

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1	Dochody ogółem, z tego:	1,412,691,200	1,672,983,211	1,455,920,816	906,839,368	870,410,726	878,320,707	883,993,380
	a) dochody bieżące	1,168,759,516	988,140,150	904,207,846	881,026,706	848,468,126	854,278,107	859,950,780
	b) dochody majątkowe, w tym:	243,931,684	684,843,061	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:	1,793,826,408	1,692,856,450	1,394,353,752	814,965,236	778,536,594	786,446,575	792,119,248
	a) wydatki bieżące, w tym m.in:	1,062,070,265	589,342,492	577,249,556	540,493,326	545,322,951	552,632,735	559,809,562
	- 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	24,032,906	38,026,854	33,390,462	27,083,203	22,773,421	17,913,484	12,756,514
	- wydatki bieżące na przedsięwzięcia wieloletnie	382,535,368	273,599,075	223,068,703	206,019,511	13,798,250	12,081,227	11,675,289
	b) wydatki majątkowe, w tym:	731,756,143	1,103,513,958	817,104,196	274,471,910	233,213,643	233,813,840	232,309,686
	- wydatki majątkowe na przedsięwzięcia wieloletnie	564,384,013	1,078,283,585	662,474,088	158,319,541	7,274,064	0	0
3	Wynik budżetu/nadwyżka lub deficyt budżetu (1-2)	-381,135,208	-19,873,239	61,567,064	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132
4	Nadwyżka operacyjna (1a-2a)	106,689,251	398,797,658	326,958,290	340,533,380	303,145,175	301,645,372	300,141,218
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:	55,408,209	81,239,536	94,532,508	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132
	a) rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych	43,395,714	81,239,536	94,532,508	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132
	b) udzielane pożyczki	12,012,495	0	0	0	0	0	0
7	Równowaga budżetowa (1+5-2-6=0)	0	0	0	0	0	0	0
8	Kwota długu	601,915,939	613,728,540	551,244,812	459,370,680	367,496,548	275,622,416	183,748,284
9	Indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia (z art. 243 ufp)							
	a) planowany wskaźnik spłaty zobowiązań	0.0535	0.0761	0.0934	0.1401	0.1410	0.1342	0.1275
	b) maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty	0.1413	0.1414	0.1687	0.1827	0.2823	0.3195	0.3600
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.)	42.61%	36.68%	37.86%	50.66%	42.22%	31.38%	20.79%
12	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z 2005 r.) (z art. 169 ufp	5.35%	7.61%	9.34%	14.01%	14.10%	13.42%	12.75%

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
13	Finansowanie spłaty długu, w tym:	43,395,714	81,239,536	94,532,508	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132
	a) dochody własne (wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób prawnych)	43,395,714	7,601,638	62,483,728	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132
	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	73,637,898	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	61,567,064	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132
	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	61,567,064	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132
15	Finansowanie deficytu, w tym:	-381,135,208	-19,873,239	0	0	0	0	0
	a) pożyczki	0	0	0	0	0	0	0
	b) kredyty	302,751,000	19,414,239	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	78,384,208	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
797,513,001	803,317,502
567,188,758	574,881,284
251,594,395	251,594,395
109,936,318	109,936,318
8,100,000	8,100,000
7,544,472	2,872,641
11,585,343	11,630,460
230,324,243	228,436,218
0	0
91,874,132	91,874,152
298,305,775	296,417,770
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
91,874,132	91,874,152
91,874,132	91,874,152
0	0
0	0
91,874,152	0
0.1209	0.1149
0.3493	0.3457
TAK	TAK
10.33%	0.00%
12.09%	11.49%

[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	794,722,797	719,589,893	647,172,250	624,802,676	624,651,851	632,561,832	638,234,505
	w tym bieżące:	748,459,620	648,814,945	619,331,076	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	79,352,506	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	6,300,000	3,300,000	3,000,000	2,800,000	2,600,000	2,500,000	2,300,000
	10. Środki unijne	66,611,878	39,116,377	3,560,086	203,269	0	0	0
	11. Środki ze źródeł pozabudżetowych	17,541,183	59,247	0	0	0	0	0
	w tym majątkowe:	46,263,177	70,774,948	27,841,174	6,783,964	3,446,600	5,546,600	5,546,600
	1. Dochody jednostek budżetowych	6,373,763	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	29,418,160	67,028,348	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	189,145,651	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	12,301,500	0	0	0	0	0	0
	<i>w tym majątkowe:</i>	<i>12,301,500</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
III	DOTACJE CELOWE NA ZADANIA WŁASNE	338,871,740	711,769,468	567,124,716	40,412,842	4,135,025	4,135,025	4,135,025
	1. Z budżetu państwa na zadania własne	18,287,497	349,915	302,385	107,335	0	0	0
	<i>w tym majątkowe:</i>	<i>10,945,499</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	2. Dotacje celowe do zadań realizowanych ze środków unijnych	182,582,017	149,279,701	86,290,311	36,170,482	0	0	0
	<i>w tym majątkowe:</i>	<i>32,987,775</i>	<i>37,567,286</i>	<i>28,978,801</i>	<i>532,698</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	3. Porozumienia między jednostkami samorządu terytorialnego	138,002,226	562,139,852	480,532,020	4,135,025	4,135,025	4,135,025	4,135,025
	<i>w tym majątkowe:</i>	<i>116,257,733</i>	<i>562,004,827</i>	<i>480,396,995</i>	<i>4,000,000</i>	<i>4,000,000</i>	<i>4,000,000</i>	<i>4,000,000</i>
DOCHODY WŁASNE ogółem		1,322,740,188	1,609,933,811	1,392,871,416	843,789,968	807,361,326	815,271,307	820,943,980

Zadania zlecone i powierzone	89,951,012	63,049,400	63,049,400	63,049,400	63,049,400	63,049,400	63,049,400
BIEŻĄCE	64,775,012	48,553,400	48,553,400	48,553,400	48,553,400	48,553,400	48,553,400
MAJĄTKOWE	25,176,000	14,496,000	14,496,000	14,496,000	14,496,000	14,496,000	14,496,000

DOCHODY OGÓŁEM	1,412,691,200	1,672,983,211	1,455,920,816	906,839,368	870,410,726	878,320,707	883,993,380
DOCHODY BIEŻĄCE	1,168,759,516	988,140,150	904,207,846	881,026,706	848,468,126	854,278,107	859,950,780

DOCHODY MAJĄTKOWE	243,931,684	684,843,061	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		1,412,691,200	1,672,983,211	1,455,920,816	906,839,368	870,410,726	878,320,707	883,993,380
	- bieżące	1,168,759,516	988,140,150	904,207,846	881,026,706	848,468,126	854,278,107	859,950,780
	- majątkowe	243,931,684	684,843,061	551,712,970	25,812,662	21,942,600	24,042,600	24,042,600
WYDATKI OGÓŁEM		1,793,826,408	1,692,856,450	1,394,353,752	814,965,236	778,536,594	786,446,575	792,119,248
	- bieżące	1,062,070,265	589,342,492	577,249,556	540,493,326	545,322,951	552,632,735	559,809,562
	- majątkowe	731,756,143	1,103,513,958	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		55,408,209	81,239,536	94,532,508	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132
	- spłata rat kredytowych	43,395,714	81,239,536	94,532,508	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132
	- udzielane pożyczki	12,012,495	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
797,513,001	803,317,502
567,188,758	574,881,284
230,324,243	228,436,218
0	0
91,874,132	91,874,152
91,874,132	91,874,152
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	1,168,759,516	988,140,150	904,207,846	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	1,062,070,265	589,342,492	577,249,556	540,493,326	545,322,951	552,632,735	559,809,562	567,188,758	574,881,284
4	Dochody ogółem	1,126,385,138	1,143,036,215	1,533,333,032	1,338,990,951	1,345,265,148	1,412,691,200	1,672,983,211	1,455,920,816	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	0.07915	0.24061	0.22843	0.37797	0.35224	0.34975	0.34580	0.34147	0.33715

