

**WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA
WOJEWÓDZTWA ŚLĄSKIEGO NA LATA 2013-2020**

w zł

Lp.	Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1	Dochody ogółem, z tego:	2,004,493,915	1,557,763,909	1,127,452,893	1,043,575,682	1,051,055,250	1,056,884,029	1,062,435,448	1,068,399,213
	a) dochody bieżące	1,108,088,107	961,535,919	935,790,990	913,200,082	918,579,650	924,408,429	930,109,848	936,073,613
	b) dochody majątkowe, w tym:	896,405,808	596,227,990	191,661,903	130,375,600	132,475,600	132,475,600	132,325,600	132,325,600
	- ze sprzedaży majątku	5,057,450	5,525,000	2,125,000	3,350,000	5,450,000	5,450,000	5,300,000	5,300,000
2	Wydatki ogółem, z tego:	2,227,602,992	1,481,786,853	1,062,778,500	948,013,963	955,493,542	961,322,321	966,873,740	972,837,521
	a) wydatki bieżące, w tym m.in.:	981,021,734	637,395,736	600,342,918	609,992,320	616,871,702	624,204,635	631,741,497	639,593,303
	- na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	259,352,128	259,352,128	259,352,128	259,352,128	259,352,128	259,352,128	259,352,128	259,352,128
	- związane z funkcjonowaniem organów JST	110,304,274	110,304,274	110,304,274	110,304,274	110,304,274	110,304,274	110,304,274	110,304,274
	- wydatki bieżące na obsługę długu	33,825,030	36,431,294	29,332,300	28,981,838	24,518,818	13,196,663	8,098,558	3,100,237
	- wydatki bieżące na przedsięwzięcia wieloletnie, w tym:	365,710,078	322,425,165	218,122,196	182,460,084	179,551,431	176,797,309	176,740,753	176,828,930
	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	8,100,000
	b) wydatki majątkowe, w tym:	1,246,581,258	844,391,117	462,435,582	338,021,643	338,621,840	337,117,686	335,132,243	333,244,218
	- wydatki majątkowe na przedsięwzięcia wieloletnie	1,168,552,945	761,431,284	232,938,613	7,764,064	0	0	0	0
3	Wynik budżetu/nadwyżka lub deficyt budżetu (1-2)	-223,109,077	75,977,056	64,674,393	95,561,719	95,561,708	95,561,708	95,561,708	95,561,692
4	Nadwyżka operacyjna (1a-2a)	127,066,373	324,140,183	335,448,072	303,207,762	301,707,948	300,203,794	298,368,351	296,480,310
5	Przychody, z tego:	291,555,243	19,362,345	25,739,431	0	0	0	0	0
	a) przychody nie związane z zaciągnięciem długu, w tym:	103,301,394	916,664	0	0	0	0	0	0
	- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	0	0	0	0	0	0	0	0
	- wolne środki	95,964,867	0	0	0	0	0	0	0
	- spłata rat udzielonych pożyczek	7,336,527	916,664	0	0	0	0	0	0
	b) przychody związane z zaciągnięciem długu (kredyt)	188,253,849	18,445,681	25,739,431	0	0	0	0	0
6	Rozchody, z tego:	68,446,166	95,339,401	90,413,824	95,561,719	95,561,708	95,561,708	95,561,708	95,561,692
	a) rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych	68,446,166	95,339,401	90,413,824	95,561,719	95,561,708	95,561,708	95,561,708	95,561,692
	b) udzielane pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Równowaga budżetowa (1+5-2-6=0)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Kwota długu	619,376,648	542,482,928	477,808,535	382,246,816	286,685,108	191,123,400	95,561,692	0
9	Indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia (z art. 243 ufp)								
	a) planowany wskaźnik spłaty zobowiązań	0.0543	0.0898	0.1134	0.1271	0.1220	0.1106	0.1052	0.0999
	b) maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty	0.1385	0.1076	0.1160	0.1923	0.2683	0.2951	0.2917	0.2891
10	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
11	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% (z art. 170 ufp z 2005 r.)	30.90%	34.82%	42.38%	36.63%	27.28%	18.08%	8.99%	0.00%
12	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% (z art. 169 ufp z 2005 r.)	5.43%	8.98%	11.34%	12.71%	12.20%	11.06%	10.52%	9.99%

13	Finansowanie spłaty długu, w tym:	68,446,166	95,339,401	90,413,824	95,561,719	95,561,708	95,561,708	95,561,708	95,561,692
	a) dochody własne (wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób prawnych)	68,446,166	76,893,720	64,674,393	95,561,719	95,561,708	95,561,708	95,561,708	95,561,692
	b) nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	0	0	0	0	0	0	0	0

Lp.	Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
	c) wolne środki	0	0	0	0	0	0	0	0
	d) prywatyzacja majątku	0	0	0	0	0	0	0	0
	e) kredyt	0	18,445,681	25,739,431	0	0	0	0	0
	f) spłaty rat pożyczek	0	0	0	0	0	0	0	0
	g) emisja obligacji	0	0	0	0	0	0	0	0

14	Przeznaczenie nadwyżki, w tym:	0	75,977,056	64,674,393	95,561,719	95,561,708	95,561,708	95,561,708	95,561,692
	a) spłata zaciągniętych pożyczek	0	0	0	0	0	0	0	0
	b) spłata zaciągniętych kredytów	0	0	0	0	0	0	0	0
	c) wykup wyemitowanych obligacji	0	0	0	0	0	0	0	0
	d) pożyczki do udzielenia	0	0	0	0	0	0	0	0
	e) inne	0	75,977,056	64,674,393	95,561,719	95,561,708	95,561,708	95,561,708	95,561,692
15	Finansowanie deficytu, w tym:	-223,109,077	0	0	0	0	0	0	0
	a) pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
	b) kredyty	188,253,849	0	0	0	0	0	0	0
	c) emisja obligacji	0	0	0	0	0	0	0	0
	d) prywatyzacja majątku	0	0	0	0	0	0	0	0
	e) spłaty rat pożyczek	0	0	0	0	0	0	0	0
	f) nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	0	0	0	0	0	0	0	0
	g) wolne środki	34,855,228	0	0	0	0	0	0	0

[illegible][illegible]

