

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1	Dochody ogółem, z tego:	1,422,254,585	1,692,883,806	1,456,969,295	907,139,410	870,410,726	878,320,707	883,993,380
	a) dochody bieżące	1,176,006,816	998,719,836	913,279,996	881,326,748	848,468,126	854,278,107	859,950,780
	b) dochody majątkowe, w tym:	246,247,769	694,163,970	543,689,299	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:	1,712,867,765	1,803,171,183	1,395,260,499	815,123,546	778,394,862	786,304,843	791,977,516
	a) wydatki bieżące, w tym m.in:	1,076,931,989	611,099,942	586,179,974	540,651,636	545,181,219	552,491,003	559,667,830
	- 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	9,200,000	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	32,839,687	35,486,555	27,769,280	23,145,128	18,056,680	12,941,384
	- wydatki bieżące na przedsięwzięcia wieloletnie	384,360,832	277,299,342	224,351,203	206,319,511	13,798,250	12,081,227	11,675,289
	b) wydatki majątkowe, w tym:	635,935,776	1,192,071,241	809,080,525	274,471,910	233,213,643	233,813,840	232,309,686
	- wydatki majątkowe na przedsięwzięcia wieloletnie	465,364,747	1,170,498,368	681,450,212	158,319,541	7,764,064	0	0
3	Wynik budżetu/nadwyżka lub deficyt budżetu (1-2)	-290,613,180	-110,287,377	61,708,796	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864
4	Nadwyżka operacyjna (1a-2a)	99,074,827	387,619,894	327,100,022	340,675,112	303,286,907	301,787,104	300,282,950
5	Przychody, z tego:	347,121,389	180,349,149	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)	213,328,972	172,288,511	32,048,780	0	0	0	0
6	Rozchody, z tego:	56,508,209	70,061,772	94,674,240	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864
	a) rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych	43,395,714	70,061,772	94,674,240	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864
	b) udzielane pożyczki	13,112,495	0	0	0	0	0	0
7	Równowaga budżetowa (1+5-2-6=0)	0	0	0	0	0	0	0
8	Kwota długu	512,493,911	614,720,650	552,095,190	460,079,326	368,063,462	276,047,598	184,031,734
9	Indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia (z art. 243 ufp)							
	a) planowany wskaźnik spłaty zobowiązań	0.0539	0.0656	0.0949	0.1410	0.1416	0.1345	0.1279
	b) maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty	0.1413	0.1394	0.1636	0.1776	0.2792	0.3196	0.3601
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.)	36.03%	36.31%	37.89%	50.72%	42.29%	31.43%	20.82%
12	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% ufp z 2005 r.) (z art. 169	5.39%	6.56%	9.49%	14.10%	14.16%	13.45%	12.79%

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
13	Finansowanie spłaty długu, w tym:	43,395,714	70,061,772	94,674,240	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864
	a) dochody własne (wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób prawnych)	43,395,714	7,601,638	62,625,460	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864
	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	62,460,134	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	61,708,796	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864
	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	61,708,796	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864
15	Finansowanie deficytu, w tym:	-290,613,180	-110,287,377	0	0	0	0	0
	a) pożyczki	0	0	0	0	0	0	0
	b) kredyty	213,328,972	109,828,377	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	77,284,208	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
797,371,269	803,175,784
567,047,026	574,739,566
251,594,395	251,594,395
109,936,318	109,936,318
8,100,000	8,100,000
7,715,802	2,902,298
11,585,343	11,630,460
230,324,243	228,436,218
0	0
92,015,864	92,015,870
298,447,507	296,559,488
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
92,015,864	92,015,870
92,015,864	92,015,870
0	0
0	0
92,015,870	0
0.1212	0.1151
0.3494	0.3458
TAK	TAK
10.35%	0.00%
12.12%	11.51%