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	30,927,068	65,928,619	118,894,181	127,794,775	118,957,335	114,647,553	109,787,616	104,630,646	99,418,604	94,746,793
	a) splata rat kredytowych	8,000,000	22,177,477	43,395,714	81,239,536	94,532,508	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,152
	b) odsetki z tytulu kredytow	1,851,935	8,749,591	22,532,906	37,654,645	33,262,267	27,083,203	22,773,421	17,913,484	12,756,514	7,544,472	2,872,641
	c) prowizje	383,533	1,350,000	1,500,000	372,209	128,195						
2	Laczna kwota dlugu z tytulu kredytow	173,786,163	342,571,452	601,915,939	613,728,540	551,244,812	459,370,680	367,496,548	275,622,416	183,748,284	91,874,152	0

5/15/2012
sporządził:
Sebastian Krajewski

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KRED

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%	388,644.45	2,388,644.45
III kwartał 2011			
27,999,836.00	5.50%	410,427.18	2,410,427.18
IV kwartał 2011			
25,999,836.00	5.50%	356,588.25	2,356,588.25
	Odsetki:	1,541,231.06	
		RAZEM w roku 2011:	9,541,231.06

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
23,999,836.00	6.20%	370,978.29	2,370,978.29
II kwartał 2012			
21,999,836.00	6.20%	340,063.22	2,340,063.22
III kwartał 2012			
19,999,836.00	6.20%	312,545.38	2,312,545.38
IV kwartał 2012			
17,999,836.00	6.40%	290,364.48	2,290,364.48
	Odsetki:	1,313,951.37	
		RAZEM w roku 2012:	9,313,951.37

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
15,999,836.00	6.50%	256,435.73	2,256,435.73
II kwartał 2013			
13,999,836.00	6.50%	226,874.05	2,226,874.05
III kwartał 2013			
11,999,836.00	6.50%	196,600.05	2,196,600.05
IV kwartał 2013			
9,999,836.00	6.50%	163,832.93	2,163,832.93
	Odsetki:	843,742.76	

		RAZEM w roku 2013:	8,843,742.76
--	--	-------------------------------	---------------------

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%	89,750.97	2,089,750.97
III kwartał 2014			
3,999,836.00	6.00%	60,490.67	2,060,490.67
IV kwartał 2014			
1,999,836.00	6.00%	30,244.10	2,030,080.10
	Odsetki:	298,839.48	
		RAZEM w roku 2014:	8,298,675.48

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:	35,997,600.67
w tym:	
Kapitał kredytu	31,999,836.00
odsetki	3,997,764.67

RATA KWARTALNA:

2,000,000

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
2,000,000.00
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 KRE 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%	969,487.59	3,171,163.59
III kwartał 2011			
83,663,668.15	5.50%	1,068,847.10	3,270,523.10
IV kwartał 2011			
81,461,992.15	6.00%	1,026,866.25	3,228,542.25
	Odsetki:	4,075,876.54	
		RAZEM w roku 2011:	12,882,580.54

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%	1,107,110.98	3,308,786.98
III kwartał 2012			
74,856,964.15	5.70%	1,075,479.23	3,277,155.23
IV kwartał 2012			
72,655,288.15	6.00%	1,098,786.82	3,300,462.82
	Odsetki:	4,395,364.50	

		RAZEM w roku 2012:	13,202,068.50
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
70,453,612.15	6.00%	1,042,327.41	3,244,003.41
II kwartał 2013			
68,251,936.15	6.00%	1,020,974.17	3,222,650.17
III kwartał 2013			
66,050,260.15	6.00%	998,897.09	3,200,573.09
IV kwartał 2013			
63,848,584.15	5.50%	885,133.80	3,086,809.80
	Odsetki:	3,947,332.46	
		RAZEM w roku 2013:	12,754,036.46

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%	815,132.57	3,016,808.57
III kwartał 2014			
57,243,556.15	5.50%	793,568.20	2,995,244.20
IV kwartał 2014			
55,041,880.15	6.00%	832,414.19	3,034,090.19
	Odsetki:	3,277,148.37	
		RAZEM w roku 2014:	12,083,852.37

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%	631,247.41	2,832,923.41
III kwartał 2015			
48,436,852.15	5.00%	610,437.04	2,812,113.04
IV kwartał 2015			
46,235,176.15	5.00%	582,689.89	2,784,365.89
	Odsetki:	2,475,828.91	
		RAZEM w roku 2015:	11,282,532.91

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

I kwartał 2016			
44,033,500.15	5.00%	548,910.76	2,750,586.76
II kwartał 2016			
41,831,824.15	5.00%	521,465.21	2,723,141.21
III kwartał 2016			
39,630,148.15	5.00%	499,448.44	2,701,124.44
IV kwartał 2016			
37,428,472.15	5.00%	471,701.29	2,673,377.29
	Odsetki:	2,041,525.70	
		RAZEM w roku 2016:	10,848,229.70

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%	411,683.00	2,613,359.00
III kwartał 2017			
30,823,444.15	5.00%	388,459.84	2,590,135.84
IV kwartał 2017			
28,621,768.15	5.00%	360,712.69	2,562,388.69
	Odsetki:	1,595,158.51	
		RAZEM w roku 2017:	10,401,862.51

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%	301,900.80	2,503,576.80
III kwartał 2018			
22,016,740.15	5.00%	277,471.25	2,479,147.25
IV kwartał 2018			
19,815,064.15	5.00%	249,724.10	2,451,400.10
	Odsetki:	1,154,823.31	
		RAZEM w roku 2018:	9,961,527.31

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%	192,118.60	2,393,794.60
III kwartał 2019			

13,210,036.15	5.00%	166,482.65	2,368,158.65
IV kwartał 2019			
11,008,360.15	5.00%	138,735.50	2,340,411.50
	Odsetki:	714,488.11	
		RAZEM w roku 2019:	9,521,192.11

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
8,806,684.15	5.00%	109,781.95	2,311,457.95
II kwartał 2020			
6,605,008.15	5.00%	82,336.40	2,284,012.40
III kwartał 2020			
4,403,332.15	5.00%	55,494.05	2,257,170.05
IV kwartał 2020			
2,201,656.15	5.00%	27,746.90	2,229,403.05
	Odsetki:	275,359.30	
		RAZEM w roku 2020:	9,082,043.45

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

112,099,186.17

w tym:

Kapitał kredytu 88,067,020.15

odsetki 23,952,905.71

provizja 79,260.32

RATA KWARTALNA:

2,201,676.00 x 39

2,201,656.15 x 1

Wartość szacunkowa zamówienia:

24,032,166.02

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	4.49%	1,017,711.29	2,077,344.25
II kwartał 2011			
41,325,492.00	4.78%	492,486.64	1,552,114.64
III kwartał 2011			
40,265,864.00	5.35%	542,982.42	1,602,610.42
IV kwartał 2011			
39,206,236.00	5.43%	523,096.45	1,582,724.45
	Odsetki:	2,576,276.80	
		RAZEM w roku 2011:	6,814,793.76

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
38,146,608.00	5.50%	523,078.83	1,582,706.83
II kwartał 2012			
37,086,980.00	5.90%	545,534.23	1,605,162.23
III kwartał 2012			
36,027,352.00	5.90%	535,771.14	1,595,399.14
IV kwartał 2012			
34,967,724.00	6.00%	528,826.95	1,588,454.95
	Odsetki:	2,133,211.16	