PROGNOZA DOCHODÓW BUDŻETU WŁASNEGO WOJEWÓDZTWA ŚLĄSKIEGO W LATACH 2012 - 2020

Lp.		Źródła dochodu	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1		2	5	6	7	8	9	10	11
I		DOCHODY WŁASNE - ogółem	1,049,979,283	825,658,221	823,730,699	790,692,833	798,172,401	804,001,180	809,552,599
		w tym bieżące:	748,729,523	648,409,765	685,727,871	687,246,233	692,625,801	698,454,580	704,155,999
		1. Udział w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa, w tym:	581,667,000	587,483,670	593,358,507	599,292,092	605,285,013	611,337,863	617,451,241
	PDOF	- udział w podatku dochodowym od osób fizycznych (1,6%)	128,334,000	129,617,340	130,913,513	132,222,649	133,544,875	134,880,324	136,229,127
	PDOP	- udział w podatku dochodowym od osób prawnych (14,75%)	453,333,000	457,866,330	462,444,993	467,069,443	471,740,138	476,457,539	481,222,114
	DJB	2. Dochody jednostek budżetowych	78,374,406	32,265,669	28,786,799	26,597,052	26,668,672	26,644,601	26,532,642
	GK	w tym: Opłata za udostępnianie dokumentów i materiałów zasobu geodezyjnego	200,000	184,795	184,795	184,795	184,795	184,795	184,795
	ŚROD	3. 10% kwoty uzyskiwanej w związku z gromadzeniem środków z opłat i kar za korzystanie ze środowiska	0	2,000	2,000	1,000	1,000	1,000	1,000
	KL	4. Wpływy z opłat za koncesje i licencje	70,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000
	OPR	5. 2% wpływów z opłaty produktowej	20,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
	BP	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	27,160	13,116	13,116	13,116	13,116	13,116	13,116
	ODS	7. Odsetki od środków finansowych na rachunkach bankowych i bonów skarbowych	7,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
	ALK	8. Wpływy za wydawanie zezwoleń na obrót hurtowy napojami alkoholowymi o zawartości do 18% alkoholu	1,500,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
	TW	9. Opłata za wyłączenie gruntów rolnych z produkcji	5,000,000	3,000,000	2,800,000	2,600,000	2,500,000	2,300,000	2,000,000
	UE+U	10. Środki unijne	72,482,925	15,745,194	50,662,826	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
		11. Środki ze źródeł pozabudżetowych	2,588,032	1,742,116	1,946,623	584,973	0	0	0
		w tym majątkowe:	301,249,760	177,248,456	138,002,828	103,446,600	105,546,600	105,546,600	105,396,600
	DJB	1. Dochody jednostek budżetowych	6,282,450	5,621,600	2,221,600	3,446,600	5,546,600	5,546,600	5,396,600
		w tym: ze sprzedaży składników majątkowych	5,057,450	5,525,000	2,125,000	3,350,000	5,450,000	5,450,000	5,300,000
	UE+U	2. Środki unijne	288,279,115	164,938,656	129,531,228	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
		3. Środki ze źródeł pozabudżetowych	6,688,195	6,688,200	6,250,000	0	0	0	0
II		SUBWENCJA OGÓLNA	174,445,524	174,445,524	174,445,524	174,445,524	174,445,524	174,445,524	174,445,524
	SO	1. Część oświatowa	122,601,271	122,601,271	122,601,271	122,601,271	122,601,271	122,601,271	122,601,271
	SW	2. Część wyrównawcza	0	0	0	0	0	0	0
	SR	3. Część regionalna	51,844,253	51,844,253	51,844,253	51,844,253	51,844,253	51,844,253	51,844,253
	SU	4. Część uzupełniająca	0	0	0	0	0	0	0
		w tym majątkowe:	0	0	0	0	0	0	0
III		DOTACJE CELOWE NA ZADANIA WŁASNE	705,766,808	483,357,864	54,974,370	4,135,025	4,135,025	4,135,025	4,135,025
	D	1. Z budżetu państwa na zadania własne	2,008,000	7,293,750	0	0	0	0	0
		w tym majątkowe:	0	7,293,750	0	0	0	0	0
	DU+DC	2. Dotacje celowe do zadań realizowanych ze środków unijnych	146,317,776	125,727,390	31,784,417	0	0	0	0
		w tym majątkowe:	41,607,194	38,666,438	7,736,770	0	0	0	0
	JST	3. Porozumienia między jednostkami samorządu terytorialnego	557,441,032	350,336,724	23,189,953	4,135,025	4,135,025	4,135,025	4,135,025
		w tym majątkowe:	530,619,854	350,090,346	22,993,305	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
DOCHODY WŁASNE ogółem			1,930,191,615	1,483,461,609	1,053,150,593	969,273,382	976,752,950	982,581,729	988,133,148
Zadania zlecone i powierzone			74,302,300	74,302,300	74,302,300	74,302,300	74,302,300	74,302,300	74,302,300
BIEŻĄCE			51,373,300	51,373,300	51,373,300	51,373,300	51,373,300	51,373,300	51,373,300
MAJĄTKOWE			22,929,000	22,929,000	22,929,000	22,929,000	22,929,000	22,929,000	22,929,000
DOCHODY OGÓŁEM			2,004,493,915	1,557,763,909	1,127,452,893	1,043,575,682	1,051,055,250	1,056,884,029	1,062,435,448

DOCHODY BIEŻĄCE	1,108,088,107	961,535,919	935,790,990	913,200,082	918,579,650	924,408,429	930,109,848
DOCHODY MAJĄTKOWE	896,405,808	596,227,990	191,661,903	130,375,600	132,475,600	132,475,600	132,325,600

w zł	
2020	
12	
815,516,364	
710,119,764	
623,625,754	
137,591,418	
486,034,336	
26,522,894	
184,795	
0	
150,000	
8,000	
13,116	
6,000,000	
2,000,000	
1,800,000	
50,000,000	
0	
105,396,600	
5,396,600	
5,300,000	
100,000,000	
0	
174,445,524	
122,601,271	
0	
51,844,253	
0	
0	
4,135,025	
0	
0	
0	
0	
4,135,025	
4,000,000	
994,096,913	
74,302,300	
51,373,300	
22,929,000	
1,068,399,213	

936,073,613
132,325,600

2020
1,068,399,213
936,073,613
132,325,600
972,837,521
639,593,303
176,828,930
333,244,218
0
0
95,561,692
95,561,692
0

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	1,174,725,570	1,108,088,107	961,535,919	935,790,990	913,200,082	918,579,650	924,408,429	930,109,848	936,073,613
2	Sprzedaż majątku	1,112,503	2,389,824	1,449,243	6,540,689	1,520,854	5,119,384	5,057,450	5,525,000	2,125,000	3,350,000	5,450,000	5,450,000	5,300,000	5,300,000
3	Wydatki bieżące	633,547,549	739,174,464	920,057,257	741,059,249	854,693,161	1,079,667,653	981,021,734	637,395,736	600,342,918	609,992,320	616,871,702	624,204,635	631,741,497	639,593,303
4	Dochody ogółem	1,126,385,138	1,143,036,215	1,533,333,032	1,338,990,951	1,345,265,148	1,421,636,911	2,004,493,915	1,557,763,909	1,127,452,893	1,043,575,682	1,051,055,250	1,056,884,029	1,062,435,448	1,068,399,213
5	(Dochody bieżące + sprzedaż majątku - wydatki bieżące) / dochody ogółem	0.24539	0.20404	0.07896	0.15851	0.18649	0.07047	0.06591	0.21163	0.29941	0.29376	0.29224	0.28920	0.28582	0.28246

KOSZTY KREDYTÓW ZACIĄGNIĘTYCH W LATACH 2009-2015

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	99,770,469	131,770,695	119,746,124	124,543,557	120,080,526	108,758,371	103,660,266	98,661,929
	a) splata rat kredytowych	8,000,000	22,177,477	43,395,714	68,446,166	95,339,401	90,413,824	95,561,719	95,561,708	95,561,708	95,561,708	95,561,692
	b) odsetki z tytulu kredytow	1,851,935	8,749,591	22,532,906	31,324,303	36,431,294	29,332,300	28,981,838	24,518,818	13,196,663	8,098,558	3,100,237
	c) prowizje	383,533	1,350,000	1,500,000	753,015	73,783						
2	Laczna kwota dlugu z tytulu kredytow	173,786,163	342,571,452	500,388,049	619,376,648	542,482,928	477,808,535	382,246,816	286,685,108	191,123,400	95,561,692	0

10/26/2012
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

31,999,836.00

odsetki

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	5.90%	949,507.16	3,151,183.16
	Odsetki:	3,960,669.19	
		RAZEM w roku 2013:	12,767,373.19

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
61,646,908.15	5.80%	881,635.23	3,083,311.23
II kwartał 2014			
59,445,232.15	5.80%	859,594.34	3,061,270.34
III kwartał 2014			
57,243,556.15	5.80%	836,853.74	3,038,529.74
IV kwartał 2014			
55,041,880.15	6.00%	832,414.19	3,034,090.19
	Odsetki:	3,410,497.51	
		RAZEM w roku 2014:	12,217,201.51

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
52,840,204.15	5.80%	755,687.30	2,957,363.30
II kwartał 2015			
50,638,528.15	5.80%	732,246.99	2,933,922.99
III kwartał 2015			
48,436,852.15	5.80%	708,106.97	2,909,782.97
IV kwartał 2015			
46,235,176.15	5.80%	675,920.27	2,877,596.27
	Odsetki:	2,871,961.53	
		RAZEM w roku 2015:	11,678,665.53

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

I kwartał 2016			
44,033,500.15	5.40%	592,823.62	2,794,499.62
II kwartał 2016			
41,831,824.15	5.40%	563,182.42	2,764,858.42
III kwartał 2016			
39,630,148.15	5.20%	519,426.38	2,721,102.38
IV kwartał 2016			
37,428,472.15	5.20%	490,569.34	2,692,245.34
	Odsetki:	2,166,001.76	
		RAZEM w roku 2016:	10,972,705.76

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
35,226,796.15	5.90%	512,477.50	2,714,153.50
II kwartał 2017			
33,025,120.15	5.90%	485,785.95	2,687,461.95
III kwartał 2017			
30,823,444.15	5.90%	458,382.62	2,660,058.62
IV kwartał 2017			
28,621,768.15	5.90%	425,640.98	2,627,316.98
	Odsetki:	1,882,287.04	
		RAZEM w roku 2017:	10,688,991.04

