

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1	Dochody ogółem, z tego:	1,363,517,178	1,668,821,556	1,456,090,816	906,839,368	870,410,726	878,320,707	883,993,380
	a) dochody bieżące	1,149,743,993	985,375,666	904,377,846	881,026,706	848,468,126	854,278,107	859,950,780
	b) dochody majątkowe, w tym:	213,773,185	683,445,890	551,712,970	25,812,662	21,942,600	24,042,600	24,042,600
	- ze sprzedaży majątku	5,118,720	3,746,600	5,621,600	2,221,600	3,446,600	5,546,600	5,546,600
2	Wydatki ogółem, z tego:	1,747,233,786	1,688,063,651	1,393,892,608	814,334,092	777,905,450	785,815,431	791,488,104
	a) wydatki bieżące, w tym m.in:	1,040,853,296	585,946,864	576,788,412	539,862,182	544,691,807	552,001,591	559,178,418
	- na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	251,594,395	251,594,395	251,594,395	251,594,395	251,594,395	251,594,395	251,594,395
	- związane z funkcjonowaniem organów JST	109,936,318	109,936,318	109,936,318	109,936,318	109,936,318	109,936,318	109,936,318
	- z tytułu gwarancji i poręczeń	8,100,000	8,100,000	8,100,000	8,100,000	8,100,000	8,100,000	8,100,000
	- wydatki bieżące na obsługę długu	24,154,790	36,492,095	32,607,929	26,177,631	22,340,727	17,803,896	12,679,873
	- wydatki bieżące na przedsięwzięcia wieloletnie	380,462,421	265,910,586	218,240,810	202,342,848	13,798,250	12,081,227	11,675,289
	b) wydatki majątkowe, w tym:	706,380,490	1,102,116,787	817,104,196	274,471,910	233,213,643	233,813,840	232,309,686
	- wydatki majątkowe na przedsięwzięcia wieloletnie	560,315,238	1,076,999,706	662,474,088	158,319,541	7,274,064	0	0
3	Wynik budżetu/nadwyżka lub deficyt budżetu (1-2)	-383,716,608	-19,242,095	62,198,208	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276
4	Nadwyżka operacyjna (1a-2a)	108,890,697	399,428,802	327,589,434	341,164,524	303,776,319	302,276,516	300,772,362
5	Przychody, z tego:	436,543,417	101,112,775	32,965,444	0	0	0	0
	a) przychody nie związane z zaciąganiem długu, w tym:	133,792,417	8,060,638	916,664	0	0	0	0
	- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	0	0	0	0	0	0	0
	- wolne środki	125,362,196	459,000	0	0	0	0	0
	- spłata rat udzielonych pożyczek	8,430,221	7,601,638	916,664	0	0	0	0
	b) przychody związane z zaciąganiem długu (kredyt)	302,751,000	93,052,137	32,048,780	0	0	0	0
6	Rozchody, z tego:	52,826,809	81,870,680	95,163,652	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276
	a) rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych	44,026,809	81,870,680	95,163,652	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276
	b) udzielane pożyczki	8,800,000	0	0	0	0	0	0
7	Równowaga budżetowa (1+5-2-6=0)	0	0	0	0	0	0	0
8	Kwota długu	606,965,091	618,146,548	555,031,676	462,526,400	370,021,124	277,515,848	185,010,572
9	Indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia (z art. 243 ufp)							
	a) planowany wskaźnik spłaty zobowiązań	0.0559	0.0758	0.0933	0.1398	0.1413	0.1348	0.1282
	b) maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty	0.1413	0.1429	0.1706	0.1847	0.2830	0.3202	0.3607
10	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
11	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% (z art. 170 ufp z 2005 r.)	44.51%	37.04%	38.12%	51.00%	42.51%	31.60%	20.93%
12	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% ufp z 2005 r.) (z art. 169	5.59%	7.58%	9.33%	13.98%	14.13%	13.48%	12.82%

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
13	Finansowanie spłaty długu, w tym:	44,026,809	81,870,680	95,163,652	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276
	a) dochody własne (wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób prawnych)	44,026,809	7,601,638	63,114,872	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276
	b) nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	0	0	0	0	0	0	0
	c) wolne środki	0	0	0	0	0	0	0
	d) prywatyzacja majątku	0	0	0	0	0	0	0
	e) kredyt	0	74,269,042	32,048,780	0	0	0	0
	f) spłaty rat pożyczek	0	0	0	0	0	0	0
	g) emisja obligacji	0	0	0	0	0	0	0

14	Przeznaczenie nadwyżki, w tym:	0	0	62,198,208	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276
	a) spłata zaciągniętych pożyczek	0	0	0	0	0	0	0
	b) spłata zaciągniętych kredytów	0	0	0	0	0	0	0
	c) wykup wyemitowanych obligacji	0	0	0	0	0	0	0
	d) pożyczki do udzielenia	0	0	0	0	0	0	0
	e) inne	0	0	62,198,208	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276
15	Finansowanie deficytu, w tym:	-383,716,608	-19,242,095	0	0	0	0	0
	a) pożyczki	0	0	0	0	0	0	0
	b) kredyty	302,751,000	18,783,095	0	0	0	0	0
	c) emisja obligacji	0	0	0	0	0	0	0
	d) prywatyzacja majątku	0	0	0	0	0	0	0
	e) spłaty rat pożyczek	0	0	0	0	0	0	0
	f) nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	0	0	0	0	0	0	0
	g) wolne środki	80,965,608	459,000	0	0	0	0	0

Załącznik 1

w zł

2019	2020
889,387,133	895,191,654
865,494,533	871,299,054
23,892,600	23,892,600
5,396,600	5,396,600
796,881,857	802,686,358
566,557,614	574,250,140
251,594,395	251,594,395
109,936,318	109,936,318
8,100,000	8,100,000
7,502,694	1,801,412
11,585,343	11,630,460
230,324,243	228,436,218
0	0
92,505,276	92,505,296
298,936,919	297,048,914
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
92,505,276	92,505,296
92,505,276	92,505,296
0	0
0	0
92,505,296	0
0.1216	0.1144
0.3500	0.3464
TAK	TAK
10.40%	0.00%
12.16%	11.44%

[illegible][illegible]

PROGNOZA DOCHODÓW BUDŻETU WŁASNEGO WOJEWÓDZTWA ŚLĄSKIEGO W LATACH 2012 - 2020

Lp.	Źródła dochodu	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1	2	4	5	6	7	8	9	10
I	DOCHODY WŁASNE - ogółem	787,922,471	712,682,238	647,342,250	624,802,676	624,651,851	632,561,832	638,234,505
	w tym bieżące:	744,386,781	646,050,461	619,501,076	618,018,712	621,205,251	627,015,232	632,687,905
	1. Udział w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa, w tym:	561,055,000	566,665,550	572,332,205	578,055,528	583,836,083	589,674,444	595,571,188
	- udział w podatku dochodowym od osób fizycznych (1,6%)	112,211,000	113,333,110	114,466,441	115,611,106	116,767,217	117,934,889	119,114,238
	- udział w podatku dochodowym od osób prawnych (14,75%)	448,844,000	453,332,440	457,865,764	462,444,422	467,068,866	471,739,555	476,456,950
	2. Dochody jednostek budżetowych	79,082,348	31,498,655	32,265,669	28,786,799	26,597,052	26,668,672	26,644,601
	<i>w tym: Opłata za udostępnianie dokumentów i materiałów zasobu geodezyjnego</i>	200,000	184,795	184,795	184,795	184,795	184,795	184,795
	3. 10% kwoty uzyskiwanej w związku z gromadzeniem środków z opłat i kar za korzystanie ze środowiska	5,000	2,000	2,000	2,000	1,000	1,000	1,000
	4. Wpływy z opłat za koncesje i licencje	70,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000
	5. 2% wpływów z opłaty produktowej	10,000	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
	6. 5% dochodów uzyskiwanych na rzecz budżetu państwa w związku z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych ustawami, o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej	14,053	13,116	13,116	13,116	13,116	13,116	13,116
	7. Odsetki od środków finansowych na rachunkach bankowych i bonów skarbowych	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
	8. Wpływy za wydawanie zezwoleń na obrót hurtowy napojami alkoholowymi o zawartości do 18% alkoholu	11,500,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
	9. Opłata za wyłączenie gruntów rolnych z produkcji	3,500,000	3,300,000	3,000,000	2,800,000	2,600,000	2,500,000	2,300,000
	10. Środki unijne	65,701,017	36,351,893	3,730,086	203,269	0	0	0
	11. Środki ze źródeł pozabudżetowych	17,449,363	59,247	0	0	0	0	0
	w tym majątkowe:	43,535,690	66,631,777	27,841,174	6,783,964	3,446,600	5,546,600	5,546,600
	1. Dochody jednostek budżetowych	6,353,763	3,746,600	5,621,600	2,221,600	3,446,600	5,546,600	5,546,600
	<i>w tym: ze sprzedaży składników majątkowych</i>	5,118,720	3,746,600	5,621,600	2,221,600	3,446,600	5,546,600	5,546,600
	2. Środki unijne	26,710,673	62,885,177	22,219,574	4,562,364	0	0	0
	3. Środki ze źródeł pozabudżetowych	10,471,254	0	0	0	0	0	0
II	SUBWENCJA OGÓLNA	176,844,151	178,574,450	178,574,450	178,574,450	178,574,450	178,574,450	178,574,450
	1. Część oświatowa	120,837,719	122,454,037	122,454,037	122,454,037	122,454,037	122,454,037	122,454,037
	2. Część wyrównawcza	21,195,253	21,195,253	21,195,253	21,195,253	21,195,253	21,195,253	21,195,253
	3. Część regionalna	34,811,179	34,925,160	34,925,160	34,925,160	34,925,160	34,925,160	34,925,160
	4. Część uzupełniająca	0	0	0	0	0	0	0
	<i>w tym majątkowe:</i>	0	0	0	0	0	0	0
III	DOTACJE CELOWE NA ZADANIA WŁASNE	334,296,156	714,515,468	567,124,716	40,412,842	4,135,025	4,135,025	4,135,025
	1. Z budżetu państwa na zadania własne	18,275,499	349,915	302,385	107,335	0	0	0
	<i>w tym majątkowe:</i>	10,945,499	0	0	0	0	0	0
	2. Dotacje celowe do zadań realizowanych ze środków unijnych	179,836,017	152,025,701	86,290,311	36,170,482	0	0	0
	<i>w tym majątkowe:</i>	30,241,775	40,313,286	28,978,801	532,698	0	0	0
	3. Porozumienia między jednostkami samorządu terytorialnego	136,184,640	562,139,852	480,532,020	4,135,025	4,135,025	4,135,025	4,135,025
	<i>w tym majątkowe:</i>	114,554,221	562,004,827	480,396,995	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
DOCHODY WŁASNE ogółem		1,299,062,778	1,605,772,156	1,393,041,416	843,789,968	807,361,326	815,271,307	820,943,980

Zadania zlecone i powierzone	64,454,400	63,049,400	63,049,400	63,049,400	63,049,400	63,049,400	63,049,400	63,049,400
BIEŻĄCE	49,958,400	48,553,400	48,553,400	48,553,400	48,553,400	48,553,400	48,553,400	48,553,400
MAJĄTKOWE	14,496,000	14,496,000	14,496,000	14,496,000	14,496,000	14,496,000	14,496,000	14,496,000

DOCHODY OGÓŁEM	1,363,517,178	1,668,821,556	1,456,090,816	906,839,368	870,410,726	878,320,707	883,993,380
DOCHODY BIEŻĄCE	1,149,743,993	985,375,666	904,377,846	881,026,706	848,468,126	854,278,107	859,950,780