		RAZEM w roku 2012:	6,371,723.16
--	--	-------------------------------	---------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
33,908,096.00	6.00%	501,654.02	1,561,282.02
II kwartał 2013			
32,848,468.00	6.00%	491,377.08	1,551,005.08
III kwartał 2013			
31,788,840.00	6.00%	480,751.77	1,540,379.77
IV kwartał 2013			
30,729,212.00	6.00%	464,726.71	1,524,354.71
	Odsetki:	1,938,509.59	
		RAZEM w roku 2013:	6,177,021.59

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
29,669,584.00	6.00%	438,947.27	1,498,575.27
II kwartał 2014			
28,609,956.00	5.50%	392,309.12	1,451,937.12
III kwartał 2014			
27,550,328.00	5.50%	381,930.57	1,441,558.57
IV kwartał 2014			
26,490,700.00	5.50%	367,240.94	1,426,868.94
	Odsetki:	1,580,427.90	
		RAZEM w roku 2014:	5,818,939.90

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%	303,808.41	1,363,436.41
III kwartał 2015			
23,311,816.00	5.00%	293,792.75	1,353,420.75
IV kwartał 2015			
22,252,188.00	5.00%	280,438.53	1,340,066.53
	Odsetki:	1,191,573.46	
		RAZEM w roku 2015:	5,430,085.46

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

I kwartał 2016			
21,192,560.00	5.00%	264,181.23	1,323,809.23
II kwartał 2016			
20,132,932.00	5.00%	250,972.17	1,310,600.17
III kwartał 2016			
19,073,304.00	5.00%	240,375.89	1,300,003.89
IV kwartał 2016			
18,013,676.00	5.00%	227,021.67	1,286,649.67
	Odsetki:	982,550.95	
		RAZEM w roku 2016:	5,221,062.95

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%	198,135.92	1,257,763.92
III kwartał 2017			
14,834,792.00	5.00%	186,959.02	1,246,587.02
IV kwartał 2017			
13,775,164.00	5.00%	173,604.81	1,233,232.81
	Odsetki:	767,722.26	
		RAZEM w roku 2017:	5,006,234.26

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%	145,299.68	1,204,927.68
III kwartał 2018			
10,596,280.00	5.00%	133,542.16	1,193,170.16
IV kwartał 2018			
9,536,652.00	5.00%	120,187.94	1,179,815.94
	Odsetki:	555,796.66	
		RAZEM w roku 2018:	4,794,308.66

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%	92,463.43	1,152,091.43
III kwartał 2019			

6,357,768.00	5.00%	80,125.30	1,139,753.30
IV kwartał 2019			
5,298,140.00	5.00%	66,771.08	1,126,399.08
	Odsetki:	343,871.06	
		RAZEM w roku 2019:	4,582,383.06

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
4,238,512.00	5.00%	52,836.25	1,112,464.25
II kwartał 2020			
3,178,884.00	5.00%	39,627.18	1,099,255.18
III kwartał 2020			
2,119,256.00	5.00%	26,708.43	1,086,336.43
IV kwartał 2020			
1,059,628.00	5.00%	13,354.22	1,072,982.22
	Odsetki:	132,526.08	
		RAZEM w roku 2020:	4,371,038.08

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

54,625,737.49

w tym:

Kapitał kredytu 42,385,124.96

odsetki 12,202,465.91

prowizja 38,146.61

RATA KWARTALNA:

1,059,628.00 × 39

1,059,632.96 × 1

Wartość szacunkowa zamówienia:

12,240,612.53

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 KREI 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	4.26%	158,381.22	441,445.22
II kwartał 2011			
11,039,498.66	4.57%	125,745.28	408,809.28
III kwartał 2011			
10,756,434.66	5.12%	138,774.29	421,838.29
IV kwartał 2011			
10,473,370.66	5.19%	133,305.96	416,369.96
	Odsetki:	556,206.75	
		RAZEM w roku 2011:	1,688,462.75

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
10,190,306.66	5.90%	149,895.22	432,959.22
II kwartał 2012			
9,907,242.66	5.90%	145,731.47	428,795.47
III kwartał 2012			
9,624,178.66	5.90%	143,123.40	426,187.40
IV kwartał 2012			
9,341,114.66	6.00%	141,268.36	424,332.36
	Odsetki:	580,018.46	

		RAZEM w roku 2012:	1,712,274.46
--	--	---------------------------	---------------------

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%	120,325.50	403,389.50
III kwartał 2013			
8,491,922.66	5.50%	117,723.64	400,787.64
IV kwartał 2013			
8,208,858.66	5.50%	113,799.52	396,863.52
	Odsetki:	474,690.72	
		RAZEM w roku 2013:	1,606,946.72

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%	104,799.64	387,863.64
III kwartał 2014			
7,359,666.66	5.50%	102,027.16	385,091.16
IV kwartał 2014			
7,076,602.66	6.00%	107,021.50	390,085.50
	Odsetki:	421,335.10	
		RAZEM w roku 2014:	1,553,591.10

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%	81,157.97	364,221.97
III kwartał 2015			
6,227,410.66	5.00%	78,482.44	361,546.44
IV kwartał 2015			
5,944,346.66	5.00%	74,915.05	357,979.05
	Odsetki:	318,311.42	
		RAZEM w roku 2015:	1,450,567.42

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

I kwartał 2016			
5,661,282.66	5.00%	70,572.15	353,636.15
II kwartał 2016			
5,378,218.66	5.00%	67,043.55	350,107.55
III kwartał 2016			
5,095,154.66	5.00%	64,212.91	347,276.91
IV kwartał 2016			
4,812,090.66	5.00%	60,645.53	343,709.53
	Odsetki:	262,474.14	
		RAZEM w roku 2016:	1,394,730.14

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%	52,929.12	335,993.12
III kwartał 2017			
3,962,898.66	5.00%	49,943.38	333,007.38
IV kwartał 2017			
3,679,834.66	5.00%	46,376.00	329,440.00
	Odsetki:	205,085.82	
		RAZEM w roku 2017:	1,337,341.82

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%	38,814.70	321,878.70
III kwartał 2018			
2,830,642.66	5.00%	35,673.85	318,737.85
IV kwartał 2018			
2,547,578.66	5.00%	32,106.47	315,170.47
	Odsetki:	148,473.02	
		RAZEM w roku 2018:	1,280,729.02

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%	24,700.28	307,764.28
III kwartał 2019			

1,698,386.66	5.00%	21,404.33	304,468.33
IV kwartał 2019			
1,415,322.66	5.00%	17,836.94	300,900.94
	Odsetki:	91,860.22	
		RAZEM w roku 2019:	1,224,116.22

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
1,132,258.66	5.00%	14,114.46	297,178.46
II kwartał 2020			
849,194.66	5.00%	10,585.85	293,649.85
III kwartał 2020			
566,130.66	5.00%	7,134.80	290,198.80
IV kwartał 2020			
283,066.66	5.00%	3,567.42	286,634.08
	Odsetki:	35,402.52	
		RAZEM w roku 2020:	1,167,661.18

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

14,426,611.12

w tym:

Kapitał kredytu 11,322,562.66

odsetki 3,093,858.15

prowizja 10,190.31

RATA KWARTALNA:

283,064.00 x 39

283,066.66 x 1

Wartość szacunkowa zamówienia:

3,104,048.46

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00

Łącznie rata:
283,064.00
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 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			
87,229,720.88	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	78,506.75	
		RAZEM w roku 2011:	78,506.75