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
26,420,092.15	6.00%	390,872.60	2,592,548.60
II kwartał 2018			
24,218,416.15	6.00%	362,280.96	2,563,956.96
III kwartał 2018			
22,016,740.15	6.00%	332,965.49	2,534,641.49
IV kwartał 2018			
19,815,064.15	6.00%	299,668.92	2,501,344.92
	Odsetki:	1,385,787.97	
		RAZEM w roku 2018:	10,192,491.97

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
17,613,388.15	6.00%	260,581.63	2,462,257.63
II kwartał 2019			
15,411,712.15	6.00%	230,542.32	2,432,218.32
III kwartał 2019			

13,210,036.15	6.00%	199,779.18	2,401,455.18
IV kwartał 2019			
11,008,360.15	6.00%	166,482.60	2,368,158.60
	Odsetki:	857,385.73	
		RAZEM w roku 2019:	9,664,089.73

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
8,806,684.15	6.00%	131,738.34	2,333,414.34
II kwartał 2020			
6,605,008.15	6.00%	98,803.68	2,300,479.68
III kwartał 2020			
4,403,332.15	6.00%	66,592.86	2,268,268.86
IV kwartał 2020			
2,201,656.15	6.00%	33,296.28	2,234,952.43
	Odsetki:	330,431.17	
		RAZEM w roku 2020:	9,137,115.32

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

113,482,543.40

w tym:

Kapitał kredytu	88,067,020.15
odsetki	25,336,262.93
provizja	79,260.32

RATA KWARTALNA:

2,201,676.00 x 39

2,201,656.15 x 1

Wartość szacunkowa zamówienia:

25,415,523.25

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	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	5.50%	344,887.14	1,404,515.14
II kwartał 2015			
24,371,444.00	5.50%	334,189.25	1,393,817.25
III kwartał 2015			
23,311,816.00	5.50%	323,172.02	1,382,800.02
IV kwartał 2015			
22,252,188.00	5.50%	308,482.39	1,368,110.39
	Odsetki:	1,310,730.81	
		RAZEM w roku 2015:	5,549,242.81

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

I kwartał 2016			
21,192,560.00	5.30%	280,032.10	1,339,660.10
II kwartał 2016			
20,132,932.00	5.30%	266,030.50	1,325,658.50
III kwartał 2016			
19,073,304.00	5.30%	254,798.44	1,314,426.44
IV kwartał 2016			
18,013,676.00	5.30%	240,642.97	1,300,270.97
	Odsetki:	1,041,504.01	
		RAZEM w roku 2016:	5,280,016.01

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
16,954,048.00	5.50%	229,924.76	1,289,552.76
II kwartał 2017			
15,894,420.00	5.50%	217,949.51	1,277,577.51
III kwartał 2017			
14,834,792.00	5.50%	205,654.92	1,265,282.92
IV kwartał 2017			
13,775,164.00	5.50%	190,965.29	1,250,593.29
	Odsetki:	844,494.49	
		RAZEM w roku 2017:	5,083,006.49

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
12,715,536.00	5.50%	172,443.57	1,232,071.57
II kwartał 2018			
11,655,908.00	5.50%	159,829.64	1,219,457.64
III kwartał 2018			
10,596,280.00	5.50%	146,896.37	1,206,524.37
IV kwartał 2018			
9,536,652.00	5.50%	132,206.74	1,191,834.74
	Odsetki:	611,376.33	
		RAZEM w roku 2018:	4,849,888.33

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
8,477,024.00	5.50%	114,962.38	1,174,590.38
II kwartał 2019			
7,417,396.00	5.50%	101,709.77	1,161,337.77
III kwartał 2019			

6,357,768.00	5.50%	88,137.82	1,147,765.82
IV kwartał 2019			
5,298,140.00	5.50%	73,448.19	1,133,076.19
	Odsetki:	378,258.17	
		RAZEM w roku 2019:	4,616,770.17

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
4,238,512.00	5.50%	58,119.87	1,117,747.87
II kwartał 2020			
3,178,884.00	5.50%	43,589.90	1,103,217.90
III kwartał 2020			
2,119,256.00	5.50%	29,379.27	1,089,007.27
IV kwartał 2020			
1,059,628.00	5.50%	14,689.64	1,074,317.64
	Odsetki:	145,778.68	
		RAZEM w roku 2020:	4,384,290.68

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

54,919,222.51

w tym:

Kapitał kredytu 42,385,124.96

odsetki 12,495,950.94

prowizja 38,146.61

RATA KWARTALNA:

1,059,628.00 x 39

1,059,632.96 x 1

Wartość szacunkowa zamówienia:

12,534,097.55

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	5.50%	92,131.55	375,195.55
II kwartał 2015			
6,510,474.66	5.50%	89,273.77	372,337.77
III kwartał 2015			
6,227,410.66	5.50%	86,330.68	369,394.68
IV kwartał 2015			
5,944,346.66	5.50%	82,406.56	365,470.56
	Odsetki:	350,142.56	
		RAZEM w roku 2015:	1,482,398.56

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

I kwartał 2016			
5,661,282.66	5.50%	77,629.37	360,693.37
II kwartał 2016			
5,378,218.66	5.50%	73,747.90	356,811.90
III kwartał 2016			
5,095,154.66	5.50%	70,634.20	353,698.20
IV kwartał 2016			
4,812,090.66	5.50%	66,710.08	349,774.08
	Odsetki:	288,721.55	
		RAZEM w roku 2016:	1,420,977.55

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
4,529,026.66	5.50%	61,421.05	344,485.05
II kwartał 2017			
4,245,962.66	5.50%	58,222.04	341,286.04
III kwartał 2017			
3,962,898.66	5.50%	54,937.72	338,001.72
IV kwartał 2017			
3,679,834.66	5.50%	51,013.60	334,077.60
	Odsetki:	225,594.40	
		RAZEM w roku 2017:	1,357,850.40

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
3,396,770.66	5.50%	46,065.79	329,129.79
II kwartał 2018			
3,113,706.66	5.50%	42,696.17	325,760.17
III kwartał 2018			
2,830,642.66	5.50%	39,241.24	322,305.24
IV kwartał 2018			
2,547,578.66	5.50%	35,317.12	318,381.12
	Odsetki:	163,320.32	
		RAZEM w roku 2018:	1,295,576.32

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
2,264,514.66	5.50%	30,710.54	313,774.54
II kwartał 2019			
1,981,450.66	5.50%	27,170.30	310,234.30
III kwartał 2019			

1,698,386.66	5.50%	23,544.76	306,608.76
IV kwartał 2019			
1,415,322.66	5.50%	19,620.64	302,684.64
	Odsetki:	101,046.24	
		RAZEM w roku 2019:	1,233,302.24

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
1,132,258.66	5.50%	15,525.90	298,589.90
II kwartał 2020			
849,194.66	5.50%	11,644.44	294,708.44
III kwartał 2020			
566,130.66	5.50%	7,848.28	290,912.28
IV kwartał 2020			
283,066.66	5.50%	3,924.16	286,990.82
	Odsetki:	38,942.77	
		RAZEM w roku 2020:	1,171,201.43

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

14,532,771.83

w tym:

Kapitał kredytu 11,322,562.66

odsetki 3,200,018.86

provizja 10,190.31

RATA KWARTALNA:

283,064.00 x 39

283,066.66 x 1

Wartość szacunkowa zamówienia:

3,210,209.17

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	5.50%	788,652.01	3,211,699.01
II kwartał 2015			
55,730,081.00	5.50%	764,189.19	3,187,236.19
III kwartał 2015			
53,307,034.00	5.50%	738,996.14	3,162,043.14
IV kwartał 2015			
50,883,987.00	5.50%	705,405.41	3,128,452.41
	Odsetki:	2,997,242.75	
		RAZEM w roku 2015:	12,689,430.75

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
48,460,940.00	5.40%	652,430.30	3,075,477.30
II kwartał 2016			
46,037,893.00	5.40%	619,808.78	3,042,855.78
III kwartał 2016			
43,614,846.00	5.40%	593,639.88	3,016,686.88
IV kwartał 2016			
41,191,799.00	5.40%	560,659.88	2,983,706.88
	Odsetki:	2,426,538.84	
		RAZEM w roku 2016:	12,118,726.84