DOCHODY MAJĄTKOWE	213,773,185	683,445,890	551,712,970	25,812,662	21,942,600	24,042,600	24,042,600
-------------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
DOCHODY OGÓŁEM		1,363,517,178	1,668,821,556	1,456,090,816	906,839,368	870,410,726	878,320,707	883,993,380
	- bieżące	1,149,743,993	985,375,666	904,377,846	881,026,706	848,468,126	854,278,107	859,950,780
	- majątkowe	213,773,185	683,445,890	551,712,970	25,812,662	21,942,600	24,042,600	24,042,600
WYDATKI OGÓŁEM		1,747,233,786	1,688,063,651	1,393,892,608	814,334,092	777,905,450	785,815,431	791,488,104
	- bieżące	1,040,853,296	585,946,864	576,788,412	539,862,182	544,691,807	552,001,591	559,178,418
	- majątkowe	706,380,490	1,102,116,787	817,104,196	274,471,910	233,213,643	233,813,840	232,309,686
PRZYCHODY		436,543,417	101,112,775	32,965,444	0	0	0	0
	- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych							
	- wolne środki	125,362,196	459,000					
	- spłata rat udzielonych pożyczek	8,430,221	7,601,638	916,664				
	- kredyty	302,751,000	93,052,137	32,048,780				
ROZCHODY		52,826,809	81,870,680	95,163,652	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276
	- spłata rat kredytowych	44,026,809	81,870,680	95,163,652	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276
	- udzielane pożyczki	8,800,000	0	0	0	0	0	0

RÓWNOWAGA

TAK

TAK

TAK

TAK

TAK

TAK

TAK

do WPF

w zł

2019	2020
11	12
643,628,258	649,432,779
638,231,658	644,036,179
601,526,900	607,542,169
120,305,380	121,508,434
481,221,520	486,033,735
26,532,642	26,522,894
184,795	184,795
1,000	0
150,000	150,000
8,000	8,000
13,116	13,116
6,000,000	6,000,000
2,000,000	2,000,000
2,000,000	1,800,000
0	0
0	0
5,396,600	5,396,600
5,396,600	5,396,600
5,396,600	5,396,600
0	0
0	0
178,574,450	178,574,450
122,454,037	122,454,037
21,195,253	21,195,253
34,925,160	34,925,160
0	0
0	0
4,135,025	4,135,025
0	0
0	0
0	0
0	0
4,135,025	4,135,025
4,000,000	4,000,000
826,337,733	832,142,254

63,049,400	63,049,400
48,553,400	48,553,400
14,496,000	14,496,000

889,387,133

865,494,533

895,191,654

871,299,054

23,892,600

23,892,600

2019	2020
889,387,133	895,191,654
865,494,533	871,299,054
23,892,600	23,892,600
796,881,857	802,686,358
566,557,614	574,250,140
230,324,243	228,436,218
0	0
92,505,276	92,505,296
92,505,276	92,505,296
0	0

TAK

TAK

**Wielkości początkowe za lata 2007 - 2010 do obliczenia relacji,
o której mowa w art. 243 ufp**

Lp.	Wyszczególnienie	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1	Dochody bieżące	908,833,652	970,011,048	1,039,676,314	946,764,743	1,104,048,687	1,149,743,993	985,375,666	904,377,846	881,026,706	848,468,126	854,278,107	859,950,780	865,494,533	871,299,054
2	Sprzedaż majątku	1,112,503	2,389,824	1,449,243	6,540,689	1,520,854	5,118,720	3,746,600	5,621,600	2,221,600	3,446,600	5,546,600	5,546,600	5,396,600	5,396,600
3	Wydatki bieżące	633,547,549	739,174,464	920,057,257	741,059,249	854,693,161	1,040,853,296	585,946,864	576,788,412	539,862,182	544,691,807	552,001,591	559,178,418	566,557,614	574,250,140
4	Dochody ogółem	1,126,385,138	1,143,036,215	1,533,333,032	1,338,990,951	1,345,265,148	1,363,517,178	1,668,821,556	1,456,090,816	906,839,368	870,410,726	878,320,707	883,993,380	889,387,133	895,191,654
5	(Dochody bieżące + sprzedaż majątku - wydatki bieżące) / dochody ogółem	0.24539	0.20404	0.07896	0.15851	0.18649	0.08361	0.24159	0.22884	0.37866	0.35296	0.35047	0.34652	0.34218	0.33786

KOSZTY KREDYTÓW ZACIĄGNIĘTYCH W LATACH 2009-2014

Lp	Wyszczególnienie	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1	Splata i obsluga dlugu, z tego:	9,851,935	31,530,358	66,681,599	117,990,566	127,643,386	118,682,907	114,846,003	110,309,172	105,185,149	100,007,970	94,306,708
	a) splata rat kredytowych	8,000,000	22,177,477	44,026,809	81,870,680	95,163,652	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,296
	b) odsetki z tytulu kredytow	1,851,935	9,352,881	22,654,790	36,119,886	32,479,734	26,177,631	22,340,727	17,803,896	12,679,873	7,502,694	1,801,412
	c) prowizje	383,533	1,350,000	1,500,000	372,209	128,195						
2	Laczna kwota dlugu z tytulu kredytow	173,786,163	348,251,700	606,965,091	618,146,548	555,031,676	462,526,400	370,021,124	277,515,848	185,010,572	92,505,296	0

12/21/2011
sporządził:
Sebastian Krajewski

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KREDYTOWYCH

na lata 2011-2020

w zł

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2011			
31,999,836.00	5.50%	385,571.18	2,385,571.18
II kwartał 2011			
29,999,836.00	5.50%	406,847.09	2,406,847.09
III kwartał 2011			
27,999,836.00	5.50%	379,723.80	2,379,723.80
IV kwartał 2011			
25,999,836.00	5.50%	352,600.52	2,352,600.52
	Odsetki:	1,524,742.59	
		RAZEM w roku 2011:	9,524,742.59

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
23,999,836.00	6.20%	366,901.60	1,033,901.60
II kwartał 2012			
21,999,836.00	6.20%	336,326.26	2,336,326.26
III kwartał 2012			
19,999,836.00	6.20%	305,750.92	2,305,750.92
IV kwartał 2012			
17,999,836.00	6.40%	284,052.21	2,284,052.21
	Odsetki:	1,293,030.99	
		RAZEM w roku 2012:	7,960,030.99

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
15,999,836.00	6.00%	236,709.90	2,236,709.90
II kwartał 2013			
13,999,836.00	6.00%	207,120.86	2,207,120.86
III kwartał 2013			
11,999,836.00	5.50%	162,737.50	2,162,737.50
IV kwartał 2013			
9,999,836.00	5.50%	135,614.21	2,135,614.21
	Odsetki:	742,182.48	

		RAZEM w roku 2013:	8,742,182.48
--	--	-------------------------------	---------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
7,999,836.00	6.00%	118,353.74	2,118,353.74
II kwartał 2014			
5,999,836.00	6.00%	88,764.70	2,088,764.70
III kwartał 2014			
3,999,836.00	6.00%	59,175.66	2,059,175.66
IV kwartał 2014			
1,999,836.00	6.00%	29,586.61	2,029,586.61
	Odsetki:	295,880.71	
		RAZEM w roku 2014:	8,295,880.71

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:	35,855,672.76
w tym: Kapitał kredytu odsetki	31,999,836.00 3,855,836.76

RATA KWARTALNA:

2,000,000

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
2,000,000.00
2,000,000.00
2,000,000.00
2,000,000.00
8,000,000.00

Łącznie rozchody:
2,000,000.00
2,000,000.00
2,000,000.00
2,000,000.00
8,000,000.00

Łącznie rozchody:
2,000,000.00
2,000,000.00
2,000,000.00
2,000,000.00

8,000,000.00

Łącznie rozchody:
2,000,000.00
2,000,000.00
2,000,000.00
1,999,836.00
7,999,836.00

31,999,836.00

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KRI na lata 2010-2020

KREDYT 120.200.000 zł z 2010 r.

w zł

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2010			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2010			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2010			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2010			
88,067,020.15	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	79,260.32	
		RAZEM w roku 2010:	79,260.32

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2011			
88,067,020.15	5.50%	1,010,675.60	3,212,351.60
II kwartał 2011			
85,865,344.15	5.50%	1,164,475.22	3,366,151.22
III kwartał 2011			
83,663,668.15	5.50%	1,134,616.87	3,336,292.87
IV kwartał 2011			
81,461,992.15	6.00%	1,205,191.12	3,406,867.12
	Odsetki:	4,514,958.80	
		RAZEM w roku 2011:	13,321,662.80

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
79,260,316.15	5.70%	1,113,987.46	3,315,663.46
II kwartał 2012			
77,058,640.15	5.70%	1,083,043.35	3,284,719.35
III kwartał 2012			
74,856,964.15	5.70%	1,052,099.25	3,253,775.25
IV kwartał 2012			
72,655,288.15	6.00%	1,074,900.15	3,276,576.15
	Odsetki:	4,324,030.21	

		RAZEM w roku 2012:	13,130,734.21
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
70,453,612.15	5.50%	955,466.79	3,157,142.79
II kwartał 2013			
68,251,936.15	5.50%	925,608.45	3,127,284.45
III kwartał 2013			
66,050,260.15	5.50%	895,750.10	3,097,426.10
IV kwartał 2013			
63,848,584.15	5.50%	865,891.76	3,067,567.76
	Odsetki:	3,642,717.11	
		RAZEM w roku 2013:	12,449,421.11

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
61,646,908.15	5.50%	836,033.41	3,037,709.41
II kwartał 2014			
59,445,232.15	5.50%	806,175.07	3,007,851.07
III kwartał 2014			
57,243,556.15	5.50%	776,316.72	2,977,992.72
IV kwartał 2014			
55,041,880.15	6.00%	814,318.23	3,015,994.23
	Odsetki:	3,232,843.43	
		RAZEM w roku 2014:	12,039,547.43

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
52,840,204.15	5.00%	651,454.57	2,853,130.57
II kwartał 2015			
50,638,528.15	5.00%	624,310.62	2,825,986.62
III kwartał 2015			
48,436,852.15	5.00%	597,166.67	2,798,842.67
IV kwartał 2015			
46,235,176.15	5.00%	570,022.72	2,771,698.72
	Odsetki:	2,442,954.58	
		RAZEM w roku 2015:	11,249,658.58

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
---------------------------------	--	------------------	---------------

I kwartał 2016			
44,033,500.15	5.00%	542,878.77	2,744,554.77
II kwartał 2016			
41,831,824.15	5.00%	515,734.82	2,717,410.82
III kwartał 2016			
39,630,148.15	5.00%	488,590.87	2,690,266.87
IV kwartał 2016			
37,428,472.15	5.00%	461,446.92	2,663,122.92
	Odsetki:	2,008,651.37	
		RAZEM w roku 2016:	10,815,355.37

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
35,226,796.15	5.00%	434,302.97	2,635,978.97
II kwartał 2017			
33,025,120.15	5.00%	407,159.02	2,608,835.02
III kwartał 2017			
30,823,444.15	5.00%	380,015.06	2,581,691.06
IV kwartał 2017			
28,621,768.15	5.00%	352,871.11	2,554,547.11
	Odsetki:	1,574,348.16	
		RAZEM w roku 2017:	10,381,052.16

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
26,420,092.15	5.00%	325,727.16	2,527,403.16
II kwartał 2018			
24,218,416.15	5.00%	298,583.21	2,500,259.21
III kwartał 2018			
22,016,740.15	5.00%	271,439.26	2,473,115.26
IV kwartał 2018			
19,815,064.15	5.00%	244,295.31	2,445,971.31
	Odsetki:	1,140,044.95	
		RAZEM w roku 2018:	9,946,748.95

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
17,613,388.15	5.00%	217,151.36	2,418,827.36
II kwartał 2019			
15,411,712.15	5.00%	190,007.41	2,391,683.41
III kwartał 2019			

13,210,036.15	5.00%	162,863.46	2,364,539.46
IV kwartał 2019			
11,008,360.15	5.00%	135,719.51	2,337,395.51
	Odsetki:	705,741.74	
		RAZEM w roku 2019:	9,512,445.74

