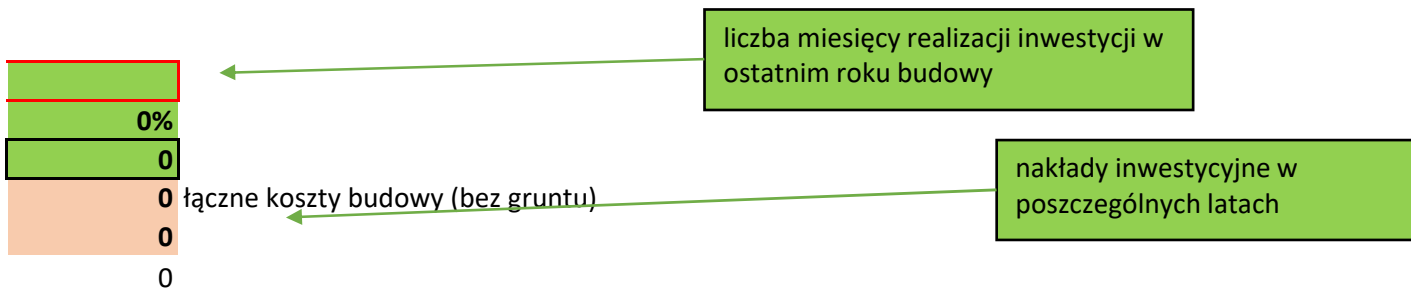
Kalkulacje dla podatku od przychodów z budynków

wartość podstawy opodatkowania podatku od przychodów z budynków	zł	0						
powierzchnia lokali mieszkalnych	m2	0,00						
powierzchnia lokali użytkowych	m2	0,00						
podstawa opodatkowania	%	0,035%						
podstawa opodatkowania podatkiem od najmu garaży								
wartość podatku płaconego od najmu parkingów	%	19,000%		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

wartość podatku płaconego od lokali użytkowych	zł	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
wartość zwolnienia z podatku od lokali mieszkalnych	zł	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
				#DZIEL/0!				

2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046
2030-12-31	2031-12-31	2032-12-31	2033-12-31	2034-12-31	2035-12-31	2036-12-31	2037-12-31	2038-12-31	2039-12-31	2040-12-31	2041-12-31	2042-12-31	2043-12-31	2044-12-31	2045-12-31	2046-12-31



0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%

#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38				
2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054	2055	2056	2057	2058	2059	2060	2061	2062	2063	2064
2047-12-31	2048-12-31	2049-12-31	2050-12-31	2051-12-31	2052-12-31	2053-12-31	2054-12-31	2055-12-31	2056-12-31	2057-12-31	2058-12-31	2059-12-31	#####				

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%

#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

2065 2066 2067 2068 2069 2070 2071 2072 2073 2074 2075 2076 2077 2078 2079 2080 2081 2082 2083


2065 2066 2067 2068 2069 2070 2071 2072 2073 2074 2075 2076 2077 2078 2079 2080 2081 2082 2083

0	0	0	0	0	0													
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0													
0	0	0	0	0	0													

2084 2085 2086 2087 2088 2089 2090 2091

2084 2085 2086 2087 2088 2089 2090 2091

0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---



1 Rekompensata, o której mowa w § 9, stanowi **ekwiwalent dotacji brutto finansowania zwrotnego**, wyliczony przez Bank, zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (Dz. U. Nr 194, poz. 1983, z 2006 r. Nr 183, poz. 1355 oraz z 2009 r. Nr 122, poz. 1008), na dzień udzielenia finansowania zwrotnego, jako ekwiwalent dotacji brutto dla kredytu lub pożyczki spłacanych w systemie równej raty z karencją spłaty kapitału.

Dane do obliczenia EDB:

S - kwota kredytu	PLN	0
N - liczba okresów płatności i karencji	lata	30
r - stopa referencyjna	%	0,0668
r _d - stopa dyskontowa	%	0,668
r _p - preferencyjna stopa dyskontowa	%	0,02
T - liczba okresów karencji	lata	1
i - kolejny okres płatności		

stopa bazowa wg https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php plus 100 pb
https://www.uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
S	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N	0	0	0	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
T			0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
$\sum_{i=1}^T (Sr - Sr_p) / (1+r_d)^i$	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
N				0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
$(1+r)^{N-T}$				1,00	1,07	1,07	1,21	1,30	1,38	1,47	1,57	1,68	1,79
$(1+r_p)^{N-T}$				1,00	1,02	1,02	1,06	1,08	1,10	1,13	1,15	1,37	1,42
$(1+r_d)^i$				1,000	1,668	2,782	4,641	7,741	12,912	21,537	35,923	59,920	99,946
$Sr(1+r)^{N-T} / (1+r)^{N-T} - 1$				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
$Sr(1+r_p)^{N-T} / (1+r_p)^{N-T} - 1$				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
$\sum_{i=T+1}^N [Sr(1+r)^{N-T} / ((1+r)^{N-T} - 1) - Sr_p(1+r_p)^{N-T} / ((1+r_p)^{N-T} - 1)] / (1+r_d)^i$	0				0	0	0	0	0	0	0	0	0
EDB dla kredytu	0												
EDB dla grantu (dotacji)	0												
EDB dla aportu nieruchomości: pomijane, bo uwzględnione po stronie przychodów w kalkulacji kosztu netto													

e)¹⁰⁾ dla kredytu lub pożyczki spłacanych w systemie równej raty z karencją spłaty kapitału:

$$EDB = \sum_{i=1}^T \frac{Sr - Sr_p}{(1+r_d)^i} + \sum_{i=T+1}^N \left[\frac{Sr(1+r)^{N-T}}{(1+r)^{N-T} - 1} - \frac{Sr_p(1+r_p)^{N-T}}{(1+r_p)^{N-T} - 1} \right] \times \frac{1}{(1+r_d)^i}$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:
 S – kwotę kredytu lub pożyczki,
 N – liczbę okresów płatności i karencji,
 r – stopę referencyjną wyrażoną w ulamku dziesiętym,
 r_d – stopę dyskontową wyrażoną w ulamku dziesiętym,
 r_p – preferencyjną stopę procentową kredytu lub pożyczki wyrażoną w ulamku dziesiętym,
 T – liczbę okresów karencji,
 i – kolejny okres płatności.

	2040	2041	2042	2043
S	0	0	0	0
N	10	11	12	13
T	0	0	0	0
$\sum_{i=1}^T (Sr - Sr_p) / (1+r_d)^i$	0	0	0	0
N				
$(1+r)^{N-T}$	1,91	2,04	2,17	2,32
$(1+r_p)^{N-T}$	1,48	1,54	1,60	1,67
$(1+r_d)^i$	166,710	278,072	463,823	773,657
$Sr(1+r)^{N-T} / (1+r)^{N-T} - 1$	0	0	0	0
$Sr(1+r_p)^{N-T} / (1+r_p)^{N-T} - 1$	0	0	0	0
$\sum_{i=T+1}^N [Sr(1+r)^{N-T} / ((1+r)^{N-T} - 1) - Sr_p(1+r_p)^{N-T} / ((1+r_p)^{N-T} - 1)] / (1+r_d)^i$	0	0	0	0
EDB dla kredytu	0	0	0	0
EDB dla grantu (dotacji)	0	0	0	0
EDB dla aportu nieruchomości: pomijane, bo uwzględnione po stronie przychodów w kalkulacji kosztu netto				

zgodnie z § 4 EDB dla dotacji – jest równy kwocie dotacji

0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04
2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
3,64	3,89	4,15	4,42	4,72	5,04	5,37	5,73	6,11	6,52	6,96
2,19	2,28	2,37	2,46	2,56	2,67	2,77	2,88	3,00	3,12	3,24
27792,072	46357,176	77323,770	128976,048	215132,048	358840,256	598545,547	998373,972	1665287,785	2777700,025	4633203,642
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Podstawa prawna weryfikacji Rekompensaty:

Decyzja Komisji z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie stosowania art. 106 ust. 2 traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy państwa w formie rekompensaty z tytułu świadczenia usług publicznych (Decyzja UOIG).