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	5.50%	394,326.00	2,817,373.00
II kwartał 2018			
26,653,517.00	5.50%	365,481.79	2,788,528.79
III kwartał 2018			
24,230,470.00	5.50%	335,907.34	2,758,954.34
IV kwartał 2018			
21,807,423.00	5.50%	302,316.60	2,725,363.60
	Odsetki:	1,398,031.73	
		RAZEM w roku 2018:	11,090,219.73

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
19,384,376.00	5.50%	262,884.00	2,685,931.00
II kwartał 2019			
16,961,329.00	5.50%	232,579.32	2,655,626.32
III kwartał 2019			
14,538,282.00	5.50%	201,544.40	2,624,591.40
IV kwartał 2019			
12,115,235.00	5.50%	167,953.67	2,591,000.67
	Odsetki:	864,961.39	
		RAZEM w roku 2019:	10,557,149.39

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
9,692,188.00	5.50%	132,902.47	2,555,949.47
II kwartał 2020			
7,269,141.00	5.50%	99,676.85	2,522,723.85
III kwartał 2020			
4,846,094.00	5.50%	67,181.47	2,490,228.47

IV kwartał 2020			
2,423,047.00	5.50%	33,590.73	2,456,637.73
	Odsetki:	333,351.52	
		RAZEM w roku 2020:	10,025,539.52

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

111,725,180.15

w tym:

Kapitał kredytu 87,229,720.88

odsetki 24,416,952.52

prowizja 78,506.75

RATA KWARTALNA:

2,423,047 x 35

2,423,075.88 x 1

24,495,459.27

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:
2,423,075.88
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	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	5.80%	544,901.07	2,132,456.07
II kwartał 2015			
36,513,765.00	5.80%	527,999.05	2,115,554.05
III kwartał 2015			
34,926,210.00	5.80%	510,592.48	2,098,147.48
IV kwartał 2015			
33,338,655.00	5.80%	487,383.73	2,074,938.73
	Odsetki:	2,070,876.33	
		RAZEM w roku 2015:	8,421,096.33

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
31,751,100.00	5.40%	427,465.49	2,015,020.49
II kwartał 2016			
30,163,545.00	5.40%	406,092.22	1,993,647.22
III kwartał 2016			
28,575,990.00	5.40%	388,946.63	1,976,501.63
IV kwartał 2016			
26,988,435.00	5.00%	340,128.22	1,927,683.22
	Odsetki:	1,562,632.56	
		RAZEM w roku 2016:	7,912,852.56

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

I kwartał 2017			
25,400,880.00	5.80%	363,267.38	1,950,822.38
II kwartał 2017			
23,813,325.00	5.80%	344,347.20	1,931,902.20
III kwartał 2017			
22,225,770.00	5.80%	324,922.49	1,912,477.49
IV kwartał 2017			
20,638,215.00	5.80%	301,713.74	1,889,268.74
	Odsetki:	1,334,250.81	
		RAZEM w roku 2017:	7,684,470.81

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
19,050,660.00	6.00%	281,845.38	1,869,400.38
II kwartał 2018			
17,463,105.00	6.00%	261,228.91	1,848,783.91
III kwartał 2018			
15,875,550.00	6.00%	240,090.51	1,827,645.51
IV kwartał 2018			
14,287,995.00	6.00%	216,081.46	1,803,636.46
	Odsetki:	999,246.26	
		RAZEM w roku 2018:	7,349,466.26

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
12,700,440.00	6.00%	187,896.92	1,775,451.92
II kwartał 2019			
11,112,885.00	6.00%	166,236.58	1,753,791.58
III kwartał 2019			
9,525,330.00	6.00%	144,054.31	1,731,609.31
IV kwartał 2019			
7,937,775.00	6.00%	120,045.25	1,707,600.25
	Odsetki:	618,233.06	
		RAZEM w roku 2019:	6,968,453.06

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
6,350,220.00	6.00%	94,992.33	1,682,547.33
II kwartał 2020			
4,762,665.00	6.00%	71,244.25	1,658,799.25
III kwartał 2020			
3,175,110.00	6.00%	48,018.10	1,635,573.10

IV kwartał 2020			
1,587,555.00	6.00%	24,009.05	1,611,564.05
	Odsetki:	238,263.73	
		RAZEM w roku 2020:	6,588,483.73

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:
73,653,817.13

w tym:

Kapitał kredytu57,152,000.00
odsetki16,450,380.33
provizja51,436.80

RATA KWARTALNA:

1,587,555 x 35
1,587,575 x 1

16,501,817.13

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

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00

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

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

6,350,220.00

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

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

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

Łącznie rozchody:

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

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

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

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

1,587,555.00
6,350,220.00

57,152,000.00

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO 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	5.40%	116,543.66	549,372.66
II kwartał 2016			
8,223,751.00	5.40%	110,716.47	543,545.47
III kwartał 2016			
7,790,922.00	5.40%	106,041.92	538,870.92
IV kwartał 2016			
7,358,093.00	5.40%	100,150.70	532,979.70
	Odsetki:	433,452.75	
		RAZEM w roku 2016:	2,164,768.75

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	5.50%	70,438.47	503,267.47
II kwartał 2018			
4,761,119.00	5.50%	65,286.03	498,115.03
III kwartał 2018			
4,328,290.00	5.50%	60,003.14	492,832.14
IV kwartał 2018			
3,895,461.00	5.50%	54,002.83	486,831.83
	Odsetki:	249,730.47	
		RAZEM w roku 2018:	1,981,046.47

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
3,462,632.00	5.50%	46,958.98	479,787.98
II kwartał 2019			
3,029,803.00	5.50%	41,545.65	474,374.65
III kwartał 2019			
2,596,974.00	5.50%	36,001.89	468,830.89
IV kwartał 2019			
2,164,145.00	5.50%	30,001.57	462,830.57
	Odsetki:	154,508.09	
		RAZEM w roku 2019:	1,885,824.09

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
1,731,316.00	5.50%	23,740.37	456,569.37
II kwartał 2020			
1,298,487.00	5.50%	17,805.28	450,634.28
III kwartał 2020			
865,658.00	5.50%	12,000.63	444,829.63

IV kwartał 2020			
432,829.00	5.50%	6,000.31	438,829.31
	Odsetki:	59,546.60	
		RAZEM w roku 2020:	1,790,862.60

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

20,136,937.62

w tym:

Kapitał kredytu 15,581,864.76

odsetki 4,541,049.18

prowizja 14,023.68

RATA KWARTALNA:

432,829 x 35

432,849.76 x 1

4,555,072.86

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:
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	6.50%	386,438.31	1,247,549.31
II kwartał 2014			
23,249,997.00	6.50%	376,777.35	1,237,888.35
III kwartał 2014			
22,388,886.00	6.50%	366,809.69	1,227,920.69
IV kwartał 2014			
21,527,775.00	6.50%	352,701.63	1,213,812.63
	Odsetki:	1,482,726.98	
		RAZEM w roku 2014:	4,927,170.98

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
20,666,664.00	6.50%	331,232.83	1,192,343.83
II kwartał 2015			
19,805,553.00	6.50%	320,958.48	1,182,069.48
III kwartał 2015			
18,944,442.00	6.50%	310,377.43	1,171,488.43
IV kwartał 2015			
18,083,331.00	6.50%	296,269.37	1,157,380.37
	Odsetki:	1,258,838.12	
		RAZEM w roku 2015:	4,703,282.12

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
17,222,220.00	5.50%	236,156.74	1,097,267.74
II kwartał 2016			
16,361,109.00	5.50%	224,348.91	1,085,459.91
III kwartał 2016			
15,499,998.00	5.00%	195,342.44	1,056,453.44
IV kwartał 2016			
14,638,887.00	5.00%	184,490.08	1,045,601.08
	Odsetki:	840,338.17	
		RAZEM w roku 2016:	4,284,782.17

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: **40,159,161.27**

w tym:
Kapitał kredytu 31,000,000.00
odsetki 9,131,261.27
provizja 27,900.00

RATA KWARTALNA:

861,111 x 35
861,115 x 1 **9,159,161.27**

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	5.60%	735,287.67	2,954,037.67
II kwartał 2015			
51,031,250.00	5.60%	712,480.14	2,931,230.14
III kwartał 2015			
48,812,500.00	5.60%	688,991.78	2,907,741.78
IV kwartał 2015			
46,593,750.00	5.60%	657,673.97	2,876,423.97
	Odsetki:	2,794,433.56	
		RAZEM w roku 2015:	11,669,433.56