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
8,806,684.15	5.00%	108,575.56	2,310,251.56
II kwartał 2020			
6,605,008.15	5.00%	81,431.61	2,283,107.61
III kwartał 2020			
4,403,332.15	5.00%	54,287.66	2,255,963.66
IV kwartał 2020			
2,201,656.15	5.00%	27,143.71	2,228,819.71
	Odsetki:	271,438.53	
		RAZEM w roku 2020:	9,078,142.53

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

112,004,009.35

w tym:

Kapitał kredytu 88,067,020.15

odsetki 23,857,728.88

provizja 79,260.32

RATA KWARTALNA: 39

2,201,676.00 x 39

2,201,656.15 x1

Wartość szacunkowa zamówienia:

23,936,989.20

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00

Łącznie rata:
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
8,806,704.00
Łącznie rozchody:
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00

8,806,704.00

Łącznie rozchody:
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
8,806,704.00

Łącznie rozchody:
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
8,806,704.00

Łącznie rozchody:
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
8,806,704.00

Łącznie rozchody:

2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
8,806,704.00

Łącznie rozchody:
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
8,806,704.00

Łącznie rozchody:
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
8,806,704.00

Łącznie rozchody:
2,201,676.00
2,201,676.00

2,201,676.00
2,201,676.00
8,806,704.00

Łącznie rozchody:
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,676.00
2,201,656.15
8,806,684.15

88,067,020.15

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KRI na lata 2010-2020

KREDYT 70.000.000 zł z 2010 r.

w zł

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2010			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2010			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2010			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2010			
42,385,124.96	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	38,146.61	
		RAZEM w roku 2010:	38,146.61

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2011			
42,385,124.96	5.50%	1,017,711.29	2,077,344.25
II kwartał 2011			
41,325,492.00	5.50%	560,441.60	1,620,069.60
III kwartał 2011			
40,265,864.00	5.50%	546,071.31	1,605,699.31
IV kwartał 2011			
39,206,236.00	6.00%	580,037.46	1,639,665.46
	Odsetki:	2,704,261.66	
		RAZEM w roku 2011:	6,942,778.62

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
38,146,608.00	5.50%	517,330.71	1,576,958.71
II kwartał 2012			
37,086,980.00	5.90%	539,539.35	1,599,167.35
III kwartał 2012			
36,027,352.00	5.90%	524,123.94	1,583,751.94
IV kwartał 2012			
34,967,724.00	6.00%	517,330.71	1,576,958.71
	Odsetki:	2,098,324.72	

		RAZEM w roku 2012:	6,336,836.72
--	--	-------------------------------	---------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
33,908,096.00	5.50%	459,849.52	1,519,477.52
II kwartał 2013			
32,848,468.00	5.50%	445,479.22	1,505,107.22
III kwartał 2013			
31,788,840.00	5.50%	431,108.93	1,490,736.93
IV kwartał 2013			
30,729,212.00	5.50%	416,738.63	1,476,366.63
	Odsetki:	1,753,176.30	
		RAZEM w roku 2013:	5,991,688.30

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
29,669,584.00	5.50%	402,368.33	1,461,996.33
II kwartał 2014			
28,609,956.00	5.50%	387,998.03	1,447,626.03
III kwartał 2014			
27,550,328.00	5.50%	373,627.74	1,433,255.74
IV kwartał 2014			
26,490,700.00	6.00%	391,917.21	1,451,545.21
	Odsetki:	1,555,911.31	
		RAZEM w roku 2014:	5,794,423.31

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
25,431,072.00	5.00%	313,533.76	1,373,161.76
II kwartał 2015			
24,371,444.00	5.00%	300,469.86	1,360,097.86
III kwartał 2015			
23,311,816.00	5.00%	287,405.95	1,347,033.95
IV kwartał 2015			
22,252,188.00	5.00%	274,342.04	1,333,970.04
	Odsetki:	1,175,751.62	
		RAZEM w roku 2015:	5,414,263.62

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
---------------------------------	--	------------------	---------------

I kwartał 2016			
21,192,560.00	5.00%	261,278.14	1,320,906.14
II kwartał 2016			
20,132,932.00	5.00%	248,214.23	1,307,842.23
III kwartał 2016			
19,073,304.00	5.00%	235,150.32	1,294,778.32
IV kwartał 2016			
18,013,676.00	5.00%	222,086.42	1,281,714.42
	Odsetki:	966,729.11	
		RAZEM w roku 2016:	5,205,241.11

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
16,954,048.00	5.00%	209,022.51	1,268,650.51
II kwartał 2017			
15,894,420.00	5.00%	195,958.60	1,255,586.60
III kwartał 2017			
14,834,792.00	5.00%	182,894.70	1,242,522.70
IV kwartał 2017			
13,775,164.00	5.00%	169,830.79	1,229,458.79
	Odsetki:	757,706.60	
		RAZEM w roku 2017:	4,996,218.60

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
12,715,536.00	5.00%	156,766.88	1,216,394.88
II kwartał 2018			
11,655,908.00	5.00%	143,702.98	1,203,330.98
III kwartał 2018			
10,596,280.00	5.00%	130,639.07	1,190,267.07
IV kwartał 2018			
9,536,652.00	5.00%	117,575.16	1,177,203.16
	Odsetki:	548,684.09	
		RAZEM w roku 2018:	4,787,196.09

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
8,477,024.00	5.00%	104,511.25	1,164,139.25
II kwartał 2019			
7,417,396.00	5.00%	91,447.35	1,151,075.35
III kwartał 2019			

6,357,768.00	5.00%	78,383.44	1,138,011.44
IV kwartał 2019			
5,298,140.00	5.00%	65,319.53	1,124,947.53
	Odsetki:	339,661.58	
		RAZEM w roku 2019:	4,578,173.58

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
4,238,512.00	5.00%	52,255.63	1,111,883.63
II kwartał 2020			
3,178,884.00	5.00%	39,191.72	1,098,819.72
III kwartał 2020			
2,119,256.00	5.00%	26,127.81	1,085,755.81
IV kwartał 2020			
1,059,628.00	5.00%	13,063.91	1,072,691.91
	Odsetki:	130,639.07	
		RAZEM w roku 2020:	4,369,151.07

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

54,454,117.61

w tym:

Kapitał kredytu 42,385,124.96

odsetki 12,030,846.04

prowizja 38,146.61

RATA KWARTALNA: 39

1,059,628.00

Wartość szacunkowa zamówienia:

12,068,992.65

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00

Łącznie rata:
1,059,632.96
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
4,238,516.96
Łącznie rozchody:
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00

4,238,512.00

Łącznie rozchody:
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
4,238,512.00

Łącznie rozchody:
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
4,238,512.00

Łącznie rozchody:
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
4,238,512.00

Łącznie rozchody:

1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
4,238,512.00

Łącznie rozchody:
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
4,238,512.00

Łącznie rozchody:
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
4,238,512.00

Łącznie rozchody:
1,059,628.00
1,059,628.00

1,059,628.00
1,059,628.00
4,238,512.00

Łącznie rozchody:
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
1,059,628.00
4,238,512.00

42,385,124.96

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KRI na lata 2010-2020

KREDYT 76.526.350 zł z 2010 r.

w zł

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2010			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2010			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2010			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2010			
11,322,562.66	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	10,190.31	
		RAZEM w roku 2010:	10,190.31

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2011			
11,322,562.66	5.50%	158,381.22	441,445.22
II kwartał 2011			
11,039,498.66	5.50%	149,713.75	432,777.75
III kwartał 2011			
10,756,434.66	5.50%	145,874.94	428,938.94
IV kwartał 2011			
10,473,370.66	6.00%	154,948.50	438,012.50
	Odsetki:	608,918.40	
		RAZEM w roku 2011:	1,741,174.40

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
10,190,306.66	5.90%	148,248.02	431,312.02
II kwartał 2012			
9,907,242.66	5.90%	144,130.02	427,194.02
III kwartał 2012			
9,624,178.66	5.90%	140,012.02	423,076.02
IV kwartał 2012			
9,341,114.66	6.00%	138,197.31	421,261.31
	Odsetki:	570,587.38	

		RAZEM w roku 2012:	1,702,843.38
--	--	-------------------------------	---------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
9,058,050.66	5.50%	122,842.06	405,906.06
II kwartał 2013			
8,774,986.66	5.50%	119,003.24	402,067.24
III kwartał 2013			
8,491,922.66	5.50%	115,164.43	398,228.43
IV kwartał 2013			
8,208,858.66	5.50%	111,325.62	394,389.62
	Odsetki:	468,335.35	
		RAZEM w roku 2013:	1,600,591.35

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
7,925,794.66	5.50%	107,486.80	390,550.80
II kwartał 2014			
7,642,730.66	5.50%	103,647.99	386,711.99
III kwartał 2014			
7,359,666.66	5.50%	99,809.18	382,873.18
IV kwartał 2014			
7,076,602.66	6.00%	104,694.94	387,758.94
	Odsetki:	415,638.92	
		RAZEM w roku 2014:	1,547,894.92

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
6,793,538.66	5.00%	83,755.96	366,819.96
II kwartał 2015			
6,510,474.66	5.00%	80,266.13	363,330.13
III kwartał 2015			
6,227,410.66	5.00%	76,776.30	359,840.30
IV kwartał 2015			
5,944,346.66	5.00%	73,286.47	356,350.47
	Odsetki:	314,084.84	
		RAZEM w roku 2015:	1,446,340.84

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
---------------------------------	--	------------------	---------------

I kwartał 2016			
5,661,282.66	5.00%	69,796.64	352,860.64
II kwartał 2016			
5,378,218.66	5.00%	66,306.81	349,370.81
III kwartał 2016			
5,095,154.66	5.00%	62,816.98	345,880.98
IV kwartał 2016			
4,812,090.66	5.00%	59,327.15	342,391.15
	Odsetki:	258,247.56	
		RAZEM w roku 2016:	1,390,503.56

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
4,529,026.66	5.00%	55,837.31	338,901.31
II kwartał 2017			
4,245,962.66	5.00%	52,347.48	335,411.48
III kwartał 2017			
3,962,898.66	5.00%	48,857.65	331,921.65
IV kwartał 2017			
3,679,834.66	5.00%	45,367.82	328,431.82
	Odsetki:	202,410.28	
		RAZEM w roku 2017:	1,334,666.28

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
3,396,770.66	5.00%	41,877.99	324,941.99
II kwartał 2018			
3,113,706.66	5.00%	38,388.16	321,452.16
III kwartał 2018			
2,830,642.66	5.00%	34,898.33	317,962.33
IV kwartał 2018			
2,547,578.66	5.00%	31,408.50	314,472.50
	Odsetki:	146,573.00	
		RAZEM w roku 2018:	1,278,829.00

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
2,264,514.66	5.00%	27,918.67	310,982.67
II kwartał 2019			
1,981,450.66	5.00%	24,428.84	307,492.84
III kwartał 2019			

1,698,386.66	5.00%	20,939.01	304,003.01
IV kwartał 2019			
1,415,322.66	5.00%	17,449.18	300,513.18
	Odsetki:	90,735.71	
		RAZEM w roku 2019:	1,222,991.71

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
1,132,258.66	5.00%	13,959.35	297,023.35
II kwartał 2020			
849,194.66	5.00%	10,469.52	293,533.52
III kwartał 2020			
566,130.66	5.00%	6,979.69	290,043.69
IV kwartał 2020			
283,066.66	5.00%	3,489.86	286,553.86
	Odsetki:	34,898.43	
		RAZEM w roku 2020:	1,167,154.43

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

14,443,182.85

w tym:

Kapitał kredytu 11,322,562.66

odsetki 3,110,429.88

prowizja 10,190.31

RATA KWARTALNA: 39

283,064.00

Wartość szacunkowa zamówienia:

3,120,620.19

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00

Łącznie rata:
283,064.00
283,064.00
283,064.00
283,064.00
1,132,256.00
Łącznie rozchody:
283,064.00
283,064.00
283,064.00
283,064.00