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
87,229,720.88	5.90%	2,538,026.40	4,961,102.28
II kwartał 2012			
84,806,645.00	5.90%	1,247,470.90	3,670,517.90
III kwartał 2012			
82,383,598.00	6.50%	1,349,736.76	3,772,783.76
IV kwartał 2012			
79,960,551.00	6.50%	1,310,038.62	3,733,085.62
	Odsetki:	6,445,272.67	
		RAZEM w roku 2012:	16,137,489.55

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
77,537,504.00	5.70%	1,089,773.69	3,512,820.69
II kwartał 2013			
75,114,457.00	5.60%	1,048,721.30	3,471,768.30
III kwartał 2013			
72,691,410.00	5.50%	1,007,722.01	3,430,769.01
IV kwartał 2013			
70,268,363.00	5.50%	974,131.28	3,397,178.28
	Odsetki:	4,120,348.27	

		RAZEM w roku 2013:	13,812,536.27
--	--	---------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
67,845,316.00	5.00%	836,449.10	3,259,496.10
II kwartał 2014			
65,422,269.00	5.00%	815,537.87	3,238,584.87
III kwartał 2014			
62,999,222.00	5.00%	793,962.80	3,217,009.80
IV kwartał 2014			
60,576,175.00	5.00%	763,425.77	3,186,472.77
	Odsetki:	3,209,375.54	
		RAZEM w roku 2014:	12,901,563.54

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
58,153,128.00	5.00%	716,956.37	3,140,003.37
II kwartał 2015			
55,730,081.00	5.00%	694,717.45	3,117,764.45
III kwartał 2015			
53,307,034.00	5.00%	671,814.68	3,094,861.68
IV kwartał 2015			
50,883,987.00	5.00%	641,277.64	3,064,324.64
	Odsetki:	2,724,766.14	
		RAZEM w roku 2015:	12,416,954.14

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
48,460,940.00	5.30%	640,348.26	3,063,395.26
II kwartał 2016			
46,037,893.00	5.30%	608,330.84	3,031,377.84
III kwartał 2016			
43,614,846.00	5.30%	582,646.55	3,005,693.55
IV kwartał 2016			
41,191,799.00	5.30%	550,277.29	2,973,324.29
	Odsetki:	2,381,602.94	
		RAZEM w roku 2016:	12,073,790.94

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

I kwartał 2017			
38,768,752.00	5.50%	525,768.01	2,948,815.01
II kwartał 2017			
36,345,705.00	5.50%	498,384.26	2,921,431.26
III kwartał 2017			
33,922,658.00	5.50%	470,270.27	2,893,317.27
IV kwartał 2017			
31,499,611.00	5.50%	436,679.54	2,859,726.54
	Odsetki:	1,931,102.07	
		RAZEM w roku 2017:	11,623,290.07

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
29,076,564.00	5.30%	379,986.88	2,803,033.88
II kwartał 2018			
26,653,517.00	5.30%	352,191.54	2,775,238.54
III kwartał 2018			
24,230,470.00	5.30%	323,692.53	2,746,739.53
IV kwartał 2018			
21,807,423.00	5.30%	291,323.27	2,714,370.27
	Odsetki:	1,347,194.22	
		RAZEM w roku 2018:	11,039,382.22

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
19,384,376.00	5.00%	238,985.46	2,662,032.46
II kwartał 2019			
16,961,329.00	5.00%	211,435.75	2,634,482.75
III kwartał 2019			
14,538,282.00	5.00%	183,222.18	2,606,269.18
IV kwartał 2019			
12,115,235.00	5.00%	152,685.15	2,575,732.15
	Odsetki:	786,328.54	
		RAZEM w roku 2019:	10,478,516.54

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
9,692,188.00	5.00%	120,820.43	2,543,867.43
II kwartał 2020			
7,269,141.00	5.00%	90,615.32	2,513,662.32
III kwartał 2020			
4,846,094.00	5.00%	61,074.06	2,484,121.06

IV kwartał 2020			
2,423,047.00	5.00%	30,537.03	2,453,584.03
	Odsetki:	303,046.84	
		RAZEM w roku 2020:	9,995,234.84

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU: **110,557,264.86**

w tym:

Kapitał kredytu 87,229,720.88

odsetki 23,249,037.23

prowizja 78,506.75

RATA KWARTALNA:

2,423,047 x 35

2,423,075.88 x 1

23,327,543.98

WIBOR 3M z dnia 12.05.23.86%

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:
2,423,075.88
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
9,692,216.88

Łącznie rozchody:
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00

9,692,188.00

Łącznie rozchody:
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
9,692,188.00

Łącznie rozchody:
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
9,692,188.00

Łącznie rozchody:
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
9,692,188.00

Łącznie rozchody:

2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
9,692,188.00

Łącznie rozchody:
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
9,692,188.00

Łącznie rozchody:
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00
9,692,188.00

Łącznie rozchody:
2,423,047.00
2,423,047.00
2,423,047.00

2,423,047.00
9,692,188.00

87,229,720.88

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	3,250,463.33
II kwartał 2012			
55,564,425.00	5.90%	817,329.86	2,404,884.86
III kwartał 2012			
53,976,870.00	6.50%	884,333.38	2,471,888.38
IV kwartał 2012			
52,389,315.00	6.50%	858,323.57	2,445,878.57
	Odsetki:	4,222,875.13	
		RAZEM w roku 2012:	10,573,115.13

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
50,801,760.00	6.00%	751,587.68	2,339,142.68
II kwartał 2013			
49,214,205.00	6.00%	736,190.57	2,323,745.57
III kwartał 2013			
47,626,650.00	6.00%	720,271.53	2,307,826.53
IV kwartał 2013			
46,039,095.00	6.00%	696,262.48	2,283,817.48
	Odsetki:	2,904,312.26	

		RAZEM w roku 2013:	9,254,532.26
--	--	-------------------------------	---------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
44,451,540.00	6.00%	657,639.22	2,245,194.22
II kwartał 2014			
42,863,985.00	6.00%	641,198.24	2,228,753.24
III kwartał 2014			
41,276,430.00	6.00%	624,235.32	2,211,790.32
IV kwartał 2014			
39,688,875.00	6.00%	600,226.27	2,187,781.27
	Odsetki:	2,523,299.06	
		RAZEM w roku 2014:	8,873,519.06

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
38,101,320.00	5.50%	516,716.53	2,104,271.53
II kwartał 2015			
36,513,765.00	5.50%	500,688.75	2,088,243.75
III kwartał 2015			
34,926,210.00	5.50%	484,182.53	2,071,737.53
IV kwartał 2015			
33,338,655.00	5.50%	462,174.23	2,049,729.23
	Odsetki:	1,963,762.04	
		RAZEM w roku 2015:	8,313,982.04

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
31,751,100.00	6.00%	474,961.66	2,062,516.66
II kwartał 2016			
30,163,545.00	6.00%	451,213.58	2,038,768.58
III kwartał 2016			
28,575,990.00	6.00%	432,162.92	2,019,717.92
IV kwartał 2016			
26,988,435.00	6.00%	408,153.87	1,995,708.87
	Odsetki:	1,766,492.02	
		RAZEM w roku 2016:	8,116,712.02

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%	326,536.14	1,914,091.14
III kwartał 2017			
22,225,770.00	5.50%	308,116.15	1,895,671.15
IV kwartał 2017			
20,638,215.00	5.50%	286,107.86	1,873,662.86
	Odsetki:	1,265,237.84	
		RAZEM w roku 2017:	7,615,457.84

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%	230,752.21	1,818,307.21
III kwartał 2018			
15,875,550.00	5.30%	212,079.95	1,799,634.95
IV kwartał 2018			
14,287,995.00	5.30%	190,871.96	1,778,426.96
	Odsetki:	882,667.53	
		RAZEM w roku 2018:	7,232,887.53

