

**TABELA OPROCENTOWANIA PRODUKTÓW
BANKOWYCH
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W DĄBROWIE TARNOWSKIEJ
DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH**

Dąbrowa Tarnowska 2017

Spis treści:

I. Konta

Tab. 1 KONTA OSOBISTE	3
-----------------------------	---

II . LOKATY

TAB. 2 Lokaty oszczędnościowe STANDARD o zmiennym oprocentowaniu	4
--	---

Tab. 3 Lokaty progresywne	4
---------------------------------	---

Tab. 4 Lokaty oszczędnościowe STANDARD o stałym oprocentowaniu	4
--	---

Tab. 5 Lokaty stabilne	5
------------------------------	---

Tab. 6 Kredyty gotówkowe	6
--------------------------------	---

TAB. 7 Kredyty hipoteczne	6
---------------------------------	---

TAB. 8 Kredyty pozostałe	7
--------------------------------	---

Tab. 9 Kredyty sezonowe	8
-------------------------------	---

Tab. 10 Oprocentowanie karne	
------------------------------	--

TAB. 1 KONTA OSOBISTE

Lp.	Rodzaj rachunku	Rodzaj oprocentowania	Oprocentowanie
1.	Rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy ROR JUNIOR	Zmienne*	0.17 %
2.	Rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy ROR Standard	Zmienne*	0.17 %
3.	Rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy ROR Classic	Zmienne*	0.17 %
4.	Rachunek A VISTA – potwierdzony książeczką	Zmienne*	0.05 %
5.	Rachunek SKO	Zmienne*	0.05 %

* Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach może ulec zmianie w czasie trwania Umowy, w przypadku wystąpienia zmiany wysokości stopy redyskonta weksli ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej.

Wzrost stopy redyskonta weksli skutkuje podwyższeniem stawki oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, obliczonym zgodnie z poniższym wzorem. Środki oprocentowane są według dotychczasowej stopy procentowej nie dłużej niż przez miesiąc kalendarzowy, następujący po miesiącu, w którym opublikowano dane o zmianie stopy redyskonta weksli.

W przypadku spadku wysokości stopy redyskonta weksli, Bank może podjąć decyzję o obniżeniu stawki oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, obliczonym zgodnie z poniższym wzorem, przy czym:

1) decyzja Banku może być podjęta nie później niż do końca miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu, w którym opublikowano dane o zmianie stopy redyskonta weksli;

2) środki zgromadzone na rachunkach oprocentowane są według dotychczasowej stopy procentowej nie dłużej niż przez miesiąc kalendarzowy, następujący po miesiącu, w którym opublikowano dane o zmianie stopy redyskonta weksli.

Wysokość nowej stawki oprocentowania obliczana jest według wzoru:

$$x = \left(1 + \frac{v - z}{z}\right) * y$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

x – nowa stawka oprocentowania

y – dotychczasowa stawka oprocentowania

z – stopa redyskonta weksli przed zmianą

v – stopa redyskonta weksli po zmianie

Nowa stawka oprocentowania, wyliczana jest z dokładnością do jednej setnej części procenta.

TAB. 2 Lokaty Standard – o zmiennej stopie procentowej – otwarte do dnia 30-11-2012 roku
Oprocentowanie obowiązuje od dnia 25-10-2017 roku

Lp.	Rodzaj lokaty	Wysokość oprocentowanie*	
		Zmienne	
		Kwota do 5 000.00 zł.	Kwota pow. 5 000.00 zł.
1	1 miesięczna	0.10 %	0.10 %
2	2 miesięczna	0.20 %	0,20 %
3	3 miesięczna	0.20 %	0,50 %
4	4 miesięczna	0.30 %	0,60 %
5	6 miesięczna	0.30 %	0,60 %
6	9 miesięczna	0.40 %	0.70 %
7	12 miesięczna	0,60 %	0,90 %
8	24 miesięczna	0,90 %	1,20 %
9	36 miesięczna	1,10 %	1,40 %
10	60 miesięczna	1,20 %	1,50 %

*Kapitalizacja następuje po upływie okresu zadeklarowanego, oprocentowanie liczone w stosunku rocznym, lokaty odnawialne

TAB. 3 Lokaty Progresywne

*oprocentowanie liczone w stosunku rocznym , lokaty nie odnawialne

TAB. 4 Lokaty Standard - o stałej stopie procentowej *

Lp.	Rodzaj lokaty	
1	1 miesięczna	0,50 %
2	2 miesięczna	0.60 %
3	3 miesięczna	0.80 %
4	4 miesięczna	0,90 %
5	6 miesięczna	1,00 %
6	9 miesięczna	1.10 %
7	12 miesięczna	1,20 %

*Kapitalizacja następuje po upływie okresu zadeklarowanego , oprocentowanie liczone w stosunku rocznym , lokaty odnawialne – przy odnowieniu oprocentowane wg stawki aktualnej na dzień odnowienia z tabeli

TAB. 4A Lokaty Standard 50 - o stałej stopie procentowej *- kwota lokaty od 50 000.00 zł.