1,132,256.00

Łącznie rozchody:
283,064.00
283,064.00
283,064.00
283,064.00
1,132,256.00

Łącznie rozchody:
283,064.00
283,064.00
283,064.00
283,064.00
1,132,256.00

Łącznie rozchody:
283,064.00
283,064.00
283,064.00
283,064.00
1,132,256.00

Łącznie rozchody:

283,064.00
283,064.00
283,064.00
283,064.00
1,132,256.00

Łącznie rozchody:
283,064.00
283,064.00
283,064.00
283,064.00
1,132,256.00

Łącznie rozchody:
283,064.00
283,064.00
283,064.00
283,064.00
1,132,256.00

Łącznie rozchody:
283,064.00
283,064.00

283,064.00
283,064.00
1,132,256.00

Łącznie rozchody:
283,064.00
283,064.00
283,064.00
283,066.66
1,132,258.66

11,322,562.66

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KREDYTOWEGO

na lata 2011-2020

w zł

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2011			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2011			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2011			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2011			
90,000,000.00	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	81,000.00	
		RAZEM w roku 2011:	81,000.00

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
90,000,000.00	5.90%	2,618,630.14	5,118,630.14
II kwartał 2012			
87,500,000.00	5.90%	1,272,945.21	3,772,945.21
III kwartał 2012			
85,000,000.00	6.50%	1,362,328.77	3,862,328.77
IV kwartał 2012			
82,500,000.00	6.50%	1,322,260.27	3,822,260.27
	Odsetki:	6,576,164.38	
		RAZEM w roku 2012:	16,576,164.38

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
80,000,000.00	5.30%	1,045,479.45	3,545,479.45
II kwartał 2013			
77,500,000.00	5.30%	1,012,808.22	3,512,808.22
III kwartał 2013			
75,000,000.00	5.50%	1,017,123.29	3,517,123.29
IV kwartał 2013			
72,500,000.00	5.50%	983,219.18	3,483,219.18
	Odsetki:	4,058,630.14	

		RAZEM w roku 2013:	14,058,630.14
--	--	---------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
70,000,000.00	5.00%	863,013.70	3,363,013.70
II kwartał 2014			
67,500,000.00	5.00%	832,191.78	3,332,191.78
III kwartał 2014			
65,000,000.00	5.00%	801,369.86	3,301,369.86
IV kwartał 2014			
62,500,000.00	5.00%	770,547.95	3,270,547.95
	Odsetki:	3,267,123.29	
		RAZEM w roku 2014:	13,267,123.29

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
60,000,000.00	5.00%	739,726.03	3,239,726.03
II kwartał 2015			
57,500,000.00	5.00%	708,904.11	3,208,904.11
III kwartał 2015			
55,000,000.00	5.00%	678,082.19	3,178,082.19
IV kwartał 2015			
52,500,000.00	5.00%	647,260.27	3,147,260.27
	Odsetki:	2,773,972.60	
		RAZEM w roku 2015:	12,773,972.60

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
50,000,000.00	5.30%	653,424.66	3,153,424.66
II kwartał 2016			
47,500,000.00	5.30%	620,753.42	3,120,753.42
III kwartał 2016			
45,000,000.00	5.30%	588,082.19	3,088,082.19
IV kwartał 2016			
42,500,000.00	5.30%	555,410.96	3,055,410.96
	Odsetki:	2,417,671.23	
		RAZEM w roku 2016:	12,417,671.23

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
------------------------------	----------------------------------	------------------	---------------

I kwartał 2017			
40,000,000.00	5.50%	542,465.75	3,042,465.75
II kwartał 2017			
37,500,000.00	5.50%	508,561.64	3,008,561.64
III kwartał 2017			
35,000,000.00	5.50%	474,657.53	2,974,657.53
IV kwartał 2017			
32,500,000.00	5.50%	440,753.42	2,940,753.42
	Odsetki:	1,966,438.36	
		RAZEM w roku 2017:	11,966,438.36

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
30,000,000.00	5.30%	392,054.79	2,892,054.79
II kwartał 2018			
27,500,000.00	5.30%	359,383.56	2,859,383.56
III kwartał 2018			
25,000,000.00	5.30%	326,712.33	2,826,712.33
IV kwartał 2018			
22,500,000.00	5.30%	294,041.10	2,794,041.10
	Odsetki:	1,372,191.78	
		RAZEM w roku 2018:	11,372,191.78

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
20,000,000.00	5.00%	246,575.34	2,746,575.34
II kwartał 2019			
17,500,000.00	5.00%	215,753.42	2,715,753.42
III kwartał 2019			
15,000,000.00	5.00%	184,931.51	2,684,931.51
IV kwartał 2019			
12,500,000.00	5.00%	154,109.59	2,654,109.59
	Odsetki:	801,369.86	
		RAZEM w roku 2019:	10,801,369.86

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
10,000,000.00	5.00%	123,287.67	2,623,287.67
II kwartał 2020			
7,500,000.00	5.00%	92,465.75	2,592,465.75
III kwartał 2020			
5,000,000.00	5.00%	61,643.84	2,561,643.84

IV kwartał 2020			
2,500,000.00	5.00%	30,821.92	2,530,821.92
	Odsetki:	308,219.18	
		RAZEM w roku 2020:	10,308,219.18

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

113,622,780.82

w tym:

Kapitał kredytu

90,000,000.00

odsetki

23,541,780.82

prowizja

81,000.00

RATA KWARTALNA:

2,500,000 x36

23,622,780.82

WIBOR 3M z dnia 12.05.

3.86%

Stawka:

165.79%

(najwyższa stawka z poprzedniego przetrągu)

6.399494

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00

Łącznie rozchody:
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
10,000,000.00

Łącznie rozchody:
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00

10,000,000.00

Łącznie rozchody:
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
10,000,000.00

Łącznie rozchody:
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
10,000,000.00

Łącznie rozchody:
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
10,000,000.00

Łącznie rozchody:

2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
10,000,000.00

Łącznie rozchody:
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
10,000,000.00

Łącznie rozchody:
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00
10,000,000.00

Łącznie rozchody:
2,500,000.00
2,500,000.00
2,500,000.00

2,500,000.00
10,000,000.00

90,000,000.00

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KRED

na lata 2011-2020

w zł

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2011			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2011			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2011			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2011			
57,152,000.00	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	51,436.80	
		RAZEM w roku 2011:	51,436.80

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
57,152,000.00	5.90%	1,662,888.33	3,250,443.33
II kwartał 2012			
55,564,425.00	5.90%	808,348.21	2,395,903.21
III kwartał 2012			
53,976,870.00	6.50%	865,108.74	2,452,663.74
IV kwartał 2012			
52,389,315.00	6.50%	839,664.36	2,427,219.36
	Odsetki:	4,176,009.64	
		RAZEM w roku 2012:	10,526,229.64

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
50,801,760.00	5.30%	663,902.45	2,251,457.45
II kwartał 2013			
49,214,205.00	5.30%	643,155.50	2,230,710.50
III kwartał 2013			
47,626,650.00	5.50%	645,895.66	2,233,450.66
IV kwartał 2013			
46,039,095.00	5.50%	624,365.81	2,211,920.81
	Odsetki:	2,577,319.43	

		RAZEM w roku 2013:	8,927,539.43
--	--	-------------------------------	---------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
44,451,540.00	5.00%	548,032.68	2,135,587.68
II kwartał 2014			
42,863,985.00	5.00%	528,460.09	2,116,015.09
III kwartał 2014			
41,276,430.00	5.00%	508,887.49	2,096,442.49
IV kwartał 2014			
39,688,875.00	5.00%	489,314.90	2,076,869.90
	Odsetki:	2,074,695.16	
		RAZEM w roku 2014:	8,424,915.16

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
38,101,320.00	5.00%	469,742.30	2,057,297.30
II kwartał 2015			
36,513,765.00	5.00%	450,169.71	2,037,724.71
III kwartał 2015			
34,926,210.00	5.00%	430,597.11	2,018,152.11
IV kwartał 2015			
33,338,655.00	5.00%	411,024.51	1,998,579.51
	Odsetki:	1,761,533.63	
		RAZEM w roku 2015:	8,111,753.63

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
31,751,100.00	5.30%	414,939.03	2,002,494.03
II kwartał 2016			
30,163,545.00	5.30%	394,192.08	1,981,747.08
III kwartał 2016			
28,575,990.00	5.30%	373,445.13	1,961,000.13
IV kwartał 2016			
26,988,435.00	5.30%	352,698.18	1,940,253.18
	Odsetki:	1,535,274.42	
		RAZEM w roku 2016:	7,885,494.42

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
---------------------------------	--	------------------	---------------

I kwartał 2017			
25,400,880.00	5.50%	344,477.69	1,932,032.69
II kwartał 2017			
23,813,325.00	5.50%	322,947.83	1,910,502.83
III kwartał 2017			
22,225,770.00	5.50%	301,417.98	1,888,972.98
IV kwartał 2017			
20,638,215.00	5.50%	279,888.12	1,867,443.12
	Odsetki:	1,248,731.62	
		RAZEM w roku 2017:	7,598,951.62

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
19,050,660.00	5.30%	248,963.42	1,836,518.42
II kwartał 2018			
17,463,105.00	5.30%	228,216.47	1,815,771.47
III kwartał 2018			
15,875,550.00	5.30%	207,469.52	1,795,024.52
IV kwartał 2018			
14,287,995.00	5.30%	186,722.56	1,774,277.56
	Odsetki:	871,371.97	
		RAZEM w roku 2018:	7,221,591.97

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
12,700,440.00	5.00%	156,580.77	1,744,135.77
II kwartał 2019			
11,112,885.00	5.00%	137,008.17	1,724,563.17
III kwartał 2019			
9,525,330.00	5.00%	117,435.58	1,704,990.58
IV kwartał 2019			
7,937,775.00	5.00%	97,862.98	1,685,417.98
	Odsetki:	508,887.49	
		RAZEM w roku 2019:	6,859,107.49

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
6,350,220.00	5.00%	78,290.38	1,665,845.38
II kwartał 2020			
4,762,665.00	5.00%	58,717.79	1,646,272.79
III kwartał 2020			
3,175,110.00	5.00%	39,145.19	1,626,700.19

IV kwartał 2020			
1,587,555.00	5.00%	19,572.60	1,607,127.60
	Odsetki:	195,725.96	
		RAZEM w roku 2020:	6,545,945.96

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:
72,152,986.12

w tym:

Kapitał kredytu57,152,000.00
odsetki14,949,549.32
provizja51,436.80

RATA KWARTALNA:

1,587,555 x35

1,587,575 x1

15,000,986.12

WIBOR 3M z dnia 12.05.3.86%
Stawka:165.79%
(najwyższa stawka z poprzedniego przetrągu)6.399494

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00

Łącznie rozchody:
1,587,575.00
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
6,350,240.00

Łącznie rozchody:
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00

6,350,220.00

Łącznie rozchody:
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
6,350,220.00

Łącznie rozchody:
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
6,350,220.00

Łącznie rozchody:
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
6,350,220.00

Łącznie rozchody:

1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
6,350,220.00

Łącznie rozchody:
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
6,350,220.00

Łącznie rozchody:
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00
6,350,220.00

Łącznie rozchody:
1,587,555.00
1,587,555.00
1,587,555.00

1,587,555.00
6,350,220.00

57,152,000.00

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KREDYTOWEGO

na lata 2011-2020

w zł

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2011			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2011			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2011			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2011			
18,491,833.00	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	16,642.65	
		RAZEM w roku 2011:	16,642.65

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
18,491,833.00	5.90%	538,036.35	1,051,698.35
II kwartał 2012			
17,978,170.00	5.90%	261,545.43	775,207.43
III kwartał 2012			
17,464,508.00	6.50%	279,910.61	793,572.61
IV kwartał 2012			
16,950,846.00	6.50%	271,677.94	785,339.94
	Odsetki:	1,351,170.33	
		RAZEM w roku 2012:	3,405,818.33

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
16,437,184.00	5.30%	214,809.23	728,471.23
II kwartał 2013			
15,923,522.00	5.30%	208,096.44	721,758.44
III kwartał 2013			
15,409,860.00	5.50%	208,983.03	722,645.03
IV kwartał 2013			
14,896,198.00	5.50%	202,016.93	715,678.93
	Odsetki:	833,905.63	