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%	138,530.48	1,726,085.48
III kwartał 2019			
9,525,330.00	5.00%	120,045.25	1,707,600.25
IV kwartał 2019			
7,937,775.00	5.00%	100,037.71	1,687,592.71
	Odsetki:	515,194.22	
		RAZEM w roku 2019:	6,865,414.22

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
6,350,220.00	5.00%	79,160.28	1,666,715.28
II kwartał 2020			
4,762,665.00	5.00%	59,370.21	1,646,925.21
III kwartał 2020			
3,175,110.00	5.00%	40,015.08	1,627,570.08

IV kwartał 2020			
1,587,555.00	5.00%	20,007.54	1,607,562.54
	Odsetki:	198,553.11	
		RAZEM w roku 2020:	6,548,773.11

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

73,445,830.02

w tym:

Kapitał kredytu 57,152,000.00

odsetki 16,242,393.22

prowizja 51,436.80

RATA KWARTALNA:

1,587,555 x 35

1,587,575 x 1

16,293,830.02

WIBOR 3M z dnia 12.05.23.86%

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 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			
15,581,864.76	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	14,023.68	
		RAZEM w roku 2011:	14,023.68

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2012			
15,581,864.76	5.90%	453,368.23	886,217.99
II kwartał 2012			
15,149,015.00	5.90%	222,835.79	655,664.79
III kwartał 2012			
14,716,186.00	6.50%	241,103.54	673,932.54
IV kwartał 2012			
14,283,357.00	6.50%	234,012.26	666,841.26
	Odsetki:	1,151,319.81	
		RAZEM w roku 2012:	2,882,656.57

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
13,850,528.00	6.50%	221,987.91	654,816.91
II kwartał 2013			
13,417,699.00	6.50%	217,440.25	650,269.25
III kwartał 2013			
12,984,870.00	6.50%	212,738.42	645,567.42
IV kwartał 2013			
12,552,041.00	6.50%	205,647.14	638,476.14
	Odsetki:	857,813.72	

		RAZEM w roku 2013:	2,589,129.72
--	--	---------------------------	---------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
12,119,212.00	6.30%	188,262.83	621,091.83
II kwartał 2014			
11,686,383.00	6.30%	183,556.26	616,385.26
III kwartał 2014			
11,253,554.00	6.30%	178,700.27	611,529.27
IV kwartał 2014			
10,820,725.00	6.30%	171,827.18	604,656.18
	Odsetki:	722,346.54	
		RAZEM w roku 2014:	2,453,662.54

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
10,387,896.00	6.00%	153,683.94	586,512.94
II kwartał 2015			
9,955,067.00	6.00%	148,916.89	581,745.89
III kwartał 2015			
9,522,238.00	6.00%	144,007.54	576,836.54
IV kwartał 2015			
9,089,409.00	6.00%	137,461.75	570,290.75
	Odsetki:	584,070.13	
		RAZEM w roku 2015:	2,315,386.13

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
8,656,580.00	5.50%	118,701.87	551,530.87
II kwartał 2016			
8,223,751.00	5.50%	112,766.78	545,595.78
III kwartał 2016			
7,790,922.00	5.50%	108,005.66	540,834.66
IV kwartał 2016			
7,358,093.00	5.50%	102,005.34	534,834.34
	Odsetki:	441,479.65	
		RAZEM w roku 2016:	2,172,795.65

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

I kwartał 2017			
6,925,264.00	5.50%	93,917.96	526,746.96
II kwartał 2017			
6,492,435.00	5.50%	89,026.40	521,855.40
III kwartał 2017			
6,059,606.00	5.50%	84,004.40	516,833.40
IV kwartał 2017			
5,626,777.00	5.50%	78,004.09	510,833.09
	Odsetki:	344,952.85	
		RAZEM w roku 2017:	2,076,268.85

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
5,193,948.00	5.30%	67,877.07	500,706.07
II kwartał 2018			
4,761,119.00	5.30%	62,911.99	495,740.99
III kwartał 2018			
4,328,290.00	5.30%	57,821.21	490,650.21
IV kwartał 2018			
3,895,461.00	5.30%	52,039.09	484,868.09
	Odsetki:	240,649.37	
		RAZEM w roku 2018:	1,971,965.37

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
3,462,632.00	5.00%	42,689.98	475,518.98
II kwartał 2019			
3,029,803.00	5.00%	37,768.78	470,597.78
III kwartał 2019			
2,596,974.00	5.00%	32,728.99	465,557.99
IV kwartał 2019			
2,164,145.00	5.00%	27,274.16	460,103.16
	Odsetki:	140,461.90	
		RAZEM w roku 2019:	1,871,777.90

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
1,731,316.00	5.00%	21,582.16	454,411.16
II kwartał 2020			
1,298,487.00	5.00%	16,186.62	449,015.62
III kwartał 2020			
865,658.00	5.00%	10,909.66	443,738.66

IV kwartał 2020			
432,829.00	5.00%	5,454.83	438,283.83
	Odsetki:	54,133.27	
		RAZEM w roku 2020:	1,785,449.27

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU: **20,133,115.68**

w tym:
 Kapitał kredytu 15,581,864.76
 odsetki 4,537,227.24
 prowizja 14,023.68

RATA KWARTALNA:
 $432,829 \times 35$
 $432,849.76 \times 1$ **4,551,250.92**

WIBOR 3M z dnia 12.05.2**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:
432,849.76
432,829.00
432,829.00
432,829.00
1,731,336.76

Łącznie rozchody:
432,829.00
432,829.00
432,829.00
432,829.00

1,731,316.00

Łącznie rozchody:
432,829.00
432,829.00
432,829.00
432,829.00
1,731,316.00

Łącznie rozchody:
432,829.00
432,829.00
432,829.00
432,829.00
1,731,316.00

Łącznie rozchody:
432,829.00
432,829.00
432,829.00
432,829.00
1,731,316.00

Łącznie rozchody:

432,829.00
432,829.00
432,829.00
432,829.00
1,731,316.00

Łącznie rozchody:
432,829.00
432,829.00
432,829.00
432,829.00
1,731,316.00

Łącznie rozchody:
432,829.00
432,829.00
432,829.00
432,829.00
1,731,316.00

Łącznie rozchody:
432,829.00
432,829.00
432,829.00

432,829.00
1,731,316.00

15,581,864.76

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			
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	1,763,087.60
II kwartał 2012			
30,138,885.00	5.90%	443,330.61	1,304,441.61
III kwartał 2012			
29,277,774.00	6.50%	479,674.22	1,340,785.22
IV kwartał 2012			
28,416,663.00	6.50%	465,566.15	1,326,677.15
	Odsetki:	2,290,543.58	
		RAZEM w roku 2012:	5,734,991.58

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
27,555,552.00	6.50%	441,643.78	1,302,754.78
II kwartał 2013			
26,694,441.00	6.50%	432,596.22	1,293,707.22
III kwartał 2013			
25,833,330.00	6.50%	423,241.95	1,284,352.95
IV kwartał 2013			
24,972,219.00	6.50%	409,133.89	1,270,244.89
	Odsetki:	1,706,615.84	

		RAZEM w roku 2013:	5,151,059.84
--	--	-------------------------------	---------------------

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%	289,828.73	1,150,939.73
III kwartał 2014			
22,388,886.00	5.00%	282,161.30	1,143,272.30
IV kwartał 2014			
21,527,775.00	5.00%	271,308.95	1,132,419.95
	Odsetki:	1,140,559.21	
		RAZEM w roku 2014:	4,585,003.21