[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	827,117,885	686,299,759	658,422,313	624,893,911	624,651,851	632,561,832	638,234,505
	w tym bieżące:	756,001,850	651,410,388	619,588,103	618,109,947	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	85,662,904	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	12,300,000	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	67,035,398	41,563,113	3,817,113	294,504	0	0	0
	11. Środki ze źródeł pozabudżetowych	17,549,495	207,954	0	0	0	0	0
	w tym majątkowe:	71,116,035	34,889,371	38,834,210	6,783,964	3,446,600	5,546,600	5,546,600
	1. Dochody jednostek budżetowych	6,374,427	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	54,310,699	31,142,771	33,212,610	4,562,364	0	0	0
	3. Środki ze źródeł pozabudżetowych	10,430,909	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>	12,301,500	0	0	0	0	0	0
III	DOTACJE CELOWE NA ZADANIA WŁASNE	315,170,037	764,960,197	556,923,132	40,621,649	4,135,025	4,135,025	4,135,025
	1. Z budżetu państwa na zadania własne	18,002,298	56,250	0	0	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	183,149,647	155,512,245	95,407,819	36,486,624	0	0	0
	<i>w tym majątkowe:</i>	34,933,139	35,521,922	28,978,801	532,698	0	0	0
	3. Porozumienia między jednostkami samorządu terytorialnego	114,018,092	609,391,702	461,515,313	4,135,025	4,135,025	4,135,025	4,135,025
	<i>w tym majątkowe:</i>	91,775,596	609,256,677	461,380,288	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
DOCHODY WŁASNE ogółem		1,331,433,573	1,629,834,406	1,393,919,895	844,090,010	807,361,326	815,271,307	820,943,980

Zadania zlecone i powierzone	90,821,012	63,049,400	63,049,400	63,049,400	63,049,400	63,049,400	63,049,400
BIEŻĄCE	65,645,012	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	1,422,254,585	1,692,883,806	1,456,969,295	907,139,410	870,410,726	878,320,707	883,993,380
DOCHODY BIEŻĄCE	1,176,006,816	998,719,836	913,279,996	881,326,748	848,468,126	854,278,107	859,950,780

DOCHODY MAJĄTKOWE	246,247,769	694,163,970	543,689,299	25,812,662	21,942,600	24,042,600	24,042,600
-------------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
DOCHODY OGÓŁEM		1,422,254,585	1,692,883,806	1,456,969,295	907,139,410	870,410,726	878,320,707	883,993,380
	- bieżące	1,176,006,816	998,719,836	913,279,996	881,326,748	848,468,126	854,278,107	859,950,780
	- majątkowe	246,247,769	694,163,970	543,689,299	25,812,662	21,942,600	24,042,600	24,042,600
WYDATKI OGÓŁEM		1,712,867,765	1,803,171,183	1,395,260,499	815,123,546	778,394,862	786,304,843	791,977,516
	- bieżące	1,076,931,989	611,099,942	586,179,974	540,651,636	545,181,219	552,491,003	559,667,830
	- majątkowe	635,935,776	1,192,071,241	809,080,525	274,471,910	233,213,643	233,813,840	232,309,686
PRZYCHODY		347,121,389	180,349,149	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	213,328,972	172,288,511	32,048,780				
ROZCHODY		56,508,209	70,061,772	94,674,240	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864
	- spłata rat kredytowych	43,395,714	70,061,772	94,674,240	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864
	- udzielane pożyczki	13,112,495	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
797,371,269	803,175,784
567,047,026	574,739,566
230,324,243	228,436,218
0	0
92,015,864	92,015,870
92,015,864	92,015,870
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	1,176,006,816	998,719,836	913,279,996	881,326,748	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	1,076,931,989	611,099,942	586,179,974	540,651,636	545,181,219	552,491,003	559,667,830	567,047,026	574,739,566
4	Dochody ogółem	1,126,385,138	1,143,036,215	1,533,333,032	1,338,990,951	1,345,265,148	1,422,254,585	1,692,883,806	1,456,969,295	907,139,410	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	0.07326	0.23118	0.22837	0.37800	0.35240	0.34991	0.34596	0.34163	0.33731