		RAZEM w roku 2013:	2,888,553.63
--	--	-------------------------------	---------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
14,382,536.00	5.00%	177,318.94	690,980.94
II kwartał 2014			
13,868,874.00	5.00%	170,986.12	684,648.12
III kwartał 2014			
13,355,212.00	5.00%	164,653.30	678,315.30
IV kwartał 2014			
12,841,550.00	5.00%	158,320.48	671,982.48
	Odsetki:	671,278.83	
		RAZEM w roku 2014:	2,725,926.83

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
12,327,888.00	5.00%	151,987.66	665,649.66
II kwartał 2015			
11,814,226.00	5.00%	145,654.84	659,316.84
III kwartał 2015			
11,300,564.00	5.00%	139,322.02	652,984.02
IV kwartał 2015			
10,786,902.00	5.00%	132,989.20	646,651.20
	Odsetki:	569,953.73	
		RAZEM w roku 2015:	2,624,601.73

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
10,273,240.00	5.30%	134,255.77	647,917.77
II kwartał 2016			
9,759,578.00	5.30%	127,542.98	641,204.98
III kwartał 2016			
9,245,916.00	5.30%	120,830.19	634,492.19
IV kwartał 2016			
8,732,254.00	5.30%	114,117.40	627,779.40
	Odsetki:	496,746.34	
		RAZEM w roku 2016:	2,551,394.34

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
---------------------------------	--	------------------	---------------

I kwartał 2017			
8,218,592.00	5.50%	111,457.62	625,119.62
II kwartał 2017			
7,704,930.00	5.50%	104,491.52	618,153.52
III kwartał 2017			
7,191,268.00	5.50%	97,525.42	611,187.42
IV kwartał 2017			
6,677,606.00	5.50%	90,559.31	604,221.31
	Odsetki:	404,033.86	
		RAZEM w roku 2017:	2,458,681.86

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
6,163,944.00	5.30%	80,553.46	594,215.46
II kwartał 2018			
5,650,282.00	5.30%	73,840.67	587,502.67
III kwartał 2018			
5,136,620.00	5.30%	67,127.88	580,789.88
IV kwartał 2018			
4,622,958.00	5.30%	60,415.09	574,077.09
	Odsetki:	281,937.11	
		RAZEM w roku 2018:	2,336,585.11

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
4,109,296.00	5.00%	50,662.55	564,324.55
II kwartał 2019			
3,595,634.00	5.00%	44,329.73	557,991.73
III kwartał 2019			
3,081,972.00	5.00%	37,996.92	551,658.92
IV kwartał 2019			
2,568,310.00	5.00%	31,664.10	545,326.10
	Odsetki:	164,653.30	
		RAZEM w roku 2019:	2,219,301.30

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
2,054,648.00	5.00%	25,331.28	538,993.28
II kwartał 2020			
1,540,986.00	5.00%	18,998.46	532,660.46
III kwartał 2020			
1,027,324.00	5.00%	12,665.64	526,327.64

IV kwartał 2020			
513,662.00	5.00%	6,332.82	519,994.82
	Odsetki:	63,328.19	
		RAZEM w roku 2020:	2,117,976.19

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU: **23,345,482.97**

w tym:
Kapitał kredytu 18,491,833.00
odsetki 4,837,007.32
prowizja 16,642.65

RATA KWARTALNA:

513,662 x35
513,663 x1 **4,853,649.97**

WIBOR 3M z dnia 12.05. **3.86%**
Stawka: 165.79%
(najwyższa stawka z poprzedniego przetrągu)
6.399494

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00

Łącznie rozchody:
513,663.00
513,662.00
513,662.00
513,662.00
2,054,649.00

Łącznie rozchody:
513,662.00
513,662.00
513,662.00
513,662.00

2,054,648.00

Łącznie rozchody:
513,662.00
513,662.00
513,662.00
513,662.00
2,054,648.00

Łącznie rozchody:
513,662.00
513,662.00
513,662.00
513,662.00
2,054,648.00

Łącznie rozchody:
513,662.00
513,662.00
513,662.00
513,662.00
2,054,648.00

Łącznie rozchody:

513,662.00
513,662.00
513,662.00
513,662.00
2,054,648.00

Łącznie rozchody:
513,662.00
513,662.00
513,662.00
513,662.00
2,054,648.00

Łącznie rozchody:
513,662.00
513,662.00
513,662.00
513,662.00
2,054,648.00

Łącznie rozchody:
513,662.00
513,662.00
513,662.00

513,662.00
2,054,648.00

18,491,833.00

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KREDYTÓW na lata 2011-2020

w zł

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2011			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2011			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2011			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2011			
31,000,000.00	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	27,900.00	
		RAZEM w roku 2011:	27,900.00

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
31,000,000.00	5.90%	901,972.60	1,763,083.60
II kwartał 2012			
30,138,885.00	5.90%	438,458.85	1,299,569.85
III kwartał 2012			
29,277,774.00	6.50%	469,246.51	1,330,357.51
IV kwartał 2012			
28,416,663.00	6.50%	455,445.15	1,316,556.15
	Odsetki:	2,265,123.11	
		RAZEM w roku 2012:	5,709,567.11

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
27,555,552.00	5.30%	360,109.54	1,221,220.54
II kwartał 2013			
26,694,441.00	5.30%	348,856.12	1,209,967.12
III kwartał 2013			
25,833,330.00	5.50%	350,342.42	1,211,453.42
IV kwartał 2013			
24,972,219.00	5.50%	338,664.34	1,199,775.34
	Odsetki:	1,397,972.42	

		RAZEM w roku 2013:	4,842,416.42
--	--	---------------------------	---------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
24,111,108.00	5.00%	297,260.24	1,158,371.24
II kwartał 2014			
23,249,997.00	5.00%	286,643.80	1,147,754.80
III kwartał 2014			
22,388,886.00	5.00%	276,027.36	1,137,138.36
IV kwartał 2014			
21,527,775.00	5.00%	265,410.92	1,126,521.92
	Odsetki:	1,125,342.32	
		RAZEM w roku 2014:	4,569,786.32

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
20,666,664.00	5.00%	254,794.49	1,115,905.49
II kwartał 2015			
19,805,553.00	5.00%	244,178.05	1,105,289.05
III kwartał 2015			
18,944,442.00	5.00%	233,561.61	1,094,672.61
IV kwartał 2015			
18,083,331.00	5.00%	222,945.18	1,084,056.18
	Odsetki:	955,479.33	
		RAZEM w roku 2015:	4,399,923.33

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
17,222,220.00	5.30%	225,068.46	1,086,179.46
II kwartał 2016			
16,361,109.00	5.30%	213,815.04	1,074,926.04
III kwartał 2016			
15,499,998.00	5.30%	202,561.62	1,063,672.62
IV kwartał 2016			
14,638,887.00	5.30%	191,308.19	1,052,419.19
	Odsetki:	832,753.32	
		RAZEM w roku 2016:	4,277,197.32

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
------------------------------	----------------------------------	------------------	---------------

I kwartał 2017			
13,777,776.00	5.50%	186,849.29	1,047,960.29
II kwartał 2017			
12,916,665.00	5.50%	175,171.21	1,036,282.21
III kwartał 2017			
12,055,554.00	5.50%	163,493.13	1,024,604.13
IV kwartał 2017			
11,194,443.00	5.50%	151,815.05	1,012,926.05
	Odsetki:	677,328.68	
		RAZEM w roku 2017:	4,121,772.68

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
10,333,332.00	5.30%	135,041.08	996,152.08
II kwartał 2018			
9,472,221.00	5.30%	123,787.66	984,898.66
III kwartał 2018			
8,611,110.00	5.30%	112,534.23	973,645.23
IV kwartał 2018			
7,749,999.00	5.30%	101,280.81	962,391.81
	Odsetki:	472,643.77	
		RAZEM w roku 2018:	3,917,087.77

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
6,888,888.00	5.00%	84,931.50	946,042.50
II kwartał 2019			
6,027,777.00	5.00%	74,315.06	935,426.06
III kwartał 2019			
5,166,666.00	5.00%	63,698.62	924,809.62
IV kwartał 2019			
4,305,555.00	5.00%	53,082.18	914,193.18
	Odsetki:	276,027.36	
		RAZEM w roku 2019:	3,720,471.36

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
3,444,444.00	5.00%	42,465.75	903,576.75
II kwartał 2020			
2,583,333.00	5.00%	31,849.31	892,960.31
III kwartał 2020			
1,722,222.00	5.00%	21,232.87	882,343.87

IV kwartał 2020			
861,111.00	5.00%	10,616.44	871,727.44
	Odsetki:	106,164.37	
		RAZEM w roku 2020:	3,550,608.37

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU: **39,136,734.69**

w tym:
Kapitał kredytu 31,000,000.00
odsetki 8,108,834.69
prowizja 27,900.00

RATA KWARTALNA:

861,111 x35
861,115 x1 **8,136,734.69**

WIBOR 3M z dnia 12.05. **3.86%**
Stawka: 165.79%
(najwyższa stawka z poprzedniego przetragu)
6.399494

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00

Łącznie rozchody:
861,115.00
861,111.00
861,111.00
861,111.00
3,444,448.00

Łącznie rozchody:
861,111.00
861,111.00
861,111.00
861,111.00

3,444,444.00

Łącznie rozchody:
861,111.00
861,111.00
861,111.00
861,111.00
3,444,444.00

Łącznie rozchody:
861,111.00
861,111.00
861,111.00
861,111.00
3,444,444.00

Łącznie rozchody:
861,111.00
861,111.00
861,111.00
861,111.00
3,444,444.00

Łącznie rozchody:

861,111.00
861,111.00
861,111.00
861,111.00
3,444,444.00

Łącznie rozchody:
861,111.00
861,111.00
861,111.00
861,111.00
3,444,444.00

Łącznie rozchody:
861,111.00
861,111.00
861,111.00
861,111.00
3,444,444.00

Łącznie rozchody:
861,111.00
861,111.00
861,111.00

861,111.00
3,444,444.00

31,000,000.00

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KREDYTÓW na lata 2012-2020

w zł

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	588,088.11	
		RAZEM w roku 2012:	588,088.11

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2012			
147,022,028.00	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
		RAZEM w roku 2012:	0.00

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
147,022,028.00	5.90%	4,277,736.81	8,872,174.81
II kwartał 2013			
142,427,578.00	5.90%	2,072,028.60	6,666,466.60
III kwartał 2013			
137,833,140.00	5.50%	1,869,243.95	6,463,681.95
IV kwartał 2013			
133,238,702.00	5.50%	1,806,935.82	6,401,373.82
	Odsetki:	10,025,945.19	

		RAZEM w roku 2013:	28,403,697.19
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
128,644,264.00	5.50%	1,744,627.69	6,339,065.69
II kwartał 2014			
124,049,826.00	5.50%	1,682,319.56	6,276,757.56
III kwartał 2014			
119,455,388.00	5.30%	1,561,101.92	6,155,539.92
IV kwartał 2014			
114,860,950.00	5.30%	1,501,059.54	6,095,497.54
	Odsetki:	6,489,108.71	
		RAZEM w roku 2014:	24,866,860.71

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
110,266,512.00	5.00%	1,359,450.15	5,953,888.15
II kwartał 2015			
105,672,074.00	5.00%	1,302,806.39	5,897,244.39
III kwartał 2015			
101,077,636.00	5.00%	1,246,162.64	5,840,600.64
IV kwartał 2015			
96,483,198.00	5.00%	1,189,518.88	5,783,956.88
	Odsetki:	5,097,938.05	
		RAZEM w roku 2015:	23,475,690.05

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
91,888,760.00	5.30%	1,200,847.63	5,795,285.63
II kwartał 2016			
87,294,322.00	5.30%	1,140,805.25	5,735,243.25
III kwartał 2016			
82,699,884.00	5.30%	1,080,762.87	5,675,200.87
IV kwartał 2016			
78,105,446.00	5.30%	1,020,720.49	5,615,158.49
	Odsetki:	4,443,136.23	
		RAZEM w roku 2016:	22,820,888.23