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%	246,891.14	1,108,002.14
III kwartał 2015			
18,944,442.00	5.00%	238,751.87	1,099,862.87
IV kwartał 2015			
18,083,331.00	5.00%	227,899.51	1,089,010.51
	Odsetki:	968,337.01	
		RAZEM w roku 2015:	4,412,781.01

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
17,222,220.00	5.30%	227,569.22	1,088,680.22
II kwartał 2016			
16,361,109.00	5.30%	216,190.76	1,077,301.76
III kwartał 2016			
15,499,998.00	5.30%	207,062.99	1,068,173.99
IV kwartał 2016			
14,638,887.00	5.30%	195,559.49	1,056,670.49
	Odsetki:	846,382.46	
		RAZEM w roku 2016:	4,290,826.46

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%	177,117.56	1,038,228.56
III kwartał 2017			
12,055,554.00	5.50%	167,126.31	1,028,237.31
IV kwartał 2017			
11,194,443.00	5.50%	155,188.72	1,016,299.72
	Odsetki:	686,281.87	
		RAZEM w roku 2017:	4,130,725.87

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%	125,163.07	986,274.07
III kwartał 2018			
8,611,110.00	5.30%	115,034.99	976,145.99
IV kwartał 2018			
7,749,999.00	5.30%	103,531.49	964,642.49
	Odsetki:	478,770.64	
		RAZEM w roku 2018:	3,923,214.64

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%	75,140.78	936,251.78
III kwartał 2019			
5,166,666.00	5.00%	65,114.15	926,225.15
IV kwartał 2019			
4,305,555.00	5.00%	54,261.79	915,372.79
	Odsetki:	279,448.21	
		RAZEM w roku 2019:	3,723,892.21

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
3,444,444.00	5.00%	42,937.59	904,048.59
II kwartał 2020			
2,583,333.00	5.00%	32,203.19	893,314.19
III kwartał 2020			
1,722,222.00	5.00%	21,704.72	882,815.72

IV kwartał 2020			
861,111.00	5.00%	10,852.36	871,963.36
	Odsetki:	107,697.86	
		RAZEM w roku 2020:	3,552,141.86

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU: **39,532,536.69**

w tym:
Kapitał kredytu 31,000,000.00
odsetki 8,504,636.69
provizja 27,900.00

RATA KWARTALNA:
861,111 x 35
861,115 x 1 **8,532,536.69**

WIBOR 3M z dnia 12.05.2**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:
861,115.00
861,111.00
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 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			
147,022,028.00	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 2013			
147,022,028.00	5.90%	4,277,736.81	8,872,186.81
II kwartał 2013			
142,427,578.00	5.90%	2,095,051.14	6,689,489.14
III kwartał 2013			
137,833,140.00	5.50%	1,910,782.71	6,505,220.71
IV kwartał 2013			
133,238,702.00	5.50%	1,847,089.95	6,441,527.95
	Odsetki:	10,130,660.61	
		RAZEM w roku 2013:	28,508,424.61

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%	1,701,012.00	6,295,450.00
III kwartał 2014			
119,455,388.00	5.30%	1,595,793.07	6,190,231.07
IV kwartał 2014			
114,860,950.00	5.30%	1,534,416.42	6,128,854.42
	Odsetki:	6,575,849.18	

		RAZEM w roku 2014:	24,953,601.18
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
110,266,512.00	5.30%	1,441,017.16	6,035,455.16
II kwartał 2015			
105,672,074.00	5.30%	1,396,318.94	5,990,756.94
III kwartał 2015			
101,077,636.00	5.30%	1,350,286.45	5,944,724.45
IV kwartał 2015			
96,483,198.00	5.30%	1,288,909.79	5,883,347.79
	Odsetki:	5,476,532.33	
		RAZEM w roku 2015:	23,854,284.33

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
91,888,760.00	5.30%	1,214,190.38	5,808,628.38
II kwartał 2016			
87,294,322.00	5.30%	1,153,480.86	5,747,918.86
III kwartał 2016			
82,699,884.00	5.30%	1,104,779.82	5,699,217.82
IV kwartał 2016			
78,105,446.00	5.30%	1,043,403.16	5,637,841.16
	Odsetki:	4,515,854.23	
		RAZEM w roku 2016:	22,893,606.23

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%	945,006.67	5,539,444.67
III kwartał 2017			
64,322,132.00	5.50%	891,698.60	5,486,136.60
IV kwartał 2017			
59,727,694.00	5.50%	828,005.84	5,422,443.84
	Odsetki:	3,661,641.21	
		RAZEM w roku 2017:	22,039,393.21

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%	667,804.71	5,262,242.71
III kwartał 2018			
45,944,380.00	5.30%	613,766.57	5,208,204.57
IV kwartał 2018			
41,349,942.00	5.30%	552,389.91	5,146,827.91
	Odsetki:	2,554,469.77	
		RAZEM w roku 2018:	20,932,221.77

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%	400,911.92	4,995,349.92
III kwartał 2019			
27,566,628.00	5.00%	347,415.04	4,941,853.04
IV kwartał 2019			
22,972,190.00	5.00%	289,512.53	4,883,950.53
	Odsetki:	1,490,989.54	
		RAZEM w roku 2019:	19,868,741.54

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
18,377,752.00	5.00%	229,092.52	4,823,530.52
II kwartał 2020			
13,783,314.00	5.00%	171,819.39	4,766,257.39
III kwartał 2020			
9,188,876.00	5.00%	115,805.01	4,710,243.01
IV kwartał 2020			
4,594,438.00	5.00%	57,902.51	4,652,340.51
	Odsetki:	574,619.44	
		RAZEM w roku 2020:	18,952,371.44

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

182,590,732.42

w tym:

Kapitał kredytu	147,022,028.00
odsetki	34,980,616.31
provizja	588,088.11

RATA KWARTALNA:

4,594,438 × 31

4,594,450 × 1

35,568,704.42

WIBOR 3M z dnia 12.05.23**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:
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			
77,945,126.00	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 2013			
77,945,126.00	5.90%	2,267,882.84	4,703,673.84
II kwartał 2013			
75,509,335.00	5.90%	1,110,711.29	3,546,496.29
III kwartał 2013			
73,073,550.00	5.50%	1,013,019.62	3,448,804.62
IV kwartał 2013			
70,637,765.00	5.50%	979,252.30	3,415,037.30
	Odsetki:	5,370,866.06	
		RAZEM w roku 2013:	15,114,012.06

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%	901,807.69	3,337,592.69
III kwartał 2014			
63,330,410.00	5.30%	846,024.87	3,281,809.87
IV kwartał 2014			
60,894,625.00	5.30%	813,485.46	3,249,270.46
	Odsetki:	3,486,248.98	

		RAZEM w roku 2014:	13,229,388.98
--	--	-------------------------------	----------------------

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%	698,369.59	3,134,154.59
III kwartał 2015			
53,587,270.00	5.00%	675,346.42	3,111,131.42
IV kwartał 2015			
51,151,485.00	5.00%	644,648.85	3,080,433.85
	Odsetki:	2,739,090.28	
		RAZEM w roku 2015:	12,482,230.28

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
48,715,700.00	5.30%	643,714.58	3,079,499.58
II kwartał 2016			
46,279,915.00	5.30%	611,528.85	3,047,313.85
III kwartał 2016			
43,844,130.00	5.30%	585,709.53	3,021,494.53
IV kwartał 2016			
41,408,345.00	5.30%	553,170.11	2,988,955.11
	Odsetki:	2,394,123.07	
		RAZEM w roku 2016:	12,137,263.07

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%	501,004.27	2,936,789.27
III kwartał 2017			
34,100,990.00	5.50%	472,742.49	2,908,527.49
IV kwartał 2017			
31,665,205.00	5.50%	438,975.17	2,874,760.17
	Odsetki:	1,941,253.91	
		RAZEM w roku 2017:	11,684,393.91