Kontrola MIRR w ramach powierzenia

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	RAZEM	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
1.	Nakłady inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Aport gruntu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Grant bezzwrotny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Rozliczenie nadwyżki FW	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Pożyczki i kredyty inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.	Kredyt BGK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.	Komercyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Partycypacja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Zaangażowany kapitał Beneficjenta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Łączne przychody operacyjne (+)	#DZIEL/0!	0	0	0	0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
8.	Aport gruntu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Przychody finansowe ujęte w rozliczeniu rekompensaty	#DZIEL/0!	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
10.	Łączne koszty z amortyzacją bez kosztów finansowych (-)	#DZIEL/0!	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
11.	Amortyzacja (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Koszty finansowe (-)	#DZIEL/0!	0	0	0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
13.	Spłaty kapitału od pożyczek i kredytów (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.1.	Kredyt BGK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.2.	Komercyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Środki z partycypacji zwrotnej (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Wartość rezydualna (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	Pożyczki i kredyty pozostałe do spłaty na koniec okresu analizy (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	Przepływy w okresie	#DZIEL/0!	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
18.	Skumulowane przepływy	#DZIEL/0!	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
	MIRR	#DZIEL/0!			#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
	stopa graniczna													
	stopa finansowa do MIRR													
	stopa refinansowania do MIRR													
19.	Dokapitalizowanie gminy				3 000 000									
20.	Koszty funkcjonowania SIM przypadające na gminę w okresie inwestycyjnym		0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!			0			
	Pokrycie czynszu w związku z przekroczeniem dopuszczalnego poziomu													
	Stawka czynszu wg kalkulacji kosztowej		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
	limit czynszu	#DZIEL/0!	0,00	0,00	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

% wzrostu limitu 0,00%

	Nadwyżka czynszu nad limit	0,00	0,00	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
21.	kompensaty nadwyżki czynszu	0	0	0	#DZIEL/0!		0					#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
22.													
23.	rozliczone dokapitalizowanie	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	0	0	0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
24.	Rezerwa / wzrost standardu												

Przepływy w okresie po uwzględnieniu rozliczeń dokapitalizowania		0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Skumulowane przepływy		0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

MIRR	#DZIEL/0!
stopa graniczna	0,00%
stopa finansowa do MIRR	0,00%
stopa refinansowania do MIRR	0,00%

Wkład miasta	0										
Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości	7 629	7 782	7 937	8 096	8 258	8 423	8 591	8 763	8 939	9 117	
powierzchnia lokali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
powierzchnia gruntu	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	
https:// stawka podatku od lokli	0,81	0,83	0,84	0,86	0,88	0,89	0,91	0,93	0,95	0,97	
stawka podatku od gruntu	0,50	0,51	0,52	0,53	0,54	0,55	0,56	0,57	0,59	0,60	
1 Wartość majątku netto po spłacie kredytów											
0 Wpływy po okresie spłaty zdyskontowane											
CF	7 629	7 782	7 937	8 096	8 258	8 423	8 591	8 763	8 939	9 117	

IRR #LICZBA!

Struktura finansowania	Pro jekt łącz nie	mieszkania		garaże	lokale użytkowe	
		zakres	m ²	szt.	m ²	
ilość			0,00	0	0,00	
##### Koszty budowy lokali	0		0	0	0	0
Infrastruktura	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Koszty finansowe na etapie inwestycji	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!		#DZIEL/0!
##### Wartość gruntu	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
TOTAL KOSZTY INWESTYCJI	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Aport gruntu	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Grant bezzwrotny	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!		#DZIEL/0!
##### Kredyt BGK	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!		#DZIEL/0!
Partycypacja	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!		#DZIEL/0!
Wkład własny	0		0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
TOTAL ŹRÓDŁA FINANSOWANIA	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Aport gruntu	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Grant bezzwrotny	###	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
	###	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

2/3

#ADR!

2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!
#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!
#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!

#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!
#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!

9 300	9 486	9 675	9 869	10 066	10 268	10 473	10 682	10 896	11 114	11 336	11 563	11 794	12 030	12 271	12 516	12 767	13 022
0	0	0	0	0	0												
15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258												
0,99	1,01	1,03	1,05	1,07	1,09												
0,61	0,62	0,63	0,65	0,66	0,67												
9 300	9 486	9 675	9 869	10 066	10 268	10 473	10 682	10 896	11 114	11 336	11 563	11 794	12 030	12 271	12 516	12 767	13 022

2051	2052	2053	2054	2055	2056
------	------	------	------	------	------

0	0	0	0	0	0
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
0	0	0	0	0	0
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

0
0

#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!
#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!
#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!

#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!
#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!

13 282 13 548 13 819

13 282 13 548 13 819

Podstawa prawna weryfikacji Rekompensaty:

Decyzja Komisji z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie stosowania art. 106 ust. 2 traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy państwa w formie rekompensaty z tytułu świadczenia usług publicznych (Decyzja UOIG).

Kontrola MIRR w ramach powierzenia

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	RAZEM	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
1.	Nakłady inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Aport gruntu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Grant bezzwrotny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Rozliczenie nadwyżki FW	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Pożyczki i kredyty inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.	Kredyt BGK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.	Komercyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Partycypacja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Zaangażowany kapitał Beneficjenta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Łączne przychody operacyjne (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.	Aport gruntu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Przychody finansowe ujęte w rozliczeniu rekompensaty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Łączne koszty z amortyzacją bez kosztów finansowych (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Amortyzacja (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Koszty finansowe (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Spłaty kapitału od pożyczek i kredytów (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.1.	Kredyt BGK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.2.	Komercyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Środki z partycypacji zwrotnej (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Wartość rezydualna (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	Pożyczki i kredyty pozostałe do spłaty na koniec okresu analizy (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	Przepływy w okresie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	Skumulowane przepływy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	MIRR	#DZIEL/0!			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	stopa graniczna													
	stopa finansowa do MIRR													
	stopa refinansowania do MIRR													
19.	Dokapitalizowanie gminy													
20.	Koszty funkcjonowania SIM przypadające na gminę w okresie inwestycyjnym		0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	0				
	Pokrycie czynszu w związku z przekroczenie dopuszczalnego poziomu													
	Stawka czynszu wg kalkulacji kosztowej		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
	limit czynszu		0,00	0,00	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