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
44,375,000.00	5.40%	597,421.23	2,816,171.23
II kwartał 2016			
42,156,250.00	5.40%	567,550.17	2,786,300.17
III kwartał 2016			
39,937,500.00	5.40%	543,587.67	2,762,337.67
IV kwartał 2016			
37,718,750.00	5.40%	513,388.36	2,732,138.36
	Odsetki:	2,221,947.43	
		RAZEM w roku 2016:	11,096,947.43

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	5.30%	231,965.75	2,450,715.75
II kwartał 2019			
15,531,250.00	5.30%	205,225.26	2,423,975.26
III kwartał 2019			
13,312,500.00	5.30%	177,840.41	2,396,590.41
IV kwartał 2019			
11,093,750.00	5.30%	148,200.34	2,366,950.34
	Odsetki:	763,231.76	
		RAZEM w roku 2019:	9,638,231.76

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
8,875,000.00	5.30%	117,271.58	2,336,021.58
II kwartał 2020			
6,656,250.00	5.30%	87,953.68	2,306,703.68
III kwartał 2020			
4,437,500.00	5.30%	59,280.14	2,278,030.14
IV kwartał 2020			
2,218,750.00	5.30%	29,640.07	2,248,390.07
	Odsetki:	294,145.46	
		RAZEM w roku 2020:	9,169,145.46

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

88,733,903.42

w tym:

Kapitał kredytu	71,000,000.00
odsetki	17,449,903.42
provizja	284,000.00

RATA KWARTALNA:

2,218,750 x 32

17,733,903.42

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	5.30%	533,049.85	2,550,084.85
II kwartał 2016			
38,323,665.00	5.30%	506,397.36	2,523,432.36
III kwartał 2016			
36,306,630.00	5.30%	485,016.79	2,502,051.79
IV kwartał 2016			
34,289,595.00	5.30%	458,071.41	2,475,106.41
	Odsetki:	1,982,535.41	
		RAZEM w roku 2016:	10,050,675.41

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:

81,157,266.21

w tym:

Kapitał kredytu	64,545,126.00
odsetki	16,353,959.70
provizja	258,180.50

RATA KWARTALNA:

2,017,035 x 31

2,017,041 x 1

16,612,140.21

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			
64,858,900.00	0.00%	0.00	0.00
	Odsetki:	0.00	
	PROWIZJA 0,09%	259,435.60	
		RAZEM w roku 2012:	259,435.60

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2013			
64,858,900.00	5.90%	1,887,127.45	3,913,987.45
II kwartał 2013			
62,832,040.00	5.90%	924,233.49	2,951,073.49
III kwartał 2013			
60,805,200.00	5.50%	842,943.32	2,869,783.32
IV kwartał 2013			
58,778,360.00	5.50%	814,845.21	2,841,685.21
	Odsetki:	4,469,149.46	
		RAZEM w roku 2013:	12,576,529.46

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
56,751,520.00	5.50%	769,643.90	2,796,483.90
II kwartał 2014			
54,724,680.00	5.50%	750,402.80	2,777,242.80
III kwartał 2014			
52,697,840.00	5.50%	730,550.88	2,757,390.88
IV kwartał 2014			
50,671,000.00	5.50%	702,452.77	2,729,292.77
	Odsetki:	2,953,050.35	

		RAZEM w roku 2014:	11,060,410.35
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
48,644,160.00	5.60%	671,689.22	2,698,529.22
II kwartał 2015			
46,617,320.00	5.60%	650,854.42	2,677,694.42
III kwartał 2015			
44,590,480.00	5.60%	629,397.68	2,656,237.68
IV kwartał 2015			
42,563,640.00	5.60%	600,788.69	2,627,628.69
	Odsetki:	2,552,730.01	
		RAZEM w roku 2015:	10,660,090.01

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
40,536,800.00	5.30%	535,641.06	2,562,481.06
II kwartał 2016			
38,509,960.00	5.30%	508,859.01	2,535,699.01
III kwartał 2016			
36,483,120.00	5.30%	487,374.50	2,514,214.50
IV kwartał 2016			
34,456,280.00	5.30%	460,298.14	2,487,138.14
	Odsetki:	1,992,172.71	
		RAZEM w roku 2016:	10,099,532.71

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
32,429,440.00	5.60%	447,792.82	2,474,632.82
II kwartał 2017			
30,402,600.00	5.60%	424,470.27	2,451,310.27
III kwartał 2017			
28,375,760.00	5.50%	393,373.55	2,420,213.55
IV kwartał 2017			
26,348,920.00	5.50%	365,275.44	2,392,115.44
	Odsetki:	1,630,912.08	
		RAZEM w roku 2017:	9,738,272.08

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

I kwartał 2018			
24,322,080.00	5.30%	317,852.94	2,344,692.94
II kwartał 2018			
22,295,240.00	5.30%	294,602.58	2,321,442.58
III kwartał 2018			
20,268,400.00	5.30%	270,763.61	2,297,603.61
IV kwartał 2018			
18,241,560.00	5.30%	243,687.25	2,270,527.25
	Odsetki:	1,126,906.38	
		RAZEM w roku 2018:	9,234,266.38

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
16,214,720.00	5.00%	199,907.51	2,226,747.51
II kwartał 2019			
14,187,880.00	5.00%	176,862.61	2,203,702.61
III kwartał 2019			
12,161,040.00	5.00%	153,262.42	2,180,102.42
IV kwartał 2019			
10,134,200.00	5.00%	127,718.68	2,154,558.68
	Odsetki:	657,751.23	
		RAZEM w roku 2019:	8,765,111.23

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
8,107,360.00	5.00%	101,064.35	2,127,904.35
II kwartał 2020			
6,080,520.00	5.00%	75,798.26	2,102,638.26
III kwartał 2020			
4,053,680.00	5.00%	51,087.47	2,077,927.47
IV kwartał 2020			
2,026,840.00	5.00%	25,543.74	2,052,383.74
	Odsetki:	253,493.82	
		RAZEM w roku 2020:	8,360,853.82

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

80,754,501.65

w tym:

Kapitał kredytu	64,858,900.00
odsetki	15,636,166.05
provizja	259,435.60

RATA KWARTALNA:

2,026,840 x 31

2,026,860 x 1

15,895,601.65

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00
0.00

Łącznie rozchody:
2,026,860.00
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
8,107,380.00

Łącznie rozchody:
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00

8,107,360.00

Łącznie rozchody:
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
8,107,360.00

Łącznie rozchody:
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
8,107,360.00

Łącznie rozchody:
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
8,107,360.00

Łącznie rozchody:

2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
8,107,360.00

Łącznie rozchody:
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
8,107,360.00

Łącznie rozchody:
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
2,026,840.00
8,107,360.00

64,858,900.00

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			
188,253,849.00	0.00%	0.00	0.00
	PROWIZJA 0,40%	753,015.40	
		RAZEM w roku 2013:	753,015.40

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2014			
188,253,849.00	5.90%	5,477,413.36	12,200,764.36
II kwartał 2014			
181,530,477.00	5.90%	2,670,238.72	9,393,589.72
III kwartał 2014			
174,807,126.00	5.90%	2,599,597.48	9,322,948.48
IV kwartał 2014			
168,083,775.00	5.90%	2,499,612.96	9,222,963.96
	Odsetki:	13,246,862.52	
		RAZEM w roku 2014:	40,140,266.52

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
161,360,424.00	5.90%	2,347,462.61	9,070,813.61
II kwartał 2015			
154,637,073.00	5.90%	2,274,647.79	8,997,998.79
III kwartał 2015			
147,913,722.00	5.90%	2,199,659.41	8,923,010.41
IV kwartał 2015			
141,190,371.00	5.90%	2,099,674.89	8,823,025.89
	Odsetki:	8,921,444.69	

		RAZEM w roku 2015:	35,814,848.69
--	--	-------------------------------	----------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
134,467,020.00	5.50%	1,843,855.99	8,567,206.99
II kwartał 2016			
127,743,669.00	5.50%	1,751,663.19	8,475,014.19
III kwartał 2016			
121,020,318.00	5.50%	1,677,706.33	8,401,057.33
IV kwartał 2016			
114,296,967.00	5.50%	1,584,500.42	8,307,851.42
	Odsetki:	6,857,725.92	
		RAZEM w roku 2016:	33,751,129.92