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%	354,043.02	2,789,828.02
III kwartał 2018			
24,357,850.00	5.30%	325,394.18	2,761,179.18
IV kwartał 2018			
21,922,065.00	5.30%	292,854.76	2,728,639.76
	Odsetki:	1,354,276.44	
		RAZEM w roku 2018:	11,097,416.44

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%	212,547.27	2,648,332.27
III kwartał 2019			
14,614,710.00	5.00%	184,185.39	2,619,970.39
IV kwartał 2019			
12,178,925.00	5.00%	153,487.82	2,589,272.82
	Odsetki:	790,462.28	
		RAZEM w roku 2019:	10,533,602.28

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
9,743,140.00	5.00%	121,455.58	2,557,240.58
II kwartał 2020			
7,307,355.00	5.00%	91,091.69	2,526,876.69
III kwartał 2020			
4,871,570.00	5.00%	61,395.13	2,497,180.13
IV kwartał 2020			
2,435,785.00	5.00%	30,697.56	2,466,482.56
	Odsetki:	304,639.96	
		RAZEM w roku 2020:	10,047,779.96

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

96,637,867.49

w tym:

Kapitał kredytu	77,945,126.00
odsetki	18,380,960.98
provizja	311,780.50

RATA KWARTALNA:

2,435,785 × 31

2,435,791 × 1

18,692,741.49

WIBOR 3M z dnia 12.05.23**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:
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 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			
77,783,846.00	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 2013			
77,783,846.00	5.90%	2,263,190.26	4,693,941.26
II kwartał 2013			
75,353,095.00	5.90%	1,108,413.06	3,539,158.06
III kwartał 2013			
72,922,350.00	5.50%	1,010,923.54	3,441,668.54
IV kwartał 2013			
70,491,605.00	5.50%	977,226.09	3,407,971.09
	Odsetki:	5,359,752.94	
		RAZEM w roku 2013:	15,082,738.94

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%	899,941.71	3,330,686.71
III kwartał 2014			
63,199,370.00	5.30%	844,274.32	3,275,019.32
IV kwartał 2014			
60,768,625.00	5.30%	811,802.23	3,242,547.23
	Odsetki:	3,479,035.41	

		RAZEM w roku 2014:	13,202,015.41
--	--	-------------------------------	----------------------

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%	696,924.56	3,127,669.56
III kwartał 2015			
53,476,390.00	5.00%	673,949.02	3,104,694.02
IV kwartał 2015			
51,045,645.00	5.00%	643,314.98	3,074,059.98
	Odsetki:	2,733,422.70	
		RAZEM w roku 2015:	12,456,402.70

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
48,614,900.00	5.30%	642,382.64	3,073,127.64
II kwartał 2016			
46,184,155.00	5.30%	610,263.51	3,041,008.51
III kwartał 2016			
43,753,410.00	5.30%	584,497.61	3,015,242.61
IV kwartał 2016			
41,322,665.00	5.30%	552,025.52	2,982,770.52
	Odsetki:	2,389,169.27	
		RAZEM w roku 2016:	12,112,149.27

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%	499,967.62	2,930,712.62
III kwartał 2017			
34,030,430.00	5.50%	471,764.32	2,902,509.32
IV kwartał 2017			
31,599,685.00	5.50%	438,066.87	2,868,811.87
	Odsetki:	1,937,237.17	
		RAZEM w roku 2017:	11,660,217.17

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%	353,310.45	2,784,055.45
III kwartał 2018			
24,307,450.00	5.30%	324,720.89	2,755,465.89
IV kwartał 2018			
21,876,705.00	5.30%	292,248.80	2,722,993.80
	Odsetki:	1,351,474.24	
		RAZEM w roku 2018:	11,074,454.24

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%	212,107.47	2,642,852.47
III kwartał 2019			
14,584,470.00	5.00%	183,804.28	2,614,549.28
IV kwartał 2019			
12,153,725.00	5.00%	153,170.23	2,583,915.23
	Odsetki:	788,826.70	
		RAZEM w roku 2019:	10,511,806.70

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
9,722,980.00	5.00%	121,204.27	2,551,949.27
II kwartał 2020			
7,292,235.00	5.00%	90,903.20	2,521,648.20
III kwartał 2020			
4,861,490.00	5.00%	61,268.09	2,492,013.09
IV kwartał 2020			
2,430,745.00	5.00%	30,634.05	2,461,379.05
	Odsetki:	304,009.61	
		RAZEM w roku 2020:	10,026,989.61

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

96,437,909.44

w tym:

Kapitał kredytu	77,783,846.00
odsetki	18,342,928.05
provizja	311,135.38

RATA KWARTALNA:

2,430,745 × 31

2,430,751 × 1

18,654,063.44

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00
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
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:	372,208.55

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%	1,319,874.46	4,643,164.46
III kwartał 2014			
86,405,557.00	5.90%	1,284,957.16	4,608,247.16
IV kwartał 2014			
83,082,267.00	5.90%	1,235,535.74	4,558,825.74
	Odsetki:	6,547,802.15	
		RAZEM w roku 2014:	19,840,962.15

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%	1,048,111.27	4,371,401.27
III kwartał 2015			
73,112,397.00	5.50%	1,013,558.16	4,336,848.16
IV kwartał 2015			
69,789,107.00	5.50%	967,487.35	4,290,777.35
	Odsetki:	4,110,819.62	

		RAZEM w roku 2015:	17,403,979.62
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
66,465,817.00	5.50%	911,401.13	4,234,691.13
II kwartał 2016			
63,142,527.00	5.50%	865,831.09	4,189,121.09
III kwartał 2016			
59,819,237.00	5.50%	829,274.90	4,152,564.90
IV kwartał 2016			
56,495,947.00	5.50%	783,204.09	4,106,494.09
	Odsetki:	3,389,711.21	
		RAZEM w roku 2016:	16,682,871.21

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%	658,694.51	3,981,984.51
III kwartał 2017			
46,526,077.00	5.30%	621,537.40	3,944,827.40
IV kwartał 2017			
43,202,787.00	5.30%	577,141.89	3,900,431.89
	Odsetki:	2,552,260.31	
		RAZEM w roku 2017:	15,845,420.31

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%	501,270.73	3,824,560.73
III kwartał 2018			
33,232,917.00	5.50%	460,708.38	3,783,998.38
IV kwartał 2018			
29,909,627.00	5.50%	414,637.57	3,737,927.57
	Odsetki:	1,917,448.22	
		RAZEM w roku 2018:	15,210,608.22

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%	307,390.89	3,630,680.89
III kwartał 2019			
19,939,757.00	5.30%	266,373.30	3,589,663.30
IV kwartał 2019			
16,616,467.00	5.30%	221,977.79	3,545,267.79
	Odsetki:	1,143,185.35	
		RAZEM w roku 2019:	14,436,345.35

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
13,293,177.00	5.00%	165,709.47	3,488,999.47
II kwartał 2020			
9,969,887.00	5.00%	124,282.15	3,447,572.15
III kwartał 2020			
6,646,597.00	5.00%	83,765.33	3,407,055.33
IV kwartał 2020			
3,323,307.00	5.00%	41,882.77	3,365,189.77
	Odsetki:	415,639.72	
		RAZEM w roku 2020:	13,708,816.73

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU: **113,873,420.67**

w tym:

Kapitał kredytu	93,052,137.00
odsetki	20,449,075.12
provizja	372,208.55

RATA KWARTALNA:

3,323,290 x 27

3,323,307 x 1

20,821,283.66

WIBOR 3M z dnia 12.05.23.86%

Stawka: 165.79%

(najwyższa stawka z poprzedniego przetargu)