% wzrostu limitu 0,00%

	Nadwyżka czynszu nad limit	0,00	0,00	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
21.	kompensaty nadwyżki czynszu	0	0	0	#DZIEL/0!			0				#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
22.													
23.	rozliczone dokapitalizowanie	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	0	0	0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
24.	Rezerwa / wzrost standardu												

Przepływy w okresie po uwzględnieniu rozliczeń dokapitalizowania		0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	0	0	0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Skumulowane przepływy		0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

MIRR	#DZIEL/0!
stopa graniczna	0,00%
stopa finansowa do MIRR	0,00%
stopa refinansowania do MIRR	0,00%

Wkład miasta	0										
Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości	7 629	7 782	7 937	8 096	8 258	8 423	8 591	8 763	8 939	9 117	
powierzchnia lokali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
powierzchnia gruntu	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	
https:// stawka podatku od lokli	0,81	0,83	0,84	0,86	0,88	0,89	0,91	0,93	0,95	0,97	
stawka podatku od gruntu	0,50	0,51	0,52	0,53	0,54	0,55	0,56	0,57	0,59	0,60	
1 Wartość majątku netto po spłacie kredytów											
0 Wpływy po okresie spłaty zdyskontowane											
CF	7 629	7 782	7 937	8 096	8 258	8 423	8 591	8 763	8 939	9 117	

IRR #LICZBA!

Struktura finansowania	Pro jekt łącz nie	mieszkania		garaże	lokale użytkowe	
		zakres	m ²	szt.	m ²	
ilość			0,00	0	0,00	
##### Koszty budowy lokali	0		0	0	0	0
Infrastruktura	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Koszty finansowe na etapie inwestycji	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!		#DZIEL/0!
##### Wartość gruntu	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
TOTAL KOSZTY INWESTYCJI	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Aport gruntu	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Grant bezwrotny	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!		#DZIEL/0!
##### Kredyt BGK	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!		2/3
Partycypacja	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!		#DZIEL/0!
Wkład własny	0		0	0	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
TOTAL ŹRÓDŁA FINANSOWANIA	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Aport gruntu	0	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Grant bezwrotny	###	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Grant bezwrotny	###	#DZIEL/0!		#DZIEL/0!	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!

2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!
#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!

#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!
#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!
#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!

#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!
#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!

9 300	9 486	9 675	9 869	10 066	10 268	10 473	10 682	10 896	11 114	11 336	11 563	11 794	12 030	12 271	12 516	12 767	13 022
0	0	0	0	0	0												
15 258	15 258	15 258	15 258	15 258	15 258												
0,99	1,01	1,03	1,05	1,07	1,09												
0,61	0,62	0,63	0,65	0,66	0,67												

9 300	9 486	9 675	9 869	10 066	10 268	10 473	10 682	10 896	11 114	11 336	11 563	11 794	12 030	12 271	12 516	12 767	13 022
-------	-------	-------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!
#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!
#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!

#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!
#DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0! #DZIEL/0!

13 282 13 548 13 819

13 282 13 548 13 819

ZAŁĄCZNIK NR 3 DO UMOWY

**OPIS MODELU FINANSOWEGO W ZAKRESIE
ROZLICZENIA REKOMPENSATY**

SPIS TREŚCI

1.	METODOLOGIA	3
2.	ZAŁOŻENIA	4
3.	KREDYT	9
4.	PROGNOZA	11
5.	REKOMPENSATA – ROZPORZĄDZENIE BGK	16
6.	REKOMPENSATA – DECYZJA UOIG	20

1. METODOLOGIA

Model finansowy stanowi załącznik do Umowy UOIG pomiędzy SIM a Powierzającym (Gminą). Służy on do monitoringu wysokości Rekompensaty (w tym Rozsądnego Zysku) w całym okresie realizacji Zadania Własnego, w celu uniknięcia przekroczenia maksymalnej wartości Rekompensaty.

Monitoring okresowy polega na:

- 1) **ustaleniu Wyniku** za dany rok kalendarzowy wykonania Zadania Własnego, czyli ustaleniu stanu środków pieniężnych dla inwestycji w Gminie. Ustalenie prognozowanego Wyniku w każdym roku znajduje się w modelu finansowym w arkuszu „**Prognoza**” w punkcie XV,
- 2) **kontroli wysokości Rekompensaty, w tym Rozsądnego Zysku.** Podstawą prawną regulującą sposób kontroli wysokości Rekompensaty i Rozsądnego Zysku w rozumieniu Umowy UOIG jest Decyzja Komisji z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie stosowania art. 106 ust. 2 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy państwa w formie rekompensaty z tytułu świadczenia usług publicznych (Decyzja UOIG).

Pomocniczo w ramach modelu odniesiono się do następujących aktów prawnych:

- 1) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Technologii z dnia 5 lutego 2024 r. w sprawie finansowego wsparcia udzielanego na realizację niektórych przedsięwzięć mieszkaniowych (w przypadku, gdy przedsięwzięcie **nie jest** finansowane z wykorzystaniem finansowania zwrotnego – kredytu SBC),
- 2) Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 20 października 2015 r. w sprawie warunków i trybu finansowania zwrotnego w ramach realizacji przez Bank Gospodarstwa Krajowego rządowego programu popierania budownictwa mieszkaniowego oraz minimalnych wymagań dotyczących lokali powstałych przy udziale tego finansowania (jeżeli inwestycja **jest** finansowana przy udziale finansowania zwrotnego – kredytu SBC),

- przy czym metodyka obliczania rekompensaty, kosztów netto i rozsądnego zysku w rozumieniu ww. aktów nie stanowi podstawy do ewentualnego stwierdzenia nadwyżki rekompensaty w rozumieniu Umowy UOIG.

Kontrola wysokości Rekompensaty i Rozsądnego Zysku w rozumieniu Umowy UOIG znajduje się w modelu finansowym w arkuszu „**Decyzja UOIG_MIRR**” – metodyka według wytycznych Decyzji UOIG. Pomocnicze obliczenia zgodne z ww. rozporządzeniami możliwe są do wykonania na w ramach arkuszach „**Rekompensata_BGK**” – metodyka zgodna z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 20 października 2015 r.

Monitoring okresowy polega na zastąpieniu danych prognostycznych danymi wykonanymi za dotychczasowy okres i kontroli, czy nie występuje przekroczenie dopuszczalnych limitów Rekompensaty.

Model finansowy monitoringu Rekompensaty zawiera założenia oraz prognozy dotyczące wszystkich kategorii finansowych, niezbędnych do wyliczeń według wzorów zawartych we wspomnianych wcześniej aktach prawnych.

2. ZAŁOŻENIA

W arkuszu założenia znajdują się kluczowe parametry inwestycji, takie jak terminy prac budowlanych, parametry techniczne, koszt inwestycji oraz planowana struktura finansowania.

Poniżej zamieszczono tabele znajdujące się w arkuszu „Założenia”.