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	102,212,305	130,032,600	119,785,144	115,160,992	110,072,544	104,957,248	99,731,666	94,918,168
	a) splata rat kredytowych	8,000,000	22,177,477	43,395,714	70,061,772	94,674,240	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,870
	b) odsetki z tytulu kredytow	1,851,935	8,749,591	22,532,906	32,150,533	35,358,360	27,769,280	23,145,128	18,056,680	12,941,384	7,715,802	2,902,298
	c) prowizje	383,533	1,350,000	1,500,000	689,154	128,195						
2	Laczna kwota dlugu z tytulu kredytow	173,786,163	342,571,452	512,493,911	614,720,650	552,095,190	460,079,326	368,063,462	276,047,598	184,031,734	92,015,870	0

7/17/2012
sporządził:
Sebastian Krajewski

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KREDYTOWEGO

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	6.00%	236,709.90	2,236,709.90
II kwartał 2013			
13,999,836.00	6.00%	209,422.20	2,209,422.20
III kwartał 2013			
11,999,836.00	6.00%	181,476.97	2,181,476.97
IV kwartał 2013			
9,999,836.00	6.00%	151,230.40	2,151,230.40
	Odsetki:	778,839.48	

		RAZEM w roku 2013:	8,778,839.48
--	--	-------------------------------	---------------------

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%	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:	35,932,697.38
w tym: Kapitał kredytu odsetki	31,999,836.00 3,932,861.38

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 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	5.90%	1,024,955.29	3,226,631.29
II kwartał 2013			
68,251,936.15	5.90%	1,003,957.93	3,205,633.93
III kwartał 2013			
66,050,260.15	5.90%	982,248.80	3,183,924.80
IV kwartał 2013			
63,848,584.15	5.50%	885,133.80	3,086,809.80
	Odsetki:	3,896,295.82	
		RAZEM w roku 2013:	12,702,999.82

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:

112,048,149.53

w tym:

Kapitał kredytu	88,067,020.15
odsetki	23,901,869.06
provizja	79,260.32

RATA KWARTALNA:

2,201,676.00 x 39

2,201,656.15 x 1

Wartość szacunkowa zamówienia:

23,981,129.38

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
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	5.80%	484,932.22	1,544,560.22
II kwartał 2013			
32,848,468.00	5.80%	474,997.85	1,534,625.85
III kwartał 2013			
31,788,840.00	5.80%	464,726.71	1,524,354.71
IV kwartał 2013			
30,729,212.00	5.80%	449,235.82	1,508,863.82
	Odsetki:	1,873,892.60	
		RAZEM w roku 2013:	6,112,404.60

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:

54,561,120.50

w tym:

Kapitał kredytu 42,385,124.96

odsetki 12,137,848.93

provizja 38,146.61

RATA KWARTALNA:

1,059,628.00 × 39

1,059,632.96 × 1

Wartość szacunkowa zamówienia:

12,175,995.54

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

provizja 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

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 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	6.30%	1,204,486.71	3,627,533.71
II kwartał 2013			
75,114,457.00	6.00%	1,123,629.96	3,546,676.96
III kwartał 2013			
72,691,410.00	6.00%	1,099,333.10	3,522,380.10
IV kwartał 2013			
70,268,363.00	6.00%	1,062,688.67	3,485,735.67
	Odsetki:	4,490,138.44	

		RAZEM w roku 2013:	14,182,326.44
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
67,845,316.00	5.50%	920,094.01	3,343,141.01
II kwartał 2014			
65,422,269.00	5.50%	897,091.66	3,320,138.66
III kwartał 2014			
62,999,222.00	5.50%	873,359.08	3,296,406.08
IV kwartał 2014			
60,576,175.00	5.50%	839,768.34	3,262,815.34
	Odsetki:	3,530,313.09	
		RAZEM w roku 2014:	13,222,501.09

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: **111,247,992.58**

w tym:
Kapitał kredytu 87,229,720.88
odsetki 23,939,764.95
provizja 78,506.75

RATA KWARTALNA:

2,423,047 x 35
2,423,075.88 x 1 24,018,271.70

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:
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 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			
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	5.90%	708,267.00	2,295,822.00
IV kwartał 2013			
46,039,095.00	5.90%	684,658.10	2,272,213.10
	Odsetki:	2,880,703.36	