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
---------------------------------	--	------------------	---------------

I kwartał 2017			
73,511,008.00	5.50%	996,930.11	5,591,368.11
II kwartał 2017			
68,916,570.00	5.50%	934,621.98	5,529,059.98
III kwartał 2017			
64,322,132.00	5.50%	872,313.84	5,466,751.84
IV kwartał 2017			
59,727,694.00	5.50%	810,005.71	5,404,443.71
	Odsetki:	3,613,871.64	
		RAZEM w roku 2017:	21,991,623.64

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
55,133,256.00	5.30%	720,508.58	5,314,946.58
II kwartał 2018			
50,538,818.00	5.30%	660,466.20	5,254,904.20
III kwartał 2018			
45,944,380.00	5.30%	600,423.82	5,194,861.82
IV kwartał 2018			
41,349,942.00	5.30%	540,381.43	5,134,819.43
	Odsetki:	2,521,780.02	
		RAZEM w roku 2018:	20,899,532.02

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
36,755,504.00	5.00%	453,150.05	5,047,588.05
II kwartał 2019			
32,161,066.00	5.00%	396,506.29	4,990,944.29
III kwartał 2019			
27,566,628.00	5.00%	339,862.54	4,934,300.54
IV kwartał 2019			
22,972,190.00	5.00%	283,218.78	4,877,656.78
	Odsetki:	1,472,737.66	
		RAZEM w roku 2019:	19,850,489.66

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
18,377,752.00	5.00%	226,575.02	4,821,013.02
II kwartał 2020			
13,783,314.00	5.00%	169,931.27	4,764,369.27
III kwartał 2020			
9,188,876.00	5.00%	113,287.51	4,707,725.51

IV kwartał 2020			
4,594,438.00	5.00%	56,643.76	4,651,081.76
	Odsetki:	566,437.56	
		RAZEM w roku 2020:	18,944,189.56

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

181,841,071.19

w tym:

Kapitał kredytu 147,022,028.00

odsetki 34,230,955.07

prowizja 588,088.11

RATA KWARTALNA:

4,594,438 x 31

4,594,450 x 1

34,819,043.19

WIBOR 3M z dnia 12.05. **3.86%**

Stawka: 165.79%

(najwyższa stawka z poprzedniego przetrągu)

6.399494

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00

Łącznie rozchody:
0.00

Łącznie rozchody:
4,594,450.00
4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00

18,377,764.00

Łącznie rozchody:
4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00
18,377,752.00

Łącznie rozchody:
4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00
18,377,752.00

Łącznie rozchody:
4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00
18,377,752.00

Łącznie rozchody:

4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00
18,377,752.00

Łącznie rozchody:
4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00
18,377,752.00

Łącznie rozchody:
4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00
18,377,752.00

Łącznie rozchody:
4,594,438.00
4,594,438.00
4,594,438.00

4,594,438.00
18,377,752.00

147,022,028.00

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KRED

na lata 2012-2020

w zł

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	311,780.50	
		RAZEM w roku 2012:	311,780.50

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2012			
77,945,126.00	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
		RAZEM w roku 2012:	0.00

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
77,945,126.00	5.90%	2,267,882.84	4,703,667.84
II kwartał 2013			
75,509,335.00	5.90%	1,098,505.67	3,534,290.67
III kwartał 2013			
73,073,550.00	5.50%	990,997.46	3,426,782.46
IV kwartał 2013			
70,637,765.00	5.50%	957,964.21	3,393,749.21
	Odsetki:	5,315,350.18	

		RAZEM w roku 2013:	15,058,490.18
--	--	---------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
68,201,980.00	5.50%	924,930.96	3,360,715.96
II kwartał 2014			
65,766,195.00	5.50%	891,897.71	3,327,682.71
III kwartał 2014			
63,330,410.00	5.30%	827,633.03	3,263,418.03
IV kwartał 2014			
60,894,625.00	5.30%	795,800.99	3,231,585.99
	Odsetki:	3,440,262.69	
		RAZEM w roku 2014:	13,183,402.69

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
58,458,840.00	5.00%	720,725.42	3,156,510.42
II kwartał 2015			
56,023,055.00	5.00%	690,695.20	3,126,480.20
III kwartał 2015			
53,587,270.00	5.00%	660,664.97	3,096,449.97
IV kwartał 2015			
51,151,485.00	5.00%	630,634.75	3,066,419.75
	Odsetki:	2,702,720.34	
		RAZEM w roku 2015:	12,445,860.34

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
48,715,700.00	5.30%	636,640.79	3,072,425.79
II kwartał 2016			
46,279,915.00	5.30%	604,808.75	3,040,593.75
III kwartał 2016			
43,844,130.00	5.30%	572,976.71	3,008,761.71
IV kwartał 2016			
41,408,345.00	5.30%	541,144.67	2,976,929.67
	Odsetki:	2,355,570.93	
		RAZEM w roku 2016:	12,098,710.93

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
------------------------------	----------------------------------	------------------	---------------

I kwartał 2017			
38,972,560.00	5.50%	528,531.98	2,964,316.98
II kwartał 2017			
36,536,775.00	5.50%	495,498.73	2,931,283.73
III kwartał 2017			
34,100,990.00	5.50%	462,465.48	2,898,250.48
IV kwartał 2017			
31,665,205.00	5.50%	429,432.23	2,865,217.23
	Odsetki:	1,915,928.42	
		RAZEM w roku 2017:	11,659,068.42

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
29,229,420.00	5.30%	381,984.48	2,817,769.48
II kwartał 2018			
26,793,635.00	5.30%	350,152.44	2,785,937.44
III kwartał 2018			
24,357,850.00	5.30%	318,320.40	2,754,105.40
IV kwartał 2018			
21,922,065.00	5.30%	286,488.36	2,722,273.36
	Odsetki:	1,336,945.66	
		RAZEM w roku 2018:	11,080,085.66

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
19,486,280.00	5.00%	240,241.81	2,676,026.81
II kwartał 2019			
17,050,495.00	5.00%	210,211.58	2,645,996.58
III kwartał 2019			
14,614,710.00	5.00%	180,181.36	2,615,966.36
IV kwartał 2019			
12,178,925.00	5.00%	150,151.13	2,585,936.13
	Odsetki:	780,785.88	
		RAZEM w roku 2019:	10,523,925.88

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
9,743,140.00	5.00%	120,120.90	2,555,905.90
II kwartał 2020			
7,307,355.00	5.00%	90,090.68	2,525,875.68
III kwartał 2020			
4,871,570.00	5.00%	60,060.45	2,495,845.45

IV kwartał 2020			
2,435,785.00	5.00%	30,030.23	2,465,815.23
	Odsetki:	300,302.26	
		RAZEM w roku 2020:	10,043,442.26

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

96,404,772.87

w tym:

Kapitał kredytu

77,945,126.00

odsetki

18,147,866.37

provizja

311,780.50

RATA KWARTALNA:

2,435,785

x 31

2,435,791

x 1

18,459,646.87

WIBOR 3M z dnia 12.05.

3.86%

Stawka:

165.79%

(najwyższa stawka z poprzedniego przetrągu)

6.399494

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00

Łącznie rozchody:
0.00

Łącznie rozchody:
2,435,791.00
2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00

9,743,146.00

Łącznie rozchody:
2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00
9,743,140.00

Łącznie rozchody:
2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00
9,743,140.00

Łącznie rozchody:
2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00
9,743,140.00

Łącznie rozchody:

2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00
9,743,140.00

Łącznie rozchody:
2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00
9,743,140.00

Łącznie rozchody:
2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00
9,743,140.00

Łącznie rozchody:
2,435,785.00
2,435,785.00
2,435,785.00

2,435,785.00
9,743,140.00

77,945,126.00

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KREDYTÓW na lata 2012-2020

w zł

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	311,135.38	
		RAZEM w roku 2012:	311,135.38

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2012			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2012			
77,783,846.00	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
		RAZEM w roku 2012:	0.00

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
77,783,846.00	5.90%	2,263,190.26	4,693,935.26
II kwartał 2013			
75,353,095.00	5.90%	1,096,232.70	3,526,977.70
III kwartał 2013			
72,922,350.00	5.50%	988,946.94	3,419,691.94
IV kwartał 2013			
70,491,605.00	5.50%	955,982.04	3,386,727.04
	Odsetki:	5,304,351.93	

		RAZEM w roku 2013:	15,027,331.93
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
68,060,860.00	5.50%	923,017.14	3,353,762.14
II kwartał 2014			
65,630,115.00	5.50%	890,052.24	3,320,797.24
III kwartał 2014			
63,199,370.00	5.30%	825,920.53	3,256,665.53
IV kwartał 2014			
60,768,625.00	5.30%	794,154.36	3,224,899.36
	Odsetki:	3,433,144.28	
		RAZEM w roku 2014:	13,156,124.28

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
58,337,880.00	5.00%	719,234.14	3,149,979.14
II kwartał 2015			
55,907,135.00	5.00%	689,266.05	3,120,011.05
III kwartał 2015			
53,476,390.00	5.00%	659,297.96	3,090,042.96
IV kwartał 2015			
51,045,645.00	5.00%	629,329.87	3,060,074.87
	Odsetki:	2,697,128.01	
		RAZEM w roku 2015:	12,420,108.01

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
48,614,900.00	5.30%	635,323.49	3,066,068.49
II kwartał 2016			
46,184,155.00	5.30%	603,557.31	3,034,302.31
III kwartał 2016			
43,753,410.00	5.30%	571,791.14	3,002,536.14
IV kwartał 2016			
41,322,665.00	5.30%	540,024.96	2,970,769.96
	Odsetki:	2,350,696.90	
		RAZEM w roku 2016:	12,073,676.90

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
---------------------------------	--	------------------	---------------

I kwartał 2017			
38,891,920.00	5.50%	527,438.37	2,958,183.37
II kwartał 2017			
36,461,175.00	5.50%	494,473.47	2,925,218.47
III kwartał 2017			
34,030,430.00	5.50%	461,508.57	2,892,253.57
IV kwartał 2017			
31,599,685.00	5.50%	428,543.67	2,859,288.67
	Odsetki:	1,911,964.08	
		RAZEM w roku 2017:	11,634,944.08

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
29,168,940.00	5.30%	381,194.09	2,811,939.09
II kwartał 2018			
26,738,195.00	5.30%	349,427.92	2,780,172.92
III kwartał 2018			
24,307,450.00	5.30%	317,661.74	2,748,406.74
IV kwartał 2018			
21,876,705.00	5.30%	285,895.57	2,716,640.57
	Odsetki:	1,334,179.32	
		RAZEM w roku 2018:	11,057,159.32

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
19,445,960.00	5.00%	239,744.71	2,670,489.71
II kwartał 2019			
17,015,215.00	5.00%	209,776.62	2,640,521.62
III kwartał 2019			
14,584,470.00	5.00%	179,808.53	2,610,553.53
IV kwartał 2019			
12,153,725.00	5.00%	149,840.45	2,580,585.45
	Odsetki:	779,170.32	
		RAZEM w roku 2019:	10,502,150.32

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
9,722,980.00	5.00%	119,872.36	2,550,617.36
II kwartał 2020			
7,292,235.00	5.00%	89,904.27	2,520,649.27
III kwartał 2020			
4,861,490.00	5.00%	59,936.18	2,490,681.18

IV kwartał 2020			
2,430,745.00	5.00%	29,968.09	2,460,713.09
	Odsetki:	299,680.89	
		RAZEM w roku 2020:	10,022,660.89

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

96,205,297.13

w tym:

Kapitał kredytu77,783,846.00

odsetki18,110,315.74

prowizja311,135.38

RATA KWARTALNA:

2,430,745

x 31

2,430,751

x 1

18,421,451.13

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00

Łącznie rozchody:
0.00

Łącznie rozchody:
2,430,751.00
2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00