Rysunek 1 Kluczowe daty i parametry inwestycji

I. Kluczowe daty

data wydania decyzji - pozwolenia na budowę	
rozpoczęcie robót budowlanych	
zakończenie robót budowlanych	
zakończenie inwestycji	
zasiedlenie lokali/rozpoczęcie najmu	
Data podpisania umowy kredytu SBC	
Planowana wypłata I transzy kredytu	
Data I raty kapitałowo-odsetkowej	0
Liczba miesięcy trwania inwestycji	0
Liczba miesięcy od wypłaty I transzy do rozpoczęcia spłaty rat kapitałowych	0

II. Kluczowe parametry techniczne inwestycji

Powierzchnia mieszkań - m2	
Powierzchnia mieszkań i lokali użytkowych	0,00
Ilość mieszkań (szt)	

Źródło: Model finansowy, arkusz „Założenia”

Punkt III (Rysunek 2) zawiera dane dotyczące **koszów realizacji inwestycji**. W pozycji „**koszty budowy brutto bez gruntu**” należy wprowadzić łączne nakłady inwestycyjne brutto. Powyżej należy wprowadzić również wartość gruntu, co pozwoli na oszacowanie kosztów inwestycji z gruntem. Po zaktualizowaniu danych w arkuszu „Kredyt”, w pozycji „Koszty finansowe w ciężar inwestycji” pojawi się kwota odsetek w okresie karencji oraz prowizji bankowej. Łączne koszty inwestycji (nakłady inwestycyjne, grunt, koszty finansowe) zostaną zsumowane w pozycji „**Koszty inwestycji razem**”.

Rysunek 2. Koszty inwestycji (PLN)

III. Koszty realizacji inwestycji	
Koszty budowy brutto z gruntem	0
w tym podatek VAT	0
w tym wartość aportu gruntu	0
Koszty finansowe w okresie inwestycji (prowizja+odsetki w okresie karencji)	0
Koszty budowy brutto (bez gruntu)	0
Koszty inwestycji razem (z gruntem i kosztami finansowymi), w tym:	0
- koszty budowy mieszkań	0
- koszty budowy hali garażowej	0
- koszty budowy lokali użytkowych	0
- infrastruktura	0
- koszty finansowe (prowizja + odsetki w okresie karencji)	0
Koszt inwestycji na 1 m² (z gruntem)	0
Koszt budowy 1 m ²	0,00
PUM	0
Ilość mieszkań	0
Średnia powierzchnia 1 mieszkania	0

Źródło: Model finansowy, zakładka „Założenia”

Rysunek 3. Struktura finansowania inwestycji

IV. Struktura finansowania inwestycji z gruntem	
I.Grunty (aport)	0,0%
Wartość gruntu (zł)	0
II.Środki własne SIM	0,0%
Środki własne (z grantu RFRM 3 mln zł)	0
III.Grant bezzwrotny (FD + RFRM)	0,0%
Wartość grantu (zł) z Funduszu Dopłat (25% + wartość gruntu max 10%)	0
Wartość grantu (zł) z RFRM - 10%	0
Wartość grantu OZE (zł)	0
KPO (zł)	0
IV. Finansowanie z kredytu	0,0%
Wysokość kredytu (zł)	0
Splata kapitału	
Kredyt SBC 2% przez 60 mcy - potem WIBOR 3M	2,00%
V. Partycypacja	0,0%
Wysokość partycypacji (zł)	0
Kwota partycypacji na 1 mieszkanie	#DZIEL/0!
Kwota partycypacji (zł/1 m ²)	#DZIEL/0!
Źródła finansowania	0,0%
Łączny koszt inwestycji brutto (z gruntem)	0,00
Łączny koszt do struktury finansowania (bez gruntu)	0,00
Suma źródeł finansowania	0,00

Źródło: Model finansowy, arkusz „Założenia”

Załącznik nr 3 do Umowy – Opis modelu finansowego w zakresie rozliczenia Rekompensaty

Punk IV zawiera **strukturę finansowania inwestycji z uwzględnieniem wartości gruntu**. W komórkach oznaczonych zielonym tłem należy wprowadzić kwoty przeznaczone na finansowanie inwestycji pochodzące z poszczególnych źródeł. Wartość środków własnych zostanie obliczona jako dopełnienie struktury finansowania, z uwzględnieniem łącznych kosztów inwestycji wyliczonych w punkcie „koszty budowy brutto z gruntem”. W modelu finansowym, obok tabeli ze strukturą finansowania znajduje się również tabela z **montażem finansowym inwestycji bez uwzględnienia gruntu**, czyli koszt inwestycji podlegający sfinansowania z poszczególnych źródeł finansowania. Tabela ta zawiera aktywne formuły i zostanie uzupełniona po wprowadzeniu danych w IV punkcie, dotyczących struktury finansowania. Na poniższym rysunku przedstawiono układ tej tabeli.

Rysunek 4 Montaż finansowy inwestycji bez uwzględnienia gruntu

Montaż finansowy nakładów brutto (bez gruntu):			
Koszt inwestycji brutto (nakłady bez gruntu)	Źródła finansowania:	Kwota:	%
0	Fundusz Dopłat	0	0,00%
	RFRM 10%	0	0,00%
	Partycypacja	0	0,00%
	Kredyt SBC	0	0,00%
	KPO	0	0,00%
	RFRM (z puli 3 mln)	0	0,00%
	Razem	0	0,00%

Źródło: Model finansowy, arkusz „Założenia”

W punkcie V „Kalkulacja czynszu” należy wprowadzić planowane jednostkowe stawki czynszu w pierwszym roku rozpoczęcia najmu mieszkań. Stawki dotyczące kredytu zostaną zaktualizowane na podstawie wyliczeń w arkuszu „Prognoza”, należy sprawdzić, czy formuła odwołuje się do odpowiedniego roku (model został sporządzony dla inwestycji, gdzie rozpoczęcie najmu następuje w 2027 r.). Jeżeli oprócz najmu mieszkań planowany jest również najem garaży należy również wprowadzić wskazane dane.

Ostatni wiersz zawiera miesięczną opłatę za media za 1 mieszkanie (koszty ciepła, wody, ścieków, wywozu śmieci).

Rysunek 5. Stawki i limity czynszu za 1 m²

Kalkulacja czynszu - stawki jednostkowe	
Stawka czynszu na 1m² w 1 roku najmu, w tym:	0,00
koszty ogólnego zarządu (administrowanie)	0,00
koszty eksploatacji	0,00
fundusz remontowy + rezerwa	0,00
Spłata kapitału kredytu	0,00
Spłata odsetek kredytu	0,00
Limit czynszu:	
a) wg. kosztu budowy lokalu mieszkalnego uwzględniającego wartość nieruchomości zgodnie z art. 7c ust. 4 Ustawy z dnia 8 grudnia 2006 r. o finansowym wsparciu niektórych przedsięwzięć mieszkaniowych)	0,0
5% wartości wskaźnika	0,00
4% wartości wskaźnika	0,00
różnica 4% max wskaźnika a stawka czynszu	0,00
Czynsze za parkingi	
stawka za miejsce parkingowe (zł/m-c)	0
Liczba miejsc parkingowych	0
stopień wynajęcia oferty lokali użytkowych	100%
powierzchnia 1 miejsca garażowego	0,00
Opłata za media na 1 mieszkanie m/c	0,00

Źródło: Model finansowy, zakładka „Założenia”

Punkt VI dotyczy kosztów i przychodów Spółki przypadających na inwestycję na terenie Gminy w okresie od powstania Spółki do rozpoczęcia eksploatacji lokali. Są to koszty funkcjonowania Spółki (koszty ogólne zarządu oraz wszelkie koszty, które nie są możliwe do przypisania do żadnej konkretnej inwestycji) podzielone według odpowiedniego klucza podziałowego na inwestycję na terenie każdej gminy udziałowej. W modelu został wstępnie zastosowany klucz podziałowy kosztów w równej części na każdą Gminę-Wspólnika (może to być również inny uzgodniony klucz). Według takich samych zasad zostały podzielone przychody finansowe Spółki, które stanowią odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na lokatach bankowych.