		RAZEM w roku 2013:	9,230,923.36
--	--	---------------------------	---------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
44,451,540.00	5.90%	646,678.57	2,234,233.57
II kwartał 2014			
42,863,985.00	5.90%	630,511.60	2,218,066.60
III kwartał 2014			
41,276,430.00	5.80%	603,427.48	2,190,982.48
IV kwartał 2014			
39,688,875.00	5.80%	580,218.73	2,167,773.73
	Odsetki:	2,460,836.38	
		RAZEM w roku 2014:	8,811,056.38

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:

73,359,758.44

w tym:

Kapitał kredytu 57,152,000.00

odsetki 16,156,321.64

prowizja 51,436.80

RATA KWARTALNA:

1,587,555 x 35

1,587,575 x 1

16,207,758.44

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:
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	6.00%	170,190.73	603,019.73
IV kwartał 2014			
10,820,725.00	6.00%	163,644.94	596,473.94
	Odsetki:	705,654.76	
		RAZEM w roku 2014:	2,436,970.76

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: **20,116,423.90**

w tym:
Kapitał kredytu 15,581,864.76
odsetki 4,520,535.46
prowizja 14,023.68

RATA KWARTALNA:

432,829 x 35
432,849.76 x 1 **4,534,559.14**

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:
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. **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
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			
71,000,000.00	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	284,000.00	
		RAZEM w roku 2012:	284,000.00

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
71,000,000.00	6.00%	2,100,821.92	2,100,821.92
II kwartał 2013			
68,781,250.00	6.00%	1,028,892.12	3,247,642.12
III kwartał 2013			
66,562,500.00	6.00%	1,006,643.84	3,225,393.84
IV kwartał 2013			
64,343,750.00	6.00%	973,089.04	3,191,839.04
	Odsetki:	5,109,446.92	
		RAZEM w roku 2013:	11,765,696.92

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
62,125,000.00	5.50%	842,517.12	3,061,267.12
II kwartał 2014			
59,906,250.00	5.50%	821,454.20	3,040,204.20
III kwartał 2014			
57,687,500.00	5.50%	799,722.60	3,018,472.60
IV kwartał 2014			
55,468,750.00	5.50%	768,964.04	2,987,714.04
	Odsetki:	3,232,657.96	

		RAZEM w roku 2014:	12,107,657.96
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
53,250,000.00	5.20%	682,767.12	2,901,517.12
II kwartał 2015			
51,031,250.00	5.20%	661,588.70	2,880,338.70
III kwartał 2015			
48,812,500.00	5.20%	639,778.08	2,858,528.08
IV kwartał 2015			
46,593,750.00	5.20%	610,697.26	2,829,447.26
	Odsetki:	2,594,831.16	
		RAZEM w roku 2015:	11,469,831.16

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
44,375,000.00	5.50%	608,484.59	2,827,234.59
II kwartał 2016			
42,156,250.00	5.50%	578,060.36	2,796,810.36
III kwartał 2016			
39,937,500.00	5.50%	553,654.11	2,772,404.11
IV kwartał 2016			
37,718,750.00	5.50%	522,895.55	2,741,645.55
	Odsetki:	2,263,094.61	
		RAZEM w roku 2016:	11,138,094.61

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
35,500,000.00	5.60%	490,191.78	2,708,941.78
II kwartał 2017			
33,281,250.00	5.60%	464,660.96	2,683,410.96
III kwartał 2017			
31,062,500.00	5.60%	438,449.32	2,657,199.32
IV kwartał 2017			
28,843,750.00	5.60%	407,131.51	2,625,881.51
	Odsetki:	1,800,433.56	
		RAZEM w roku 2017:	10,675,433.56

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

I kwartał 2018			
26,625,000.00	5.30%	347,948.63	2,566,698.63
II kwartał 2018			
24,406,250.00	5.30%	322,496.83	2,541,246.83
III kwartał 2018			
22,187,500.00	5.30%	296,400.68	2,515,150.68
IV kwartał 2018			
19,968,750.00	5.30%	266,760.62	2,485,510.62
	Odsetki:	1,233,606.76	
		RAZEM w roku 2018:	10,108,606.76