9,722,986.00

Łącznie rozchody:
2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00
9,722,980.00

Łącznie rozchody:
2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00
9,722,980.00

Łącznie rozchody:
2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00
9,722,980.00

Łącznie rozchody:

2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00
9,722,980.00

Łącznie rozchody:
2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00
9,722,980.00

Łącznie rozchody:
2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00
9,722,980.00

Łącznie rozchody:
2,430,745.00
2,430,745.00
2,430,745.00

2,430,745.00
9,722,980.00

77,783,846.00

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KRED

na lata 2013-2020

w zł

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2013			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2013			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2013			
93,052,137.00	0.00%	0.00	0.00
	PROWIZJA 0,40%	372,208.55	
		RAZEM w roku 2013:	0.00

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
93,052,137.00	5.90%	2,707,434.78	6,030,724.78
II kwartał 2014			
89,728,847.00	5.90%	1,305,370.35	4,628,660.35
III kwartał 2014			
86,405,557.00	5.90%	1,257,023.31	4,580,313.31
IV kwartał 2014			
83,082,267.00	5.90%	1,208,676.27	4,531,966.27
	Odsetki:	6,478,504.71	
		RAZEM w roku 2014:	19,771,664.71

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
79,758,977.00	5.50%	1,081,662.84	4,404,952.84
II kwartał 2015			
76,435,687.00	5.50%	1,036,593.56	4,359,883.56
III kwartał 2015			
73,112,397.00	5.50%	991,524.29	4,314,814.29
IV kwartał 2015			
69,789,107.00	5.50%	946,455.01	4,269,745.01
	Odsetki:	4,056,235.70	

		RAZEM w roku 2015:	17,349,395.70
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
66,465,817.00	5.50%	901,385.74	4,224,675.74
II kwartał 2016			
63,142,527.00	5.50%	856,316.46	4,179,606.46
III kwartał 2016			
59,819,237.00	5.50%	811,247.19	4,134,537.19
IV kwartał 2016			
56,495,947.00	5.50%	766,177.91	4,089,467.91
	Odsetki:	3,335,127.30	
		RAZEM w roku 2016:	16,628,287.30

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
53,172,657.00	5.30%	694,886.50	4,018,176.50
II kwartał 2017			
49,849,367.00	5.30%	651,456.11	3,974,746.11
III kwartał 2017			
46,526,077.00	5.30%	608,025.72	3,931,315.72
IV kwartał 2017			
43,202,787.00	5.30%	564,595.33	3,887,885.33
	Odsetki:	2,518,963.66	
		RAZEM w roku 2017:	15,812,123.66

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
39,879,497.00	5.50%	540,831.53	3,864,121.53
II kwartał 2018			
36,556,207.00	5.50%	495,762.26	3,819,052.26
III kwartał 2018			
33,232,917.00	5.50%	450,692.98	3,773,982.98
IV kwartał 2018			
29,909,627.00	5.50%	405,623.71	3,728,913.71
	Odsetki:	1,892,910.49	
		RAZEM w roku 2018:	15,186,070.49

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
26,586,337.00	5.30%	347,443.36	3,670,733.36
II kwartał 2019			
23,263,047.00	5.30%	304,012.97	3,627,302.97
III kwartał 2019			
19,939,757.00	5.30%	260,582.58	3,583,872.58
IV kwartał 2019			
16,616,467.00	5.30%	217,152.19	3,540,442.19
	Odsetki:	1,129,191.10	
		RAZEM w roku 2019:	14,422,351.10

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
13,293,177.00	5.00%	163,888.48	3,487,178.48
II kwartał 2020			
9,969,887.00	5.00%	122,916.42	3,446,206.42
III kwartał 2020			
6,646,597.00	5.00%	81,944.35	3,405,234.35
IV kwartał 2020			
3,323,307.00	5.00%	40,972.28	3,364,262.28
	Odsetki:	409,721.52	
		RAZEM w roku 2020:	13,702,881.52

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU: **113,617,208.57**

w tym:

Kapitał kredytu	93,052,137.00
odsetki	20,192,863.02
provizja	372,208.55

RATA KWARTALNA:

3,323,290 x27
3,323,307 x1

20,565,071.57

WIBOR 3M z dnia 12.05. **3.86%**

Stawka: 165.79%

(najwyższa stawka z poprzedniego przetrągu)

6.399494

YITU

ROZCHODY

[illegible]

Łącznie rozchody:	
	3,323,290.00
	3,323,290.00
	3,323,290.00
	3,323,290.00
	13,293,160.00

Łącznie rozchody:	
	3,323,290.00
	3,323,290.00
	3,323,290.00
	3,323,290.00

13,293,160.00

Łącznie rozchody:
3,323,290.00
3,323,290.00
3,323,290.00
3,323,290.00
13,293,160.00

Łącznie rozchody:
3,323,290.00
3,323,290.00
3,323,290.00
3,323,290.00
13,293,160.00

Łącznie rozchody:
3,323,290.00
3,323,290.00
3,323,290.00
3,323,290.00
13,293,160.00

Łącznie rozchody:
3,323,290.00
3,323,290.00
3,323,290.00
3,323,290.00
13,293,160.00

Łącznie rozchody:
3,323,290.00
3,323,290.00
3,323,290.00
3,323,307.00
13,293,177.00

93,052,137.00

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KRED

na lata 2014-2020

w zł

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
	0.00%	0.00	0.00
II kwartał 2014			
	0.00%	0.00	0.00
III kwartał 2014			
	0.00%	0.00	0.00
IV kwartał 2014			
32,048,780.00	0.00%	0.00	0.00
	PROWIZJA 0,40%	128,195.12	
		RAZEM w roku 2014:	0.00

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
32,048,780.00	5.50%	434,634.14	1,769,999.14
II kwartał 2015			
30,713,415.00	5.50%	416,524.40	1,751,889.40
III kwartał 2015			
29,378,050.00	5.50%	398,414.65	1,733,779.65
IV kwartał 2015			
28,042,685.00	5.50%	380,304.91	1,715,669.91
	Odsetki:	1,629,878.09	
		RAZEM w roku 2015:	6,971,338.09

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
26,707,320.00	5.50%	362,195.16	1,697,560.16
II kwartał 2016			
25,371,955.00	5.50%	344,085.42	1,679,450.42
III kwartał 2016			
24,036,590.00	5.50%	325,975.67	1,661,340.67
IV kwartał 2016			
22,701,225.00	5.50%	307,865.93	1,643,230.93

	Odsetki:	1,340,122.18	
		RAZEM w roku 2016:	6,681,582.18

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
21,365,860.00	5.30%	279,219.60	1,614,584.60
II kwartał 2017			
20,030,495.00	5.30%	261,768.39	1,597,133.39
III kwartał 2017			
18,695,130.00	5.30%	244,317.18	1,579,682.18
IV kwartał 2017			
17,359,765.00	5.30%	226,865.97	1,562,230.97
	Odsetki:	1,012,171.13	
		RAZEM w roku 2017:	6,353,631.13

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
16,024,400.00	5.50%	217,317.21	1,552,682.21
II kwartał 2018			
14,689,035.00	5.50%	199,207.46	1,534,572.46
III kwartał 2018			
13,353,670.00	5.50%	181,097.72	1,516,462.72
IV kwartał 2018			
12,018,305.00	5.50%	162,987.97	1,498,352.97
	Odsetki:	760,610.35	
		RAZEM w roku 2018:	6,102,070.35

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
10,682,940.00	5.30%	139,609.93	1,474,974.93
II kwartał 2019			
9,347,575.00	5.30%	122,158.72	1,457,523.72
III kwartał 2019			
8,012,210.00	5.30%	104,707.51	1,440,072.51
IV kwartał 2019			
6,676,845.00	5.30%	87,256.30	1,422,621.30
	Odsetki:	453,732.46	

		RAZEM w roku 2019:	5,795,192.46
--	--	-------------------------------	---------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
5,341,480.00	5.00%	65,853.86	1,401,218.86
II kwartał 2020			
4,006,115.00	5.00%	49,390.46	1,384,755.46
III kwartał 2020			
2,670,750.00	5.00%	32,927.05	1,368,292.05
IV kwartał 2020			
1,335,385.00	5.00%	16,463.65	1,351,828.65
	Odsetki:	164,635.03	
		RAZEM w roku 2020:	5,506,095.03

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

37,666,319.49

w tym:

Kapitał kredytu	32,048,780.00
odsetki	5,489,344.37
prowizja	128,195.12

RATA KWARTALNA:

1,335,365 x23

1,335,385 x1

5,617,539.49

WIBOR 3M z dnia 12.05. **3.86%**

Stawka: 165.79%

(najwyższa stawka z poprzedniego przetrągu)

6.399494

DYTU

ROZCHODY

[illegible]

Łącznie rozchody:	
	1,335,365.00
	1,335,365.00
	1,335,365.00
	1,335,365.00
	5,341,460.00

Łącznie rozchody:	
	1,335,365.00
	1,335,365.00
	1,335,365.00
	1,335,365.00

5,341,460.00

Łącznie rozchody:
1,335,365.00
1,335,365.00
1,335,365.00
1,335,365.00
5,341,460.00

Łącznie rozchody:
1,335,365.00
1,335,365.00
1,335,365.00
1,335,365.00
5,341,460.00

Łącznie rozchody:
1,335,365.00
1,335,365.00
1,335,365.00
1,335,365.00

5,341,460.00

Łącznie rozchody:
1,335,365.00
1,335,365.00
1,335,365.00
1,335,385.00
5,341,480.00

32,048,780.00

KREDYT w roku budżetowym 2009

L.p	Nazwa zadania	Dział	Plan wg uchwały	plan po zmianach	Wykonanie
Łączna kwota kredytów w 2009 r., w tym:			40,000,000	40,000,000	39,999,836
1	Stadion w Chorzowie - „Zadaszenie widowni oraz niezbędna infrastruktura techniczna Stadionu Śląskiego w Chorzowie” (kredyt do 2014 r.)	926	12,000,000	12,000,000	12,000,000
2	Zakup akcji GTL SA (kredyt do 2014 r.)	710	28,000,000	28,000,000	27,999,836

KREDYTY w roku budżetowym 2010

(kredyty do 2020 r.)

L.p	Nazwa zadania	Dział	Plan wg uchwały	Plan po zmianach	Wykonanie
Łączna kwota kredytów w 2010 r., w tym:			351,000,000	308,332,921	141,774,707.77
1	Muzeum Śląskie - "Budowa nowej siedziby Muzeum Śląskiego w Katowicach"	921	88,000,000	12,000,000	536,930.09
2	Stadion w Chorzowie - „Zadaszenie widowni oraz niezbędna infrastruktura techniczna Stadionu Śląskiego w Chorzowie”.	926	145,200,000	145,200,000	88,067,020.15
3	Filharmonia Śląska - „Rozbudowa Filharmonii Śląskiej w Katowicach”	921	6,632,921	6,632,921	282,019.46
4	GTL+Park - Obiekt akcji Wojewódzkiego Parku Kultury i Wypoczynku SA celem przedsięwzięć infrastrukturalnych oraz budowy kolejki linowej	710	34,000,000	10,000,000	10,000,000.00
5	Muzeum Górnictwa Węglowego w Zabrze: Skansen Królowa Luiza etap II - „Europejski Ośrodek Kultury Technicznej i Turystyki Przemysłowej – Skansen Królowa Luiza etap II”	921	4,065,671	1,500,000	0.00
6	Górnosławski park Etnograficzny w Chorzowie - „Budowa obiektu wielofunkcyjnego (szkoleniowo-ekspozycyjnego) na terenie Górnosławskiego Parku Etnograficznego w Chorzowie”	921	3,101,408	1,000,000	503,613.11
7	Zadania realizowane przez wydział Komunikacji i Transportu	600	70,000,000	70,000,000	42,385,124.96
8	Elfy+zakup pojazdów zmodernizowanych	600	0	62,000,000	0.00

KREDYTY w roku budżetowym 2011

(kredyty do 2020 r.)