Koszty ogólne oraz przychody przypadające na inwestycję na terenie Gminy są uwzględniane w rachunku wyników inwestycji na terenie Gminy w okresie inwestycyjnych w pozycji koszty operacyjne oraz przychody finansowe. Po rozpoczęciu eksploatacji lokali, koszty ogólne Spółki przypadające na inwestycję na terenie Gminy są ujmowane w czynszu najmu jako „koszty ogólne”.

Rysunek 6. Koszty i przychody ogólne Spółki przypadające na inwestycję na terenie Gminy

Koszty funkcjonowania SIM:		Przychody finansowe SIM:	
2021		2021	
2022	0,00	2022	0
2023	0,00	2023	0
2024	0,00	2024	0
2025	0,00	2025	0
		2026	0
		2027	0
		2028	0
		2029	0

Źródło: Model finansowy, arkusz „Założenia”

3. KREDYT

Rysunek 7. Kluczowe parametry kredytu

Pozycja	wartość
Oprocentowanie	2% przez 60 mcy/WIBOR
Liczba lat spłaty kapitału	30,0
Kwota kredytu	0,00 zł
Maksymalny okres finansowania (m-c)	360,0
Początek spłaty kapitału	
Liczba miesięcy od podpisania umowy kredytowej do rozpoczęcia spłaty kapitału	0
Liczba rat kapitałowo-odsetkowych	360,00
Spłata kapitału	

Wyplata kredytu	Transza
	0
	0
	0
	0
	0
Odsetki w okresie karencji:	0,00 zł
Provizja banku	0,00

Źródło: Model finansowy, arkusz „Kredyt”

Kluczowe parametry kredytu powinny zostać zaktualizowane na podstawie wprowadzonych formuł w arkuszu „Założenia”.

Arkusz „Kredyt” zawiera również ustalenie harmonogramu spłat kredytu.

Kolumna „Termin spłaty” powinna zawierać miesiące od stycznia do grudnia roku, w którym następuje wypłata pierwszej transzy kredytu. W kolumnie „Wypłata transzy kredytu” należy wprowadzić planowane do wypłaty kwoty transz w odpowiednich miesiącach. W okresie karencji kapitału powinny zostać naliczone raty odsetkowe, a od momentu rozpoczęcia spłaty kapitału – łączne raty kredytu. Należy skorygować formuły wyliczające raty od odpowiednich dat.

W kolumnie „łączne raty” należy rozpocząć numerację od 1 raty odsetkowej, wtedy zostanie obliczony okres 60 rat z oprocentowaniem wynoszącym 2%. W kolejnych okresach zostanie zastosowana stopa WIBOR 3M, której prognozowane wartości znajdują się w arkuszu „Prognoza”.

Rysunek 8. Harmonogram spłaty kredytu

Łączne raty	Lp.	Termin spłaty	Wypłata transzy kredytu	Rata kapitału	Oprocentowanie	Spłaty roczne kapitału	Saldo / Pozostało do spłaty	Odsetki	Spłaty roczne odsetek	Kapitał i odsetki	Spłaty roczne kapitału i odsetek	Odsetki w okresie karencji kapitału	Spłaty roczne odsetek w okresie karencji kapitału
	0	31.01.2024	0	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
	0	29.02.2024	0	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
	0	31.03.2024	0	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
	0	30.04.2024	0	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
1	1	31.05.2024	0	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
2	2	30.06.2024	0	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
3	3	31.07.2024	0	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
4	4	31.08.2024	0	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
5	5	30.09.2024	0	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
6	6	31.10.2024	0	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
7	7	30.11.2024	0	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
8	1	31.12.2024	0	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
9	2	31.01.2025	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
10	3	28.02.2025	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
11	4	31.03.2025	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
12	5	30.04.2025	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
13	6	31.05.2025	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
14	7	30.06.2025	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
15	8	31.07.2025	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
16	9	31.08.2025	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
17	10	30.09.2025	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
18	11	31.10.2025	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
19	12	30.11.2025	0,00	0,00 zł	2,00%		0,00 zł	0,00		0,00 zł		0	
20	13	31.12.2025	0,00 zł	0,00 zł	2,00%	0,00 zł	0,00 zł	0,00	0,00	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

Źródło: Model finansowy, arkusz „Kredyt”

4. PROGNOZA

W arkuszu „Prognoza” znajdują się projekcje wszystkich kategorii koniecznych do ujęcia w rozliczeniu Rekompensaty.

W poniższej tabeli istotne jest wprowadzenie liczby miesięcy realizacji inwestycji w ostatnim roku procesu inwestycyjnego. Przykładowo, jeżeli inwestycja kończy się we wrześniu 2027 r., w komórce odnoszącej się do roku 2027 należy wprowadzić cyfrę 9. Miesiące realizacji inwestycji w tym roku nie będą uwzględniane do naliczania przychodów czynszowych i kosztów związanych z eksploatacją lokali.

Z kolei w poniższym wierszu (oznaczonym zielonym tłem) należy wprowadzić kwoty nakładów inwestycyjnych planowanych do poniesienia w każdym roku realizacji inwestycji. Łączna wartość nakładów stanowi wartość początkową środka trwałego, którego amortyzacja jest rozliczona w kolejnych tabelach.

Rysunek 9. Nakłady inwestycyjne w poszczególnych latach

					Etap eksploatacji					
2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
				9						
		0,0%	0,0%	0%						
0	0	0	0	0						
				0						
				0						

liczba miesięcy realizacji inwestycji w ostatnim roku budowy

łączne koszty budowy (bez gruntu)

nakłady inwestycyjne w poszczególnych latach

Źródło: Model finansowy, arkusz „Prognoza”

Amortyzacja i wartość netto budynków zostanie obliczona po wpisaniu odpowiedniej stawki amortyzacji.

Rysunek 10. Kalkulacja stawki czynszu i kosztów jednostkowych wydatków na 1 m²

Etap przygotowania i inwestycji					Etap eksploatacji						
Lata	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	
Inflacja (lata 2023-2025 prognoza NBP)	https://www.nbp.pl/home.aspx	5,7%	3,5%	2,7%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	
VII. Czynsz najmu mieszkań - elementy składowe:					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
- koszty utrzymania na 1m2	wzrost inflacyjny				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
- koszty finansowe na 1 m2	kalkulacja				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
- rata kapitałowa kredytu na 1 m2	obsługi kredytu				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
VIII. Limit czynszu wg kosztu budowy lokalu					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
IX. Stawki jednostkowe wydatków:					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
- koszty ogólne Spółki na 1m2	stawki jednostkowe kosztów na 1 m2 (wprowadzone w arkuszu "Założenia")				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
- eksploatacja na 1m2					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
- remonty + rezerwa na 1m2					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
- spłata kapitału kredytu					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
- spłata odsetek od kredytu					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
-czynsz z najmu parkingów podziemnych za 1 miejsce m-c	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
- opłata za media na 1 mieszkanie m-c	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Źródło: Model finansowy, zakładka „Prognoza”

W punkcie IX „**Stawki jednostkowe wydatków**” powinny pojawić się stawki jednostkowe kosztów czynszowych, które zostały wprowadzone w arkuszu „Założenia”. Należy sprawdzić, czy stawki te są umieszczone w roku rozpoczęcia najmu. Suma kosztów jednostkowych zostanie ujęta w czynszu najmu jako koszty utrzymania (punkt VII „Czynsz najmu mieszkań”). W skład stawki czynszu najmu będą wchodzić również prognozowane koszty kredytu ustalone na podstawie obliczeń w arkuszu „Kredyt” oraz punktu IV „Prognozy”. Przyjęto założenie, że zarówno stawki jednostkowe wydatków, jak i stawka czynszu wzrastają rocznie o wskaźnik inflacji, której prognoza znajduje się w wierszu 62.