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
17,750,000.00	5.00%	218,835.62	2,437,585.62
II kwartał 2019			
15,531,250.00	5.00%	193,608.73	2,412,358.73
III kwartał 2019			
13,312,500.00	5.00%	167,773.97	2,386,523.97
IV kwartał 2019			
11,093,750.00	5.00%	139,811.64	2,358,561.64
	Odsetki:	720,029.97	
		RAZEM w roku 2019:	9,595,029.97

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
8,875,000.00	5.00%	110,633.56	2,329,383.56
II kwartał 2020			
6,656,250.00	5.00%	82,975.17	2,301,725.17
III kwartał 2020			
4,437,500.00	5.00%	55,924.66	2,274,674.66
IV kwartał 2020			
2,218,750.00	5.00%	27,962.33	2,246,712.33
	Odsetki:	277,495.72	
		RAZEM w roku 2020:	9,152,495.72

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

88,515,596.66

w tym:

Kapitał kredytu	71,000,000.00
odsetki	17,231,596.66
prowizja	284,000.00

RATA KWARTALNA:

2,218,750 x 32

17,515,596.66

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

Łącznie rozchody:
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
8,875,000.00

Łącznie rozchody:
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00

8,875,000.00

Łącznie rozchody:
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
8,875,000.00

Łącznie rozchody:
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
8,875,000.00

Łącznie rozchody:
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
8,875,000.00

Łącznie rozchody:

2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
8,875,000.00

Łącznie rozchody:
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
8,875,000.00

Łącznie rozchody:
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
2,218,750.00
8,875,000.00

71,000,000.00

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			
64,545,126.00	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	258,180.50	
		RAZEM w roku 2012:	258,180.50

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
64,545,126.00	6.10%	1,941,658.86	3,958,699.86
II kwartał 2013			
62,528,085.00	6.10%	950,940.82	2,967,975.82
III kwartał 2013			
60,511,050.00	6.10%	930,378.12	2,947,413.12
IV kwartał 2013			
58,494,015.00	6.10%	899,365.51	2,916,400.51
	Odsetki:	4,722,343.31	
		RAZEM w roku 2013:	12,790,489.31

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
56,476,980.00	5.70%	793,772.35	2,810,807.35
II kwartał 2014			
54,459,945.00	5.70%	773,928.04	2,790,963.04
III kwartał 2014			
52,442,910.00	5.70%	753,453.75	2,770,488.75
IV kwartał 2014			
50,425,875.00	5.70%	724,474.76	2,741,509.76
	Odsetki:	3,045,628.91	

		RAZEM w roku 2014:	11,113,768.91
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
48,408,840.00	5.70%	680,376.30	2,697,411.30
II kwartał 2015			
46,391,805.00	5.70%	659,272.03	2,676,307.03
III kwartał 2015			
44,374,770.00	5.70%	637,537.79	2,654,572.79
IV kwartał 2015			
42,357,735.00	5.70%	608,558.80	2,625,593.80
	Odsetki:	2,585,744.93	
		RAZEM w roku 2015:	10,653,884.93

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
40,340,700.00	5.70%	573,280.03	2,590,315.03
II kwartał 2016			
38,323,665.00	5.70%	544,616.03	2,561,651.03
III kwartał 2016			
36,306,630.00	5.70%	521,621.83	2,538,656.83
IV kwartał 2016			
34,289,595.00	5.70%	492,642.84	2,509,677.84
	Odsetki:	2,132,160.73	
		RAZEM w roku 2016:	10,200,300.73

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
32,272,560.00	6.00%	477,457.05	2,494,492.05
II kwartał 2017			
30,255,525.00	6.00%	452,589.50	2,469,624.50
III kwartał 2017			
28,238,490.00	6.00%	427,058.81	2,444,093.81
IV kwartał 2017			
26,221,455.00	6.00%	396,554.61	2,413,589.61
	Odsetki:	1,753,659.96	
		RAZEM w roku 2017:	9,821,799.96