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
107,573,616.00	5.50%	1,458,875.07	8,182,226.07
II kwartał 2017			
100,850,265.00	5.50%	1,382,891.99	8,106,242.99
III kwartał 2017			
94,126,914.00	5.50%	1,304,882.70	8,028,233.70
IV kwartał 2017			
87,403,563.00	5.50%	1,211,676.79	7,935,027.79
	Odsetki:	5,358,326.55	
		RAZEM w roku 2017:	32,251,730.55

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
80,680,212.00	5.50%	1,094,156.30	7,817,507.30
II kwartał 2018			
73,956,861.00	5.50%	1,014,120.79	7,737,471.79
III kwartał 2018			
67,233,510.00	5.50%	932,059.07	7,655,410.07
IV kwartał 2018			
60,510,159.00	5.50%	838,853.16	7,562,204.16
	Odsetki:	3,879,189.33	
		RAZEM w roku 2018:	30,772,593.33

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
53,786,808.00	5.50%	729,437.53	7,452,788.53
II kwartał 2019			
47,063,457.00	5.50%	645,349.60	7,368,700.60
III kwartał 2019			
40,340,106.00	5.50%	559,235.44	7,282,586.44
IV kwartał 2019			
33,616,755.00	5.50%	466,029.54	7,189,380.54
	Odsetki:	2,400,052.11	
		RAZEM w roku 2019:	29,293,456.11

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
26,893,404.00	5.50%	368,771.20	7,092,122.20
II kwartał 2020			
20,170,053.00	5.50%	276,578.40	6,999,929.40
III kwartał 2020			
13,446,702.00	5.50%	186,411.81	6,909,762.81
IV kwartał 2020			
6,723,351.00	5.50%	93,205.91	6,816,577.91
	Odsetki:	924,967.32	
		RAZEM w roku 2020:	27,818,392.32

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU: **231,348,448.21**

w tym:

Kapitał kredytu	188,253,849.00
odsetki	42,341,583.82
provizja	753,015.40

RATA KWARTALNA:

6,723,351.00 × 27
6,723,372.00 × 1

43,094,599.21

Łącznie rozchody:

Łącznie rozchody:

Łącznie rozchody:

26,893,404.00

Łącznie rozchody:
6,723,351.00
6,723,351.00
6,723,351.00
6,723,351.00
26,893,404.00

Łącznie rozchody:
6,723,351.00
6,723,351.00
6,723,351.00
6,723,351.00
26,893,404.00

Łącznie rozchody:
6,723,351.00
6,723,351.00
6,723,351.00
6,723,351.00
26,893,404.00

Łącznie rozchody:
6,723,351.00
6,723,351.00
6,723,351.00
6,723,351.00
26,893,404.00

Łącznie rozchody:
6,723,351.00
6,723,351.00
6,723,351.00
6,723,351.00
26,893,404.00

188,253,849.00

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			
18,445,681.00	0.00%	0.00	0.00
	PROWIZJA 0,40%	73,782.72	
		RAZEM w roku 2014:	73,782.72

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
18,445,681.00	5.50%	333,538.34	1,102,108.34
II kwartał 2015			
17,677,111.00	5.50%	242,394.36	1,010,964.36
III kwartał 2015			
16,908,541.00	5.50%	234,403.34	1,002,973.34
IV kwartał 2015			
16,139,971.00	5.50%	223,748.64	992,318.64
	Odsetki:	1,034,084.67	
		RAZEM w roku 2015:	4,108,364.67

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
15,371,401.00	5.30%	203,113.06	971,683.06
II kwartał 2016			
14,602,831.00	5.30%	192,957.41	961,527.41
III kwartał 2016			
13,834,261.00	5.30%	184,810.57	953,380.57
IV kwartał 2016			
13,065,691.00	5.30%	174,543.31	943,113.31
	Odsetki:	755,424.35	

		RAZEM w roku 2016:	3,829,704.35
--	--	-------------------------------	---------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
12,297,121.00	5.30%	160,704.84	929,274.84
II kwartał 2017			
11,528,551.00	5.30%	152,334.80	920,904.80
III kwartał 2017			
10,759,981.00	5.30%	143,741.55	912,311.55
IV kwartał 2017			
9,991,411.00	5.30%	133,474.30	902,044.30
	Odsetki:	590,255.50	
		RAZEM w roku 2017:	3,664,535.50

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
9,222,841.00	5.50%	125,076.88	893,646.88
II kwartał 2018			
8,454,271.00	5.50%	115,927.74	884,497.74
III kwartał 2018			
7,685,701.00	5.50%	106,546.98	875,116.98
IV kwartał 2018			
6,917,131.00	5.50%	95,892.28	864,462.28
	Odsetki:	443,443.89	
		RAZEM w roku 2018:	3,517,723.89

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
6,148,561.00	5.30%	80,352.43	848,922.43
II kwartał 2019			
5,379,991.00	5.30%	71,089.58	839,659.58
III kwartał 2019			
4,611,421.00	5.30%	61,603.53	830,173.53
IV kwartał 2019			
3,842,851.00	5.30%	51,336.28	819,906.28
	Odsetki:	264,381.82	
		RAZEM w roku 2019:	3,338,661.82

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
3,074,281.00	5.00%	38,323.23	806,893.23
II kwartał 2020			
2,305,711.00	5.00%	28,742.42	797,312.42
III kwartał 2020			
1,537,141.00	5.00%	19,372.19	787,942.19
IV kwartał 2020			
768,571.00	5.00%	9,686.10	778,257.10
	Odsetki:	96,123.94	
		RAZEM w roku 2020:	3,170,404.94

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:

21,776,960.61

w tym:

Kapitał kredytu 18,445,681.00

odsetki 3,257,496.89

provizja 73,782.72

RATA KWARTALNA:

768,570 x 23

768,571 x 1

3,331,279.61

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:
768,570.00
768,570.00
768,570.00
768,570.00
3,074,280.00

Łącznie rozchody:
768,570.00
768,570.00
768,570.00
768,570.00

3,074,280.00

Łącznie rozchody:
768,570.00
768,570.00
768,570.00
768,570.00
3,074,280.00

Łącznie rozchody:
768,570.00
768,570.00
768,570.00
768,570.00
3,074,280.00

Łącznie rozchody:
768,570.00
768,570.00
768,570.00
768,570.00
3,074,280.00

Łącznie rozchody:
768,570.00
768,570.00
768,570.00
768,571.00
3,074,281.00

18,445,681.00

PROGNOZA OPROCENTOWANIA REALNEGO KRED

na lata 2014-2020

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2015			
II kwartał 2015			
III kwartał 2015			
IV kwartał 2015			
25,739,431.00			
	Odsetki:	0.00	
		RAZEM w roku 2015:	0.00

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2016			
25,739,431.00	5.30%	340,113.08	1,627,084.08
II kwartał 2016			
24,452,449.00	5.30%	323,107.29	1,610,078.29
III kwartał 2016			
23,165,478.00	5.30%	309,465.40	1,596,436.40
IV kwartał 2016			
21,878,507.00	5.30%	292,272.88	1,579,243.88
	Odsetki:	1,264,958.65	
		RAZEM w roku 2016:	6,412,842.65

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2017			
20,591,536.00	5.30%	269,100.35	1,556,071.35
II kwartał 2017			
19,304,565.00	5.30%	255,084.70	1,542,055.70
III kwartał 2017			
18,017,594.00	5.30%	240,695.31	1,527,666.31
IV kwartał 2017			
16,730,623.00	5.30%	223,502.79	1,510,473.79
	Odsetki:	988,383.15	

		RAZEM w roku 2017:	6,136,267.15
--	--	-------------------------------	---------------------

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2018			
15,443,652.00	5.50%	209,441.31	1,496,412.31
II kwartał 2018			
14,156,681.00	5.50%	194,121.06	1,481,092.06
III kwartał 2018			
12,869,710.00	5.50%	178,412.97	1,465,383.97
IV kwartał 2018			
11,582,739.00	5.50%	160,571.67	1,447,542.67
	Odsetki:	742,547.01	
		RAZEM w roku 2018:	5,890,431.01