Rysunek 11. Przychody i wydatki związane z inwestycją

Etap przygotowania i inwestycji					Etap eksploatacji						
Lata	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
X. Przychody czynszowe, w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- czynsz najmu lokali mieszkalnych		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- przychody z najmu miejsc parkingowych		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI. Wydatki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- koszty ogólne Spółki przypadające na gminę	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- eksploatacja		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- remonty i modernizacje		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- spłata kapitału kredytu		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- spłata odsetek od kredytu		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XII. Przychody finansowe:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
środki z funduszu remontowego		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
środki z kaucji		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
stopa oprocentowania lokat (średnia)		3,29%									

Źródło: Model finansowy, arkusz „Prognoza”

W punktach X – XII zostaną obliczone przychody i wydatki związane z inwestycją, natomiast punkt XIV zawiera rachunek wyników inwestycji do roku, w którym następuje planowana spłata kredytu SBC.

Rysunek 12. Rachunek wyników inwestycji

Etap przygotowania i inwestycji	Etap eksploatacji										
	Lata	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
A. Przychody operacyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- przychody z najmu lokali mieszkalnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- przychody z najmu miejsc parkingowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- przychody z opłat za media	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Koszty operacyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- eksploatacja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- remonty i modernizacje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- koszty ogólne zarządu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- amortyzacja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- podatek od przychodów z budynków (garaże)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- opłaty za media	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Przychody finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Koszty finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E. Wynik brutto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
w tym wynik na garażach			0	0	0	0	0	0	0	0	0
przychody z tytułu parkingów			0	0	0	0	0	0	0	0	0
koszty parkingów			0	0	0	0	0	0	0	0	0
koszty eksploatacyjne			0	0	0	0	0	0	0	0	0
koszty remontów			0	0	0	0	0	0	0	0	0
koszty ogólne			0	0	0	0	0	0	0	0	0
koszty finansowe w części dotyczącej garaży			0	0	0	0	0	0	0	0	0
podatek od przychodów z budynków (parkingi)			0	0	0	0	0	0	0	0	0

Źródło: Model finansowy, zakładka „Prognoza”

Rysunek 13. Rozliczenie środków otrzymanych z Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa

XV. Prognozowane przepływy pieniężne dla inwestycji w Gminie

Rozliczenie środków pieniężnych z RFRM - 3 mln zł

Stan początkowy:	3 000 000,00 zł
(-) Finansowanie inwestycji :	0,00 zł
(=) stan pozostałych środków własnych SIM	3 000 000,00 zł

Lata	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2035
EBITDA (wynik brutto + amortyzacja)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
rata kapitałowa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Środki pieniężne w okresie	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Środki pieniężne skumulowane	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000

Źródło: Model finansowy, zakładka „Prognoza”

Punkt XV przedstawia rozliczenie środków otrzymanych przez Gminę z Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa. Od kwoty 3 mln zł odejmowana jest kwota przeznaczona na realizację inwestycji, a pozostałe środki stanowią środki własne Spółki. Środki te są przeznaczone na finansowanie kosztów ogólnych Spółki w okresie inwestycji oraz w okresie eksploatacji mieszkań.

5. REKOMPENSATA – ROZPORZĄDZENIE BGK

Arkusze „Rekompensata_BGK” zawiera oszacowanie parametrów niezbędnych do rozliczenia pomocy dla przedsięwzięcia według formuł zawartych w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 20 października 2015 r. w sprawie warunków i trybu finansowania zwrotnego w ramach realizacji przez Bank Gospodarstwa Krajowego rządowego programu popierania budownictwa mieszkaniowego oraz minimalnych wymagań dotyczących lokali powstałych przy udziale tego finansowania.

Jak wskazano w Rozdziale 1, metodyka obliczania rekompensaty, kosztów netto i rozsądnego zysku w rozumieniu ww. aktu prawnego nie stanowi podstawy do ewentualnego stwierdzenia nadwyżki rekompensaty w rozumieniu Umowy UOIG. Obliczenia dokonywane w oparciu o arkusz „Rekompensata_BGK” mają charakter pomocniczy i służą oszacowaniu ryzyka powstania nadwyżki rekompensaty według odrębnej metodyki, wynikającej z ww. rozporządzenia.

Poniżej przedstawiono wszystkie formuły wymagane do wyliczeń wskazane w rozporządzeniu.

Rysunek 14. Ekwiwalent dotacji brutto dla finansowania zwrotnego

e)¹⁹⁾ dla kredytu lub pożyczki spłacanych w systemie równej raty z karencją spłaty kapitału:

$$EDB = \sum_{i=1}^T \frac{S r - S r_p}{(1 + r_d)^i} + \sum_{i=T+1}^N \left[\frac{S r (1 + r)^{N-T}}{(1 + r)^{N-T} - 1} - \frac{S r_p (1 + r_p)^{N-T}}{(1 + r_p)^{N-T} - 1} \right] \times \frac{1}{(1 + r_d)^i}$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

- S – kwotę kredytu lub pożyczki,
- N – liczbę okresów płatności i karencji,
- r – stopę referencyjną wyrażoną w ułamku dziesiętnym,
- r_d – stopę dyskontową wyrażoną w ułamku dziesiętnym,
- r_p – preferencyjną stopę procentową kredytu lub pożyczki wyrażoną w ułamku dziesiętnym,
- T – liczbę okresów karencji,
- i – kolejny okres płatności,

Źródło: Model finansowy, arkusz „Rekompensata_BGK”

Wyniki obliczeń ekwiwalentu dotacji brutto dla kredytu oraz pozostałych źródeł finansowania zostały przedstawione na poniższym rysunku. Suma ekwiwalentów obliczonych dla poszczególnych źródeł finansowania określa wysokość otrzymanej rekompensaty w rozumieniu ww. rozporządzenia.