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

I kwartał 2018			
24,204,420.00	5.80%	346,156.36	2,363,191.36
II kwartał 2018			
22,187,385.00	5.80%	320,835.67	2,337,870.67
III kwartał 2018			
20,170,350.00	5.80%	294,873.94	2,311,908.94
IV kwartał 2018			
18,153,315.00	5.80%	265,386.54	2,282,421.54
	Odsetki:	1,227,252.51	
		RAZEM w roku 2018:	9,295,392.51

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
16,136,280.00	5.80%	230,770.91	2,247,805.91
II kwartał 2019			
14,119,245.00	5.80%	204,168.15	2,221,203.15
III kwartał 2019			
12,102,210.00	5.80%	176,924.36	2,193,959.36
IV kwartał 2019			
10,085,175.00	5.80%	147,436.97	2,164,471.97
	Odsetki:	759,300.39	
		RAZEM w roku 2019:	8,827,440.39

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
8,068,140.00	5.50%	110,632.99	2,127,667.99
II kwartał 2020			
6,051,105.00	5.50%	82,974.74	2,100,009.74
III kwartał 2020			
4,034,070.00	5.50%	55,924.37	2,072,959.37
IV kwartał 2020			
2,017,035.00	5.50%	27,962.18	2,044,997.18
	Odsetki:	277,494.28	
		RAZEM w roku 2020:	8,345,634.28

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

81,306,891.52

w tym:

Kapitał kredytu	64,545,126.00
odsetki	16,503,585.02
provizja	258,180.50

RATA KWARTALNA:

2,017,035 x 31

2,017,041 x 1

16,761,765.52

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:
2,017,041.00
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
8,068,146.00

Łącznie rozchody:
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00

8,068,140.00

Łącznie rozchody:
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
8,068,140.00

Łącznie rozchody:
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
8,068,140.00

Łącznie rozchody:
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
8,068,140.00

Łącznie rozchody:

2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
8,068,140.00

Łącznie rozchody:
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
8,068,140.00

Łącznie rozchody:
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
2,017,035.00
8,068,140.00

64,545,126.00

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	5.50%	876,133.73	3,306,878.73
IV kwartał 2014			
60,768,625.00	5.50%	842,436.28	3,273,181.28
	Odsetki:	3,541,528.87	

		RAZEM w roku 2014:	13,264,508.87
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
58,337,880.00	5.50%	791,157.55	3,221,902.55
II kwartał 2015			
55,907,135.00	5.50%	766,617.02	3,197,362.02
III kwartał 2015			
53,476,390.00	5.30%	714,385.97	3,145,130.97
IV kwartał 2015			
51,045,645.00	5.30%	681,913.88	3,112,658.88
	Odsetki:	2,954,074.41	
		RAZEM w roku 2015:	12,677,054.41

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	5.60%	537,028.16	2,967,773.16
II kwartał 2017			
36,461,175.00	5.60%	509,057.94	2,939,802.94
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:	1,955,917.28	
		RAZEM w roku 2017:	11,678,897.28

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:

96,739,734.71

w tym:

Kapitał kredytu	77,783,846.00
odsetki	18,644,753.32
provizja	311,135.38

RATA KWARTALNA:

2,430,745 x 31

2,430,751 x 1

18,955,888.71

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
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			
172,288,511.00	0.00%	0.00	0.00
	PROWIZJA 0,40%	689,154.04	
		RAZEM w roku 2013:	689,154.04

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
172,288,511.00	5.90%	5,012,887.64	11,166,048.64
II kwartał 2014			
166,135,350.00	5.90%	2,443,782.72	8,596,943.72
III kwartał 2014			
159,982,189.00	5.90%	2,379,132.39	8,532,293.39
IV kwartał 2014			
153,829,028.00	5.90%	2,287,627.30	8,440,788.30
	Odsetki:	12,123,430.05	
		RAZEM w roku 2014:	36,736,074.05

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
147,675,867.00	5.50%	2,002,727.51	8,155,888.51
II kwartał 2015			
141,522,706.00	5.50%	1,940,605.87	8,093,766.87
III kwartał 2015			
135,369,545.00	5.50%	1,876,629.86	8,029,790.86
IV kwartał 2015			
129,216,384.00	5.50%	1,791,328.50	7,944,489.50
	Odsetki:	7,611,291.74	