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2019			
10,295,768.00	5.30%	134,550.17	1,421,521.17
II kwartał 2019			
9,008,797.00	5.30%	119,039.53	1,406,010.53
III kwartał 2019			
7,721,826.00	5.30%	103,155.13	1,390,126.13
IV kwartał 2019			
6,434,855.00	5.30%	85,962.61	1,372,933.61
	Odsetki:	442,707.45	
		RAZEM w roku 2019:	5,590,591.45

WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW KREDYTOWYCH	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA (realne)	WYSOKOŚĆ ODSETEK	Łącznie rata:
I kwartał 2020			
5,147,884.00	5.00%	64,172.25	1,351,143.25
II kwartał 2020			
3,860,913.00	5.00%	48,129.19	1,335,100.19
III kwartał 2020			
2,573,942.00	5.00%	32,438.72	1,319,409.72
IV kwartał 2020			
1,286,971.00	5.00%	16,219.36	1,303,201.36
	Odsetki:	160,959.52	
		RAZEM w roku 2020:	5,308,854.52

ŁĄCZNE KOSZTY Z TYTUŁU KREDYTU:	34,486,870.78
--	----------------------

w tym:

Kapitał kredytu	30,887,315.00
-----------------	---------------

odsetki	3,599,555.78
---------	--------------

prowizja	0.00
----------	------

RATA KWARTALNA:

1,286,971 x 19

1,286,982 x 1

3,599,555.78

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

Stawka: 165.79%

(najwyższa stawka z poprzedniego przetragu)

6.399494

ROZCHODY

Łącznie rozchody:
0.00

Łącznie rozchody:
1,286,982.00
1,286,971.00
1,286,971.00
1,286,971.00
5,147,895.00

Łącznie rozchody:
1,286,971.00
1,286,971.00
1,286,971.00
1,286,971.00

5,147,884.00

Łącznie rozchody:
1,286,971.00
1,286,971.00
1,286,971.00
1,286,971.00
5,147,884.00

Łącznie rozchody:
1,286,971.00
1,286,971.00
1,286,971.00
1,286,971.00
5,147,884.00

Łącznie rozchody:
1,286,971.00
1,286,971.00
1,286,971.00
1,286,971.00
5,147,884.00

25,739,431.00

KREDYTY w roku budżetowym 2010

(kredyty do 2020 r.)

L.p	Nazwa zadania	Dział	Plan wg uchwały	Plan po zmianach	Wykonanie
Łączna kwota kredytów w 2010 r., w tym:			351,000,000	308,332,921	141,774,707.77
1	Muzeum Śląskie - "Budowa nowej siedziby Muzeum Śląskiego w Katowicach"	921	88,000,000	12,000,000	536,930.09
2	Stadion w Chorzowie - "Zadaszenie widowni oraz niezbędna infrastruktura techniczna Stadionu Śląskiego w Chorzowie"	926	145,200,000	145,200,000	88,067,020.15
3	Filharmonia Śląska - „Rozbudowa Filharmonii Śląskiej w Katowicach”	921	6,632,921	6,632,921	282,019.46
4	GTL+Park - Obiekt akcji Wojewódzkiego Parku Kultury i Wypoczynku SA celem przedsięwzięć infrastrukturalnych oraz budowy kolejki linowej	710	34,000,000	10,000,000	10,000,000.00
5	Muzeum Górnictwa Węglowego w 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:			302,751,000	213,328,972	200,404,026.00
1	Stadion w Chorzowie - "Zadaszenie widowni oraz niezbędna infrastruktura techniczna Stadionu Śląskiego w Chorzowie"	926	147,022,028	71,000,000	71,000,000.00
2	Muzeum Śląskie w Katowicach - "Budowa nowej siedziby Muzeum Śląskiego w Katowicach"	921	43,552,176	43,552,176	33,552,176.00
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	6,710,587	6,710,587	5,900,000.00
4	Filharmonia Śląska - "Rozbudowa Filharmonii Śląskiej w Katowicach"	600	11,774,993	11,774,993	9,660,634.00
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	13,616,090	13,616,090	13,616,090.00
6	ZADANIE NOWE - Młodzieżowy Ośrodek Wychowawczy w Jaworzu - "Przebudowa budynku Zamek w Jaworzu po pożarze"	854	2,130,000	2,130,000	2,130,000.00
7	ZADANIE NOWE - Zadania realizowane przez wydział Komunikacji i Transportu	600	77,945,126	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:			140,239,731	167,253,849	188,253,849.00
1	Budowa Drogi Główniej Południowej na odcinku od DW 933 - ul. Pszczyńskiej w Jastrzębiu Zdroju do węzła autostrady A1 w Mszanie	600	15,000,000	15,000,000	15,000,000.00
2	Muzeum Śląskie - "Budowa nowej siedziby Muzeum Śląskiego w Katowicach"	921	42,501,472	54,897,676	54,897,676.00
3	Europejski Ośrodek Kultury Technicznej i Turystyki Przemysłowej - Skansen Górniczy Królowa Luiza, etap II - Rewitalizacja budynku łaźni łańcuskowej	921	947,525	947,525	947,525.00
4	Filharmonia Śląska - "Rozbudowa Filharmonii Śląskiej w Katowicach"	921	2,554,360	13,167,335	13,167,335.00
5	Stadion w Chorzowie - "Zadaszenie widowni oraz niezbędna infrastruktura techniczna Stadionu Śląskiego w Chorzowie"	926	79,236,374	79,236,374	79,236,374.00
6	ZADANIE NOWE - 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	3,794,175	3,794,175.00
7	ZADANIE NOWE - Młodzieżowy Ośrodek Wychowawczy w Jaworzu - "Przebudowa budynku Zamek w Jaworzu po pożarze"	854	0	210,764	210,764.00
8	ZADANIA NOWE - Budowa północnej obwodnicy miejscowości Pszczyna - rejon projektowanego węzła drogowego DK1 z DW 935		0	0	15,000,000.00
9	ZADANIA NOWE - Przebudowa skrzyżowania DW 941 w Ustroniu Nierodzimiu		0	0	3,000,000.00
10	ZADANIA NOWE - Przebudowa DW 492 w miejscowości Wręczyca Wielka	-	0	0	3,000,000.00

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:			32,048,780	32,048,780	18,445,681.00
1	"Zakup taboru do obsługi połączeń międzywojewódzkich (...)"	600	32,048,780	32,048,780	18,445,681.00