Rysunek 15. Ekwiwalent dotacji brutto dla finansowania zwrotnego

Dane do obliczenia EDB:			
S - kwota kredytu	PLN		0
N - liczba okresów płatności i karencji	lata		30
r - stopa referencyjna	%		0,0668
r _d - stopa dyskontowa	%		0,067
r _p - preferencyjna stopa dyskontowa	%		0,02
T - liczba okresów karencji	lata		1
i - kolejny okres płatności			
S			
N			
T			
$\sum_{i=1}^T (Sr - Sr_p) / (1+r_d)^i$			0
N			
$(1+r)^{N-T}$			
$(1+r_p)^{N-T}$			
$(1+r_d)^i$			
$Sr(1+r)^{N-T} / (1+r)^{N-T} - 1$			
$Sr(1+r_p)^{N-T} / (1+r_p)^{N-T} - 1$			
$\sum_{i=T+1}^N [Sr(1+r)^{N-T} / ((1+r)^{N-T} - 1) - Sr_p(1+r_p)^{N-T} / ((1+r_p)^{N-T} - 1)] / (1+r_d)^i$			0
EDB dla kredytu			0
EDB dla grantu (dotacji)			3 000 000
EDB dla aportu nieruchomości: pomijane, bo uwzględnione po stronie przychodów w kalkulacji kosztu netto			

Źródło: Model finansowy, zakładka „Rekompensata_BGK”

Kwota rekompensaty w rozumieniu ww. rozporządzenia nie powinna przekroczyć kwoty niezbędnej do pokrycia kosztów netto wynikających ze świadczenia usługi publicznej w ogólnym interesie gospodarczym, z uwzględnieniem rozsądnego zysku.

Obliczenie kosztów netto z wyszczególnieniem elementów wchodzących w ich skład zawiera rysunek 17. Z kolei procedura ustalenia rozsądnego zysku i jego obliczenie została przedstawiona na kolejnych rysunkach.

EDB dla grantu stanowi łączną kwotę uzyskanej pomocy bezzwrotnej, tj. wsparcie z Funduszu Dopłat, wsparcie z Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa oraz grant OZE.

Rysunek 16. Obliczenie kosztów netto wynikających ze świadczenia usługi publicznej w ogólnym interesie gospodarczym

KN - Koszty netto	0	PLN
KUOIG	0	PLN
budowa		PLN
nieruchomość		PLN
koszty finansowe		PLN
koszty zabezpieczeń		PLN
koszty eksploatacji i remontów		PLN
koszty ubezpieczenia nieruchomości		PLN
wkład we wspólne koszty stałe kredytobiorcy*		PLN
PUOIG	0	PLN
przychody z opłat czynszowych		PLN
przychody z tytułu odsetek od zdeponowanych środków (kaucje i fundusz remontowy)		PLN
wartość gruntu		PLN

Źródło: Model finansowy, arkusz „Rekompensata_BGK”

Rysunek 17. Sposób obliczania rozsądnego zysku związanego ze świadczeniem usługi publicznej w ogólnym interesie gospodarczym

$$RZ = \sum_{i=1}^n (i_{IRS} + 1\%) \times (KUIOIG - FZ - FW) \times (1 + r_b)^{i-1}$$

w którym poszczególne symbole oznaczają:

RZ - rozsądny zysk kredytobiorcy,

i_{IRS} - aktualna na moment rozpoczęcia naboru wniosków w danej edycji stopa swap na okres 10 lat dla polskiego złotego (PLN), publikowana przez Komisję Europejską,

KUIOIG - koszty przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego,

FZ - kwota udzielonego finansowania zwrotnego,

FW - kwota udzielonego finansowego wsparcia,

i - i-ty rok okresu, o którym mowa w art. 15b ust. 3 ustawy,

n - ostatni rok okresu, o którym mowa w art. 15b ust. 3 ustawy,

r_b - stopa bazowa publikowana przez Komisję Europejską, obowiązująca na dzień udzielenia finansowania zwrotnego”.

Źródło: Model finansowy, arkusz „Rekompensata_BGK”

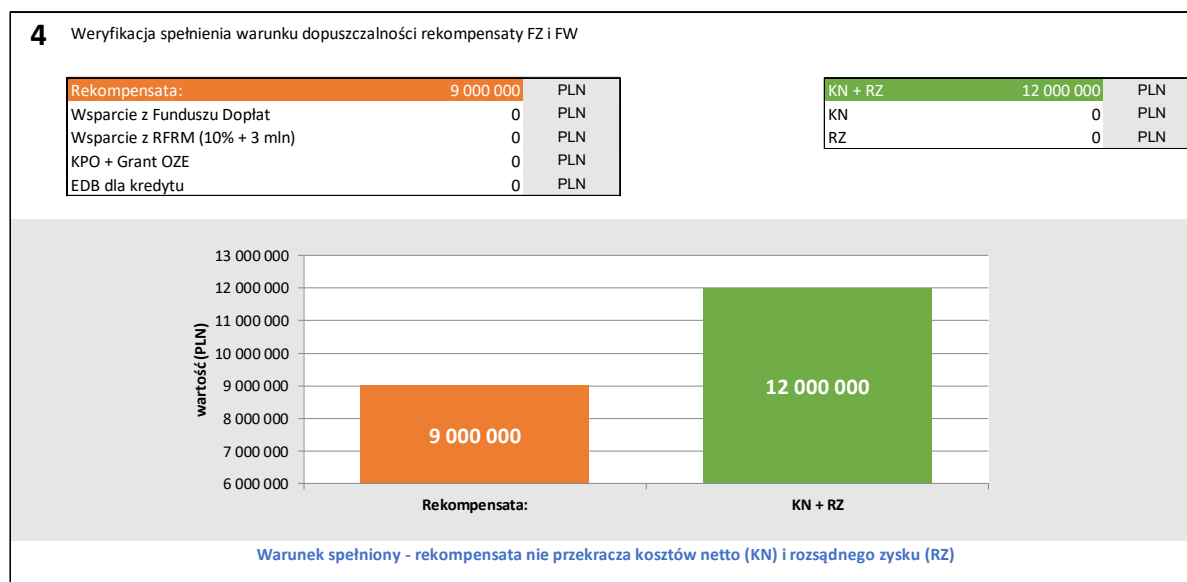
Rysunek 18. Obliczenie wysokości Rozsądnego Zysku

stopa swap 10 lat	i_{IRS}	4,89%
stopa bazowa	r_b	5,68%
stopa dyskontowa		6,68%
KUIOIG	0	PLN
FZ	0	PLN
FW	0	PLN
(KUIOIG - FZ - FW)	0	PLN
$(i_{IRS}+1\%) \times (KUIOIG - FZ - FW)$	0	PLN
$(1+r_b)^{i-1}$		PLN
$\sum_{i=1}^N (i_{IRS}+1\%) \times (KUIOIG - FZ - FW) \times (1+r_b)^{i-1}$		0

Źródło: Model finansowy, arkusz „Rekompensata_BGK”

Weryfikacji wysokości rekompensaty w rozumieniu ww. rozporządzenia dokonuje się porównując jej kwotę z sumą kosztów netto inwestycji i rozsądnego zysku. Kompensata spełnia warunek dopuszczalności, jeśli jej kwota nie przekracza sumy kosztów netto inwestycji i rozsądnego zysku. Na rysunku poniżej wprowadzono przykładowe kwoty w celu zaprezentowania pozytywnych wyników weryfikacji.