		RAZEM w roku 2015:	32,223,935.74
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
123,063,223.00	5.50%	1,687,483.37	7,840,644.37
II kwartał 2016			
116,910,062.00	5.50%	1,603,109.21	7,756,270.21
III kwartał 2016			
110,756,901.00	5.50%	1,535,424.44	7,688,585.44
IV kwartał 2016			
104,603,740.00	5.50%	1,450,123.08	7,603,284.08
	Odsetki:	6,276,140.10	
		RAZEM w roku 2016:	30,888,784.10

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
98,450,579.00	5.30%	1,286,600.72	7,439,761.72
II kwartał 2017			
92,297,418.00	5.30%	1,219,590.27	7,372,751.27
III kwartał 2017			
86,144,257.00	5.30%	1,150,792.87	7,303,953.87
IV kwartał 2017			
79,991,096.00	5.30%	1,068,593.38	7,221,754.38
	Odsetki:	4,725,577.23	
		RAZEM w roku 2017:	29,338,221.23

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
73,837,935.00	5.50%	1,001,363.78	7,154,524.78
II kwartał 2018			
67,684,774.00	5.50%	928,115.87	7,081,276.87
III kwartał 2018			
61,531,613.00	5.50%	853,013.59	7,006,174.59
IV kwartał 2018			
55,378,452.00	5.50%	767,712.24	6,920,873.24
	Odsetki:	3,550,205.48	
		RAZEM w roku 2018:	28,162,849.48

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
49,225,291.00	5.30%	643,300.38	6,796,461.38
II kwartał 2019			
43,072,130.00	5.30%	569,142.15	6,722,303.15
III kwartał 2019			
36,918,969.00	5.30%	493,196.97	6,646,357.97
IV kwartał 2019			
30,765,808.00	5.30%	410,997.48	6,564,158.48
	Odsetki:	2,116,636.97	
		RAZEM w roku 2019:	26,729,280.97

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
24,612,647.00	5.00%	306,815.19	6,459,976.19
II kwartał 2020			
18,459,486.00	5.00%	230,111.40	6,383,272.40
III kwartał 2020			
12,306,325.00	5.00%	155,093.41	6,308,254.41
IV kwartał 2020			
6,153,164.00	5.00%	77,546.72	6,230,710.72
	Odsetki:	769,566.72	
		RAZEM w roku 2020:	25,382,213.72

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU: **210,839,667.38**

w tym:

Kapitał kredytu	172,288,511.00
odsetki	37,862,002.34
provizja	689,154.04

RATA KWARTALNA:

6,153,161 x 27

6,153,164 x 1

38,551,156.38

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

Stawka: 165.79%

(najwyższa stawka z poprzedniego przetargu)

6.399494

DYTU

ROZCHODY

[illegible]

Łącznie rozchody:	
	6,153,161.00
	6,153,161.00
	6,153,161.00
	6,153,161.00
	24,612,644.00

Łącznie rozchody:	
	6,153,161.00
	6,153,161.00
	6,153,161.00
	6,153,161.00

24,612,644.00

Łącznie rozchody:
6,153,161.00
6,153,161.00
6,153,161.00
6,153,161.00
24,612,644.00

Łącznie rozchody:
6,153,161.00
6,153,161.00
6,153,161.00
6,153,161.00
24,612,644.00

Łącznie rozchody:
6,153,161.00
6,153,161.00
6,153,161.00
6,153,161.00
24,612,644.00

Łącznie rozchody:
6,153,161.00
6,153,161.00
6,153,161.00
6,153,161.00
24,612,644.00

Łącznie rozchody:
6,153,161.00
6,153,161.00
6,153,161.00
6,153,164.00
24,612,647.00

172,288,511.00

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. **3.86%**

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 Zabrz: 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	Górnśląski Park Etnograficzny w Chorzowie - „Budowa obiektu wielofunkcyjnego (szkoleniowo-ekspozycyjnego) na terenie Górnśląskiego 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	Górnśląski Park Etnograficzny w Chorzowie - „Budowa obiektu wielofunkcyjnego (szkoleniowo-ekspozycyjnego) na terenie Górnśląskiego 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 odcinka 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	213,328,972	213,328,972.00
1	Stadion w Chorzowie - "Zadaszenie widowni oraz niezbędna infrastruktura techniczna Stadionu Śląskiego w Chorzowie”	926	0	71,000,000	71,000,000.00
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	64,545,126	64,545,126.00