6.399494

DYTU

ROZCHODY

Łącznie rozchody:	
	0.00

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
3,323,290.00
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:	128,195.12

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
32,048,780.00	5.50%	579,512.19	1,914,877.19
II kwartał 2015			
30,713,415.00	5.50%	421,152.44	1,756,517.44
III kwartał 2015			
29,378,050.00	5.50%	407,268.31	1,742,633.31
IV kwartał 2015			
28,042,685.00	5.50%	388,756.13	1,724,121.13
	Odsetki:	1,796,689.07	
		RAZEM w roku 2015:	7,138,149.07

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
26,707,320.00	5.50%	366,219.55	1,701,584.55
II kwartał 2016			
25,371,955.00	5.50%	347,908.59	1,683,273.59
III kwartał 2016			
24,036,590.00	5.50%	333,219.58	1,668,584.58
IV kwartał 2016			
22,701,225.00	5.50%	314,707.39	1,650,072.39
	Odsetki:	1,362,055.11	

		RAZEM w roku 2016:	6,703,515.11
--	--	-------------------------------	---------------------

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%	264,676.92	1,600,041.92
III kwartał 2017			
18,695,130.00	5.30%	249,746.45	1,585,111.45
IV kwartał 2017			
17,359,765.00	5.30%	231,907.44	1,567,272.44
	Odsetki:	1,025,550.40	
		RAZEM w roku 2017:	6,367,010.40

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%	201,420.88	1,536,785.88
III kwartał 2018			
13,353,670.00	5.50%	185,122.11	1,520,487.11
IV kwartał 2018			
12,018,305.00	5.50%	166,609.93	1,501,974.93
	Odsetki:	770,470.12	
		RAZEM w roku 2018:	6,111,930.12

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%	123,516.04	1,458,881.04
III kwartał 2019			
8,012,210.00	5.30%	107,034.35	1,442,399.35
IV kwartał 2019			
6,676,845.00	5.30%	89,195.33	1,424,560.33
	Odsetki:	459,355.64	
		RAZEM w roku 2019:	5,800,815.64

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
5,341,480.00	5.00%	66,585.57	1,401,950.57
II kwartał 2020			
4,006,115.00	5.00%	49,939.24	1,385,304.24
III kwartał 2020			
2,670,750.00	5.00%	33,658.77	1,369,023.77
IV kwartał 2020			
1,335,385.00	5.00%	16,829.51	1,352,214.51
	Odsetki:	167,013.09	
		RAZEM w roku 2020:	5,508,493.09

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

37,886,303.68

w tym:

Kapitał kredytu 32,048,780.00

odsetki 5,709,328.56

provizja 128,195.12

RATA KWARTALNA:

1,335,365 x 23

1,335,385 x 1

5,837,523.68

WIBOR 3M z dnia 12.05.23. **86%**

Stawka: 165.79%

(najwyższa stawka z poprzedniego przetrągu)

6.399494

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00

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
1,335,365.00
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 - Objęcie 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 Zabrzku: 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	Gómośląski Park Etnograficzny w Chorzowie - „Budowa obiektu wielofunkcyjnego (szkoleniowo-ekspozycyjnego) na terenie Gómośląskiego 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	Wykonanie
Łączna kwota kredytów w 2011 r., w tym:			180,000,000	356,300,089	190,963,585.64
1	Stadion w Chorzowie - "Zadaszenie widowni oraz niezbędna infrastruktura techniczna Stadionu Śląskiego w Chorzowie”	926	133,873,939	222,022,028	87,229,720.88
2	Muzeum Śląskie - "Budowa nowej siedziby Muzeum Śląskiego w Katowicach"	921	40,488,341	38,826,178	6,089,257.13
3	Teatr Śląski - "Adaptacja budynku Teatru Śląskiego tzw. Malarni i zaplecza magazynowo-warsztatowego dla potrzeb kulturalnych i turystycznych"	921	0	1,000,000	2,068,002.94
4	Gómośląski Park Etnograficzny w Chorzowie - „Budowa obiektu wielofunkcyjnego (szkoleniowo-ekspozycyjnego) na terenie Gómośląskiego Parku Etnograficznego w Chorzowie”	921	0	662,163	1,873,348.93
5	Filharmonia Śląska - "Rozbudowa Filharmonii Śląskiej w Katowicach”	921	5,637,720	5,637,720	5,551,255.76
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 9+023 DW 905 w m. Boronów – rozbiórka i budowa mostu”.	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 łańcuskowej	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:	983,868,448	898,164,343	825,746,700	803,377,126	803,226,301	811,136,282	816,808,955
	a) dochody bieżące	925,303,771	827,389,395	797,905,526	796,593,162	799,779,701	805,589,682	811,262,355
	b) dochody majątkowe, w tym:	58,564,677	70,774,948	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:	1,793,826,408	1,692,856,450	1,394,353,752	814,965,236	778,536,594	786,446,575	792,119,248
	a) wydatki bieżące, w tym m.in:	1,062,070,265	589,342,492	577,249,556	540,493,326	545,322,951	552,632,735	559,809,562
	- 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	24,032,906	38,026,854	33,390,462	27,083,203	22,773,421	17,913,484	12,756,514
	- 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:	731,756,143	1,103,513,958	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)	-809,957,960	-794,692,107	-568,607,052	-11,588,110	24,689,707	24,689,707	24,689,707
4	Nadwyżka operacyjna (1a-2a)	-136,766,494	238,046,903	220,655,970	256,099,836	254,456,750	252,956,947	251,452,793
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:	55,408,209	81,239,536	94,532,508	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132
	a) rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych	43,395,714	81,239,536	94,532,508	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132
	b) udzielane pożyczki	12,012,495	0	0	0	0	0	0
7	Równowaga budżetowa (1+5-2-6=0)	-428,822,752	-774,818,868	-630,174,116	-103,462,242	-67,184,425	-67,184,425	-67,184,425
8	Kwota długu	601,915,939	613,728,540	551,244,812	459,370,680	367,496,548	275,622,416	183,748,284
9	Indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia (z art. 243 ufp)							
	a) planowany wskaźnik spłaty zobowiązań	0.0768	0.1418	0.1647	0.1582	0.1528	0.1453	0.1380
	b) maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty	0.1413	0.1414	0.1687	0.1827	0.2823	0.3195	0.3600
10	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	TAK	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
11	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% (z art. 170 ufp z 2005 r.)	61.18%	68.33%	66.76%	57.18%	45.75%	33.98%	22.50%
12	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z 2005 r.) (z art. 169 ufp	7.68%	14.18%	16.47%	15.82%	15.28%	14.53%	13.80%

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
13	Finansowanie spłaty długu, w tym:	43,395,714	81,239,536	94,532,508	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132
	a) dochody własne (wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób prawnych)	43,395,714	6,970,494	62,483,728	91,874,132	91,874,132	91,874,132	91,874,132
	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	-568,607,052	-11,588,110	24,689,707	24,689,707	24,689,707
	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	-568,607,052	-11,588,110	24,689,707	24,689,707	24,689,707
15	Finansowanie deficytu, w tym:	-809,957,960	-794,692,107	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
797,513,001	803,317,502
567,188,758	574,881,284
251,594,395	251,594,395
109,936,318	109,936,318
8,100,000	8,100,000
7,544,472	2,872,641
11,585,343	11,630,460
230,324,243	228,436,218
0	0
24,689,707	24,689,727
249,617,350	247,729,345
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
91,874,132	91,874,152
91,874,132	91,874,152
0	0
-67,184,425	-67,184,425
91,874,152	0
0.1308	0.1242
0.3493	0.3457
TAK	TAK
11.17%	0.00%
13.08%	12.42%