L.p	Nazwa zadania	Dział	plan wg budżetu na 2011 r.	plan po zmianach	Przewidywane wykonanie
Łączna kwota kredytów w 2011 r., w tym:			180,000,000	356,300,089	196,643,833.00
1	Stadion w Chorzowie - "Zadaszenie widowni oraz niezbędna infrastruktura techniczna Stadionu Śląskiego w Chorzowie”.	926	133,873,939	222,022,028	90,000,000.00
2	Muzeum Śląskie - "Budowa nowej siedziby Muzeum Śląskiego w Katowicach"	921	40,488,341	38,826,178	8,413,070.00
3	Teatr Śląski - "Adaptacja budynku Teatru Śląskiego tzw. Malarni i zaplecza magazynowo-warsztatowego dla potrzeb kulturalnych i turystycznych"	921	0	1,000,000	2,071,063.00
4	Górnosławski Park Etnograficzny w Chorzowie - „Budowa obiektu wielofunkcyjnego (szkoleniowo-ekspozycyjnego) na terenie Górnosławskiego Parku Etnograficznego w Chorzowie”	921	0	662,163	2,362,163.00
5	Filharmonia Śląska - "Rozbudowa Filharmonii Śląskiej w Katowicach”	921	5,637,720	5,637,720	5,645,537.00
6	ELFy - "Dostawa Elektrycznych Zespołów Trakcyjnych do wykonywania pasażerskich przewozów regionalnych"	600	0	57,152,000	57,152,000.00
7	Zadania realizowane przez wydział Komunikacji i Transportu: a) "Budowa północnego obejścia Żywca (DW 946)", b) "Przebudowa drogi po budowie kanalizacji (DW 790/791)", c) "Przebudowa DW 935 wraz z budową chodników na odcinku od km 45+190 do km 56+741 w miejscowości Suszec", d) "Przebudowa DW 934 w miejscowości Imielin ul. Imielińska", e) "Przebudowa obiektu mostowego w km 0+000 DW 935 w miejscowości Imielin"	600	0	31,000,000	31,000,000.00

KREDYTY w roku budżetowym 2012

(kredyty do 2020 r.)

L.p	Nazwa zadania	Dział	plan wg WPF na 2012 r.	plan po zmianach	Przewidywane wykonanie
Łączna kwota kredytów w 2012 r., w tym:			0	302,751,000	302,751,000.00
1.	Stadion w Chorzowie - "Zadaszenie widowni oraz niezbędna infrastruktura techniczna Stadionu Śląskiego w Chorzowie”.	926	0	147,022,028	147,022,028.00
2.	Muzeum Śląskie w Katowicach - "Budowa nowej siedziby Muzeum Śląskiego w Katowicach"	921	0	43,552,176	43,552,176.00
3.	Zespół pieśni i Tańca "Śląsk" w Koszęcinie - "Rewitalizacja Zespołu pałacowo-parkowego w Koszęcinie w ramach tworzenia Śląskiego Centrum Edukacji Regionalnej - II i III etap"	921	0	6,710,587	6,710,587.00
4.	Filharmonia Śląska - "Rozbudowa Filharmonii Śląskiej w Katowicach”	600	0	11,774,993	11,774,993.00
5.	ZADANIE NOWE - Samodzielny Publiczny Wojewódzki Szpital Chirurgii Urazowej im dr Janusza Daaba w Piekarach Śląskich - "Modernizacja i rozbudowa Pawilonu Diagnostyczno-Zabiegowego w zakresie Oddziału Anestezjologii i Intensywnej Terapii z zakupem sprzętu dla strefy zabiegowej SP W Szpitala Chirurgii Urazowej im. dra J. Daaba w Piekarach Śląskich"	851	0	13,616,090	13,616,090.00
6.	ZADANIE NOWE - Młodzieżowy Ośrodek Wychowawczy w Jaworzu - "Przebudowa budynku Zamek w Jaworzu po pożarze"	854	0	2,130,000	2,130,000.00
7.	ZADANIE NOWE - Zadania realizowane przez wydział Komunikacji i Transportu	600	0	77,945,126	77,945,126.00

KREDYTY w roku budżetowym 2013

(kredyty do 2020 r.)

L.p	Nazwa zadania	Dział	plan wg WPF na 2012 r.	plan po zmianach	Przewidywane wykonanie
Łączna kwota kredytów w 2013 r., w tym:			0	93,052,137	93,052,137
1.	Budowa Drogi Głównej Południowej na odcinku od DW 933 - ul. Pszczyńskiej w Jastrzębiu Zdroju do węzła autostrady A1 w Mszanie	600	0	15,000,000	15,000,000
2.	Muzeum Śląskie - "Budowa nowej siedziby Muzeum Śląskiego w Katowicach"	921	0	42,501,472	42,501,472
3.	"Zakup taboru do obsługi połączeń międzywojewódzkich (...)”	600	0	32,048,780	32,048,780
4.	Europejski Ośrodek Kultury Technicznej i Turystyki Przemysłowej - Skansen Górniczy Królowa Luiza, etap II - Rewitalizacja budynku łaźni łańcuszkowej	921	0	947,525	947,525
5.	Filharmonia Śląska - "Rozbudowa Filharmonii Śląskiej w Katowicach”	921	0	2,554,360	2,554,360

KREDYTY w roku budżetowym 2014

(kredyty do 2020 r.)

L.p	Nazwa zadania	Dział	plan wg WPF na 2012 r.	plan po zmianach	Przewidywane wykonanie
Łączna kwota kredytów w 2014 r., w tym:			0	32,048,780	32,048,780
1	"Zakup taboru do obsługi połączeń międzywojewódzkich (...)”	600	0	32,048,780	32,048,780

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1	Dochody ogółem, z tego:	964,766,622	891,256,688	825,916,700	803,377,126	803,226,301	811,136,282	816,808,955
	a) dochody bieżące	921,230,932	824,624,911	798,075,526	796,593,162	799,779,701	805,589,682	811,262,355
	b) dochody majątkowe, w tym:	43,535,690	66,631,777	27,841,174	6,783,964	3,446,600	5,546,600	5,546,600
	- ze sprzedaży majątku	5,118,720	3,746,600	5,621,600	2,221,600	3,446,600	5,546,600	5,546,600
2	Wydatki ogółem, z tego:	1,747,233,786	1,688,063,651	1,393,892,608	814,334,092	777,905,450	785,815,431	791,488,104
	a) wydatki bieżące, w tym m.in:	1,040,853,296	585,946,864	576,788,412	539,862,182	544,691,807	552,001,591	559,178,418
	- na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	251,594,395	251,594,395	251,594,395	251,594,395	251,594,395	251,594,395	251,594,395
	- związane z funkcjonowaniem organów JST	109,936,318	109,936,318	109,936,318	109,936,318	109,936,318	109,936,318	109,936,318
	- z tytułu gwarancji i poręczeń	8,100,000	8,100,000	8,100,000	8,100,000	8,100,000	8,100,000	8,100,000
	- wydatki bieżące na obsługę długu	24,154,790	36,492,095	32,607,929	26,177,631	22,340,727	17,803,896	12,679,873
	- wydatki bieżące na przedsięwzięcia wieloletnie	376,813,285	112,511,934	60,653,529	38,981,649	13,672,051	12,081,227	11,675,289
	b) wydatki majątkowe, w tym:	706,380,490	1,102,116,787	817,104,196	274,471,910	233,213,643	233,813,840	232,309,686
	- wydatki majątkowe na przedsięwzięcia wieloletnie	564,211,409	1,073,379,376	657,732,933	98,645,750	7,274,064	0	0
3	Wynik budżetu/nadwyżka lub deficyt budżetu (1-2)	-782,467,164	-796,806,963	-567,975,908	-10,956,966	25,320,851	25,320,851	25,320,851
4	Nadwyżka operacyjna (1a-2a)	-119,622,364	238,678,047	221,287,114	256,730,980	255,087,894	253,588,091	252,083,937
5	Przychody, z tego:	436,543,417	101,112,775	32,965,444	0	0	0	0
	a) przychody nie związane z zaciąganiem długu, w tym:	133,792,417	8,060,638	916,664	0	0	0	0
	- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	0	0	0	0	0	0	0
	- wolne środki	125,362,196	459,000	0	0	0	0	0
	- spłata rat udzielonych pożyczek	8,430,221	7,601,638	916,664	0	0	0	0
	b) przychody związane z zaciąganiem długu (kredyt)	302,751,000	93,052,137	32,048,780	0	0	0	0
6	Rozchody, z tego:	52,826,809	81,870,680	95,163,652	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276
	a) rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych	44,026,809	81,870,680	95,163,652	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276
	b) udzielane pożyczki	8,800,000	0	0	0	0	0	0
7	Równowaga budżetowa (1+5-2-6=0)	-398,750,556	-777,564,868	-630,174,116	-103,462,242	-67,184,425	-67,184,425	-67,184,425
8	Kwota długu	606,965,091	618,146,548	555,031,676	462,526,400	370,021,124	277,515,848	185,010,572
9	Indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia (z art. 243 ufp)							
	a) planowany wskaźnik spłaty zobowiązań	0.0791	0.1419	0.1645	0.1578	0.1531	0.1460	0.1387
	b) maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty	0.1413	0.1429	0.1706	0.1847	0.2830	0.3202	0.3607
10	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
11	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% (z art. 170 ufp z 2005 r.)	62.91%	69.36%	67.20%	57.57%	46.07%	34.21%	22.65%
12	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% ufp z 2005 r.) (z art. 169	7.91%	14.19%	16.45%	15.78%	15.31%	14.60%	13.87%

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
13	Finansowanie spłaty długu, w tym:	44,026,809	81,870,680	95,163,652	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276
	a) dochody własne (wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób prawnych)	44,026,809	7,601,638	63,114,872	92,505,276	92,505,276	92,505,276	92,505,276
	b) nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	0	0	0	0	0	0	0
	c) wolne środki	0	0	0	0	0	0	0
	d) prywatyzacja majątku	0	0	0	0	0	0	0
	e) kredyt	0	74,269,042	32,048,780	0	0	0	0
	f) spłaty rat pożyczek	0	0	0	0	0	0	0
	g) emisja obligacji	0	0	0	0	0	0	0

14	Przeznaczenie nadwyżki, w tym:	0	0	-567,975,908	-10,956,966	25,320,851	25,320,851	25,320,851
	a) spłata zaciągniętych pożyczek	0	0	0	0	0	0	0
	b) spłata zaciągniętych kredytów	0	0	0	0	0	0	0
	c) wykup wyemitowanych obligacji	0	0	0	0	0	0	0
	d) pożyczki do udzielenia	0	0	0	0	0	0	0
	e) inne	0	0	-567,975,908	-10,956,966	25,320,851	25,320,851	25,320,851
15	Finansowanie deficytu, w tym:	-782,467,164	-796,806,963	0	0	0	0	0
	a) pożyczki	0	0	0	0	0	0	0
	b) kredyty	302,751,000	18,783,095	0	0	0	0	0
	c) emisja obligacji	0	0	0	0	0	0	0
	d) prywatyzacja majątku	0	0	0	0	0	0	0
	e) spłaty rat pożyczek	0	0	0	0	0	0	0
	f) nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	0	0	0	0	0	0	0
	g) wolne środki	75,927,186	0	0	0	0	0	0

Załącznik 1

w zł

2019	2020
822,202,708	828,007,229
816,806,108	822,610,629
5,396,600	5,396,600
5,396,600	5,396,600
796,881,857	802,686,358
566,557,614	574,250,140
251,594,395	251,594,395
109,936,318	109,936,318
8,100,000	8,100,000
7,502,694	1,801,412
11,585,343	11,630,460
230,324,243	228,436,218
0	0
25,320,851	25,320,871
250,248,494	248,360,489
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
92,505,276	92,505,296
92,505,276	92,505,296
0	0
-67,184,425	-67,184,425
92,505,296	0
0.1315	0.1237
0.3500	0.3464
TAK	TAK
11.25%	0.00%
13.15%	12.37%