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	172,288,511	172,288,511
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
6	Stadion w Chorzowie - "Zadaszenie widowni oraz niezbędna infrastruktura techniczna Stadionu Śląskiego w Chorzowie”	926	0	79,236,374	79,236,374

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:	1,016,263,536	864,874,209	836,996,763	803,468,361	803,226,301	811,136,282	816,808,955
	a) dochody bieżące	932,846,001	829,984,838	798,162,553	796,684,397	799,779,701	805,589,682	811,262,355
	b) dochody majątkowe, w tym:	83,417,535	34,889,371	38,834,210	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:	1,712,867,765	1,803,171,183	1,395,260,499	815,123,546	778,394,862	786,304,843	791,977,516
	a) wydatki bieżące, w tym m.in:	1,076,931,989	611,099,942	586,179,974	540,651,636	545,181,219	552,491,003	559,667,830
	- 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	32,839,687	35,486,555	27,769,280	23,145,128	18,056,680	12,941,384
	- 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:	635,935,776	1,192,071,241	809,080,525	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)	-696,604,229	-938,296,974	-558,263,736	-11,655,185	24,831,439	24,831,439	24,831,439
4	Nadwyżka operacyjna (1a-2a)	-144,085,988	218,884,896	211,982,579	256,032,761	254,598,482	253,098,679	251,594,525
5	Przychody, z tego:	347,121,389	180,349,149	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)	213,328,972	172,288,511	32,048,780	0	0	0	0
6	Rozchody, z tego:	56,508,209	70,061,772	94,674,240	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864
	a) rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych	43,395,714	70,061,772	94,674,240	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864
	b) udzielane pożyczki	13,112,495	0	0	0	0	0	0
7	Równowaga budżetowa (1+5-2-6=0)	-405,991,049	-828,009,597	-619,972,532	-103,671,049	-67,184,425	-67,184,425	-67,184,425
8	Kwota długu	512,493,911	614,720,650	552,095,190	460,079,326	368,063,462	276,047,598	184,031,734
9	Indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia (z art. 243 ufp)							
	a) planowany wskaźnik spłaty zobowiązań	0.0743	0.1283	0.1652	0.1592	0.1535	0.1457	0.1384
	b) maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty	0.1413	0.1394	0.1636	0.1776	0.2792	0.3196	0.3601
10	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	TAK	TAK	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK
11	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% (z art. 170 ufp z 2005 r.)	50.43%	71.08%	65.96%	57.26%	45.82%	34.03%	22.53%
12	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% ufp z 2005 r.) (z art. 169	7.43%	12.83%	16.52%	15.92%	15.35%	14.57%	13.84%

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
13	Finansowanie spłaty długu, w tym:	43,395,714	70,061,772	94,674,240	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864
	a) dochody własne (wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób prawnych)	43,395,714	-4,207,270	62,625,460	92,015,864	92,015,864	92,015,864	92,015,864
	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	-558,263,736	-11,655,185	24,831,439	24,831,439	24,831,439
	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	-558,263,736	-11,655,185	24,831,439	24,831,439	24,831,439
15	Finansowanie deficytu, w tym:	-696,604,229	-938,296,974	0	0	0	0	0
	a) pożyczki	0	0	0	0	0	0	0
	b) kredyty	213,328,972	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
797,371,269	803,175,784
567,047,026	574,739,566
251,594,395	251,594,395
109,936,318	109,936,318
8,100,000	8,100,000
7,715,802	2,902,298
11,585,343	11,630,460
230,324,243	228,436,218
0	0
24,831,439	24,831,445
249,759,082	247,871,063
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
92,015,864	92,015,870
92,015,864	92,015,870
0	0
-67,184,425	-67,184,425
92,015,870	0
0.1311	0.1244
0.3494	0.3458
TAK	TAK
11.19%	0.00%
13.11%	12.44%