Rysunek 19. Weryfikacja wysokości rekompensaty



Źródło: Model finansowy, arkusz „Rekompensata_BGK”

6. REKOMPENSATA – DECYZJA UOIG

Arkusz „Decyzja UOIG_MIRR” zawiera sprawdzenie dopuszczalności całkowitej pomocy zgodnie z zasadami Decyzji Komisji z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie stosowania art. 106 ust. 2 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy państwa w formie rekompensaty z tytułu świadczenia usług publicznych, przyznawanej przedsiębiorstwom zobowiązanym do wykonywania usług świadczonych w ogólnym interesie gospodarczym. Obliczenia zawarte w tym arkuszu służą oszacowaniu proporcjonalności Rekompensaty w rozumieniu Umowy UOIG.

Zgodnie z Decyzją, Rozsądny Zysk, określony jako stopa zwrotu z kapitału, nie może przekroczyć odpowiedniej stopy swap, powiększonej o 100 punktów bazowych.

Rysunek 20 przedstawia wyniki kontroli stopy zwrotu z kapitału dla pozycji zawartych w ramach kalkulacji BGK, natomiast druga kalkulacja – zawarta w tabeli na kolejnym rysunku, zawiera dodatkowo uwzględnienie po stronie wpływów 3 mln zł dokapitalizowania od Gminy.

Wskaźnik MIRR (stopa zwrotu z kapitału) nie powinien przekroczyć stopy granicznej ustalonej w umowie.

Rysunek 20. Kontrola wskaźnika MIRR w ramach powierzenia

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	RAZEM	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2040	2050	2054
1.	Nakłady inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Aport gruntu	0	0										
3.	Grant bezwrotny	0	0	0	0		0	0	0	0			
4.	Pożyczki i kredyty inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
4.1.	Kredyt BGK	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
4.2.	Komercyjne	0											
5.	Partycypacja	0	0	0									
6.	Zaangażowany kapitał Beneficjenta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Łączne przychody operacyjne (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.	Aport gruntu	0	0										
9.	Przychody finansowe ujęte w rozliczeniu rekompensaty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Łączne koszty z amortyzacją bez kosztów finansowych (-)	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Amortyzacja (+)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Koszty finansowe (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Splaty kapitału od pożyczek i kredytów (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.1.	Kredyt BGK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.2.	Komercyjne	0											
14.	Środki z partycypacji zwrotnej (-)	0											
15.	Wartość rezydualna (+)	0											
16.	Pożyczki i kredyty pozostałe do spłaty na koniec okresu analizy (-)	0											
17.	Przepływy w okresie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	Skumulowane przepływy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	MIRR	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	stopa graniczna	5,89%	stopa SWAP 10letnia										
	stopa finansowa do MIRR	6,68%	stopa dyskontowa										
	stopa refinansowania do MIRR	2,98%	WIBOR 3M razy 0,5										

Źródło: Model finansowy, arkusz „Decyzja UOIG_MIRR”

Rysunek 21. Kontrola wskaźnika MIRR w ramach powierzenia - z uwzględnieniem dokapitalizowania gminy

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	RAZEM	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2040	2050	2054
19.	Dokapitalizowanie gminy		3 000 000										
20.	Koszty funkcjonowania SIM przypadające na gminę w okresie inwestycyjnym		0	0	0	0	0	0					
	Pokrycie czynszu w związku z przekroczeniem dopuszczalnego poziomu												
	Stawka czynszu wg kalkulacji kosztowej		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	limit czynszu	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	% wzrostu limitu	0,00%											
	Nadwyżka czynszu nad limit		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21.	kompensaty nadwyżki czynszu		0	0		0					0	0	0
22.	rozliczone dokapitalizowanie		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.	Rezerwa / wzrost standardu												
Przepływy w okresie po uwzględnieniu rozliczeń dokapitalizowan			3 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skumulowane przepływy			3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000
MIRR			0,00%										
stopa graniczna			5,69%										
stopa finansowa do MIRR			6,68%										
stopa refinansowania do MIRR			2,98%										

Źródło: Model finansowy, arkusz „Decyzja UOIG_MIRR”

Wzór Zatwierdzenia Rozliczenia Okresowego

ZATWIERDZENIE ROZLICZENIA OKRESOWEGO NR .../...	
Data	<i>(dzień)/(miesiąc)/(rok)</i>
Gmina	Gmina Sędziszów
Spółka	SIM SMS Sp. z o.o. z siedzibą w Jędrzejowie
Przedmiot Zatwierdzenia	W oparciu o § 4 ¹ ust. 6 Umowy, zatwierdzam Rozliczenie Okresowe za następujący okres realizacji Zadania Własnego: ()
Podpis przedstawiciela (przedstawicieli) Gminy	

Wzór Zatwierdzenia Rozliczenia Całkowitego

ZATWIERDZENIE ROZLICZENIA CAŁKOWITEGO	
Data	(dzień)/(miesiąc)/(rok)
Gmina	Gmina Sędziszów
Spółka	SIM SMS Sp. z o.o. z siedzibą w Jędrzejowie
Przedmiot Zatwierdzenia	W oparciu o § 4 ² ust. 8 Umowy, zatwierdzam Rozliczenie Całkowite
Wynik Rozliczenia Całkowitego	W ramach Rozliczenia Całkowitego stwierdzono: <input type="checkbox"/> Nadwyżkę Rekompensaty na kwotę*: _____ <input type="checkbox"/> brak Nadwyżki Rekompensaty*
Podpis przedstawiciela (przedstawicieli) Gminy	

* oznaczyć prawidłowe

Uzasadnienie

Rada Miejska Sędziszów w dniu 29 sierpnia 2022 r. podjęła uchwałę nr XLIX/410/2022 w sprawie powierzenia spółce SIM SMS spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Jędrzejowie obowiązkowych zadań własnych Gminy w realizacji świadczenia usługi w ogólnym interesie gospodarczym, celem budowy mieszkań w ramach sektora budownictwa społecznego i ich późniejszego wynajmu. Ww. uchwała stanowiła podstawę do zawarcia między Gminą Sędziszów a SIM SMS sp. z o.o. z siedzibą w Jędrzejowie umowy powierzenia w dniu 18 października 2022 r.

W związku z otrzymaniem środków z Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa, umowa powierzenia została zmodyfikowana Aneksem nr 1 z dnia 25 stycznia 2024 r. przyjętym uchwałą numer LXV/558/2024 Rady Miejskiej Sędziszów z dnia 24 stycznia 2024 r.

W dniu 22 lutego 2024 r. Gmina Sędziszów zawarła z BGK umowę nr BSK/23/24/0003627 otrzymując środki z Funduszu Dopłat, umowa powierzenia została zmodyfikowana Aneksem nr 2 z dnia 28 marca 2024 r. przyjętym uchwałą numer LXVI/568/2024 Rady Miejskiej Sędziszów z dnia 27 marca 2024 r.

W związku z koniecznością uszczegółowienia zasad rozliczania pomocy publicznej otrzymanej na realizację inwestycji budowlanej powierzonej spółce SIM SMS spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Jędrzejowie polegającej na budowie budynku mieszkalnego wielorodzinnego przy ul. Spółdzielczej w Sędziszowie i budynku mieszkalnego wielorodzinnego przy ul. Gniewięcińskiej w Sędziszowie zachodzi konieczność zmiany treści umowy wykonawczej tzw. umowy powierzenia przyjętej uchwałą nr XLIX/410/2022 Rady Miejskiej Sędziszów z dnia 29 sierpnia 2022 r. w proponowany sposób.

Z uwagi na powyższe podjęcie uchwały jest zasadne.