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA

w zł

Lp.	Wyszczególnienie	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1	Dochody ogółem, z tego:	886,193,404	743,185,878	852,788,111	1,094,341,811	1,015,591,262	1,224,424,807	1,000,103,745	998,176,223	965,138,357	972,617,925	978,446,704	983,998,123	989,961,888
	a) dochody bieżące	845,104,978	726,369,066	806,260,398	950,709,800	932,173,727	923,175,047	822,855,289	860,173,395	861,691,757	867,071,325	872,900,104	878,601,523	884,565,288
	b) dochody majątkowe, w tym:	41,088,427	16,816,812	46,527,712	143,632,011	83,417,535	301,249,760	177,248,456	138,002,828	103,446,600	105,546,600	105,546,600	105,396,600	105,396,600
	- ze sprzedaży majątku	2,389,824	1,449,244	6,540,690	1,520,854	5,119,384	5,057,450	5,525,000	2,125,000	3,350,000	5,450,000	5,450,000	5,300,000	5,300,000
2	Wydatki ogółem, z tego:	1,263,238,191	1,729,354,999	1,410,033,977	1,456,304,725	1,699,325,145	2,227,602,992	1,481,786,853	1,062,778,500	948,013,963	955,493,542	961,322,321	966,873,740	972,837,521
	a) wydatki bieżące, w tym m.in:	739,174,465	920,057,257	741,059,250	854,693,161	1,079,667,653	981,021,734	637,395,736	600,342,918	609,992,320	616,871,702	624,204,635	631,741,497	639,593,303
	- 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	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	109,936,318	109,936,318
	- z tytułu gwarancji i poręczeń	6,463,398	8,009,232	6,445,392	6,786,542	8,100,000	8,100,000	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	78,644	39,200	2,235,469	9,841,688	24,032,906	32,077,318	36,505,076	29,332,300	28,981,838	24,518,818	13,196,663	8,098,558	3,100,237
	- wydatki bieżące na przedsięwzięcia wieloletnie				264,386,504	376,813,285	112,511,934	60,653,529	38,981,649	13,672,051	12,081,227	11,675,289	11,585,343	11,630,460
	b) wydatki majątkowe, w tym:	524,063,726	809,297,742	668,974,727	601,611,564	619,657,492	1,246,581,258	844,391,117	462,435,582	338,021,643	338,621,840	337,117,686	335,132,243	333,244,218
	- wydatki majątkowe na przedsięwzięcia wieloletnie				459,057,825	564,211,409	1,073,379,376	657,732,933	98,645,750	7,274,064	0	0	0	0
3	Wynik budżetu/nadwyżka lub deficyt budżetu (1-2)	-377,044,787	-986,169,121	-557,245,866	-361,962,914	-683,733,883	-1,003,178,185	-481,683,108	-64,602,277	17,124,394	17,124,383	17,124,383	17,124,383	17,124,367
4	Nadwyżka operacyjna (1a-2a)	105,930,513	-193,688,191	65,201,148	96,016,639	-147,493,926	-57,846,687	185,459,553	259,830,477	251,699,437	250,199,623	248,695,469	246,860,026	244,971,985
5	Przychody, z tego:	425,061,183	322,937,270	195,018,737	296,817,212	334,196,443	291,555,243	19,362,345	0	0	0	0	0	0
	a) przychody nie związane z zaciągnięciem długu, w tym:	425,061,183	282,937,434	53,244,029	105,853,626	133,792,417	103,301,394	916,664	0	0	0	0	0	0
	- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	421,814,517	268,657,010	49,089,827	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- wolne środki	0	0	0	103,547,711	125,362,196	95,964,867	0	0	0	0	0	0	0
	- spłata rat udzielonych pożyczek	3,246,666	14,280,424	4,154,202	2,305,915	8,430,221	7,336,527	916,664	0	0	0	0	0	0
	b) przychody związane z zaciągnięciem długu (kredyt)	0	39,999,836	141,774,708	190,963,586	200,404,026	188,253,849	18,445,681	0	0	0	0	0	0
6	Rozchody, z tego:	41,100,000	18,600,000	20,428,000	24,832,301	56,508,209	68,446,166	95,339,401	90,413,824	95,561,719	95,561,708	95,561,708	95,561,708	95,561,692
	a) rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych	4,000,000	0	8,000,000	22,177,477	43,395,714	68,446,166	95,339,401	90,413,824	95,561,719	95,561,708	95,561,708	95,561,708	95,561,692
	b) udzielane pożyczki	37,100,000	18,600,000	12,428,000	2,654,824	13,112,495	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Równowaga budżetowa (1+5-2-6=0)	6,916,396	-681,831,851	-382,655,129	-89,978,003	-406,045,649	-780,069,108	-557,660,164	-155,016,101	-78,437,325	-78,437,325	-78,437,325	-78,437,325	-78,437,325
1	Kwota długu	0	39,999,836	173,786,163	342,571,452	500,388,049	619,376,648	542,482,928	477,808,535	382,246,816	286,685,108	191,123,400	95,561,692	0
2	Indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia (z art. 243 ufp)													
	a) planowany wskaźnik spłaty zobowiązań	0.0119	0.01083	0.0196	0.0355	0.0744	0.0887	0.1399	0.1281	0.1374	0.1318	0.1194	0.1136	0.1078
	b) maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty	----	----	0.1761	0.1472	0.1413	0.1385	0.1076	0.1160	0.1923	0.2683	0.2951	0.2917	0.2891
3	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	----	----	TAK	TAK	TAK	TAK	NIE	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
4	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60 % (z art. 170 ufp z 2005 r.)	0.00%	5.38%	20.38%	31.30%	49.27%	50.59%	54.24%	47.87%	39.61%	29.48%	19.53%	9.71%	0.00%
5	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% ufp z 2005 r.)	1.19%	1.083%	1.96%	3.55%	7.44%	8.87%	13.99%	12.81%	13.74%	13.18%	11.94%	11.36%	10.78%
13	Finansowanie spłaty długu, w tym:				22,177,477	43,395,714	68,446,166	95,339,401	90,413,824	95,561,719	95,561,708	95,561,708	95,561,708	95,561,692
	a) dochody własne (wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób prawnych)				22,177,477	43,395,714	-5,822,876	76,893,720	90,413,824	95,561,719	95,561,708	95,561,708	95,561,708	95,561,692
	b) nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych					0	0	0	0	0	0	0	0	0
	c) wolne środki					0	0	0	0	0	0	0	0	0
	d) prywatyzacja majątku					0	0	0	0	0	0	0	0	0
	e) kredyt					0	74,269,042	18,445,681	0	0	0	0	0	0
	f) spłaty rat pożyczek					0	0	0	0	0	0	0	0	0
	g) emisja obligacji					0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przeznaczenie nadwyżki, w tym:					0	0	-481,683,108	-64,602,277	17,124,394	17,124,383	17,124,383	17,124,383	17,124,367
	a) spłata zaciągniętych pożyczek					0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b) spłata zaciągniętych kredytów					0	0	0	0	0	0	0	0	0
	c) wykup wyemitowanych obligacji					0	0	0	0	0	0	0	0	0
	d) pożyczki do udzielenia					0	0	0	0	0	0	0	0	0
	e) inne					0	0	-481,683,108	-64,602,277	17,124,394	17,124,383	17,124,383	17,124,383	17,124,367
15	Finansowanie deficytu, w tym:				-361,962,914	-683,733,883	-1,003,178,185	0	0	0	0	0	0	0
	a) pożyczki					0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b) kredyty				190,963,586	200,404,026	18,783,095	0	0	0	0	0	0	0
	c) emisja obligacji					0	0	0	0	0	0	0	0	0
	d) prywatyzacja majątku					0	0	0	0	0	0	0	0	0
	e) spłaty rat pożyczek				2,305,915	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	f) nadwyżka budżetowa z lat poprzednich					0	0	0	0	0	0	0	0	0
	g) wolne środki				78,715,410	75,927,186	0	0	0	0	0	0	0	0

PLANOWANE KREDYTY w roku budżetowym 2013

(kredyty do 2020 r.)

L.p	Nazwa zadania	Dział	Plan wg WPF na 2012 r.	PROJEKT 2013
Łączna kwota kredytów w 2013 r., w tym:			166,038,511	192,993,280
1	Budowa Drogi Głównej Południowej na odcinku od DW 933 - ul. Pszczyńskiej w Jastrzębiu Zdroju do węzła autostrady A1 w Mszanie	600	15,000,000	15,000,000
2	Muzeum Śląskie - "Budowa nowej siedziby Muzeum Śląskiego w Katowicach"	921	42,501,472	54,897,676
3	"Zakup taboru do obsługi połączeń międzywojewódzkich (...)"	600	25,798,780	25,739,431
4	Europejski Ośrodek Kultury Technicznej i Turystyki Przemysłowej - Skansen Górniczy Królowa Luiza, etap II - Rewitalizacja budynku łaźni łańcuskowej	921	947,525	947,525
5	Filharmonia Śląska - "Rozbudowa Filharmonii Śląskiej w Katowicach"	921	2,554,360	13,167,335
6	Stadion w Chorzowie - "Zadaszenie widowni oraz niezbędna infrastruktura techniczna Stadionu Śląskiego w Chorzowie"	926	79,236,374	79,236,374
7	ZADANIE NOWE - 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	3,794,175
8	ZADANIE NOWE - Młodzieżowy Ośrodek Wychowawczy w Jaworzu - "Przebudowa budynku Zamek w Jaworzu po pożarze"	854	0	210,764

Wskaźnik 15% może zostać przekroczony jeżeli:

- wzrosną koszty kredytów w 2015 roku. Nawet jeżeli nie zwiększy się zadłużenie, może dojść do sytuacji, że wzrastające oprocentowanie (stopy WIBOR 3M) spowoduje wyższe wydatki konieczne do poniesienia na odsetki od kredytów

- zmniejszona zostanie kwota dochodów na 2015 rok niezależnie od tego czy zmniejszona będzie strona wydatków! (prócz wydatków na odsetki). Zmniejszenie kwoty dochodów powoduje zmniejszenie liczby do jakiej we wskaźniku odnosi się jednoroczne obciążenie długiem - a więc jego przekroczenie.