Lp.	Rodzaj lokaty	
1	1 miesięczna	0,60 %
2	2 miesięczna	0.70 %
3	3 miesięczna	0.90 %
4	4 miesięczna	1,00 %
5	6 miesięczna	1,10 %
6	9 miesięczna	1.20 %
7	12 miesięczna	1,30 %

*Kapitalizacja następuje po upływie okresu zadeklarowanego , oprocentowanie liczone w stosunku rocznym , lokaty odnawialne – przy odnowieniu oprocentowane wg stawki aktualnej na dzień odnowienia z tabeli

TAB. 5 Lokaty Stabilne - o zmiennej stopie procentowej – udzielane do 14-04-2013 roku *

Lp.	Rodzaj lokaty	Formuła oprocentowania
1	24 miesięczna	Red. – 0.2 %
2	36 miesięczna	Red. – 0.1 %
3	60 miesięczna	Red. – 0.0 %

*Kapitalizacja następuje po upływie okresu zadeklarowanego , oprocentowanie liczone w stosunku rocznym , lokaty odnawialne – przy odnowieniu oprocentowane wg stawki aktualnej na dzień odnowienia z tabeli

Red- stopa redyskontowa weksli przyjmowanych od Banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski

TAB. 5 Lokaty Stabilne - o zmiennej stopie procentowej – udzielane od 15-04-2013 roku do 31-05-2016 roku *

Lp.	Rodzaj lokaty	Formuła oprocentowania
1	3 miesięczna	Red. – 0.9 %
2	6 miesięczna	Red. – 0.7 %

3	9 miesięczna	Red. – 0.6 %
4	12 miesięczna	Red. – 0.3%
5	24 miesięczna	Red. – 0.2 %
6	36 miesięczna	Red. – 0.1 %
7	60 miesięczna	Red. – 0.0 %

*Kapitalizacja następuje po upływie okresu zadeklarowanego , oprocentowanie liczone w stosunku rocznym , lokaty odnawialne – przy odnowieniu oprocentowane wg stawki aktualnej na dzień odnowienia z tabeli

Red- stopa redyskontowa weksli przyjmowanych od Banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski

TAB. 6 A Kredyty gotówkowe - udzielane do 30-11-2012 roku *

Lp.	Rodzaj Kredytu	Okres kredytowania – do roku	Okres kredytowania – ponad rok
1.	Kredyt w ROR	12%	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
2.	Kredyty na zakup samochodu , itp.	11%	11%
3.	Kredyty gotówkowe	12%	12%

- Oprocentowanie liczone w stosunku rocznym wg zmiennej stopy procentowej
- **w przypadku gdy oprocentowanie z tabeli przekracza odsetki maksymalne wynoszące 4 krotność stopy lombardowej tj. od dnia 05-03-2015 roku 10 % w stosunku rocznym, naliczane są odsetki maksymalne.**

TAB. 6 B Kredyty gotówkowe - udzielane od 01-12-2012 roku do 02-09-2013 roku¹⁾

Lp.	Rodzaj Kredytu	Okres kredytowania – do roku *	Okres kredytowania – ponad rok **
1.	Kredyt w ROR ***	12%	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
2.	Kredyty gotówkowe	14%	Red. + marża 9,5 %

*Oprocentowanie wg stałej stopy procentowej , liczone w stosunku rocznym

**Oprocentowanie wg zmiennej stopy procentowej , liczone w stosunku rocznym

*** kredyt odnawialny – przy odnowieniu oprocentowany wg stawki aktualnej na dzień odnowienia z tabeli

Red- stopa redyskontowa weksli przyjmowanych od Banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski

- 1) w przypadku gdy oprocentowanie z tabeli przekracza odsetki maksymalne wynoszące 4 krotność stopy lombardowej tj. od dnia 05-03-2015 roku 10 % w stosunku rocznym, naliczane są odsetki maksymalne.**

TAB. 6 B Kredyty gotówkowe - udzielane od 03-03-2013 roku do 01-02-2016

Lp.	Rodzaj Kredytu	Okres kredytowania – do roku *	Okres kredytowania – ponad rok **
1.	Kredyt w ROR ***	10%	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
2.	Kredyty gotówkowe	10%	Red. + marża 9,5 % max 10%

*Oprocentowanie wg stałej stopy procentowej , liczone w stosunku rocznym

**Oprocentowanie wg zmiennej stopy procentowej , liczone w stosunku rocznym

*** kredyt odnawialny – przy odnowieniu oprocentowany wg stawki aktualnej na dzień odnowienia z tabeli

Red- stopa redyskontowa weksli przyjmowanych od Banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski

TAB. 6 C Kredyty gotówkowe - udzielane od 01-02-2016 roku do 17-02-2017

Lp.	Rodzaj Kredytu	Okres kredytowania – do roku *		Okres kredytowania – ponad rok **	
		Bez ubezpieczenia	Z ubezpieczeniem	Bez ubezpieczenia	Z ubezpieczeniem
1.	Kredyt w ROR ***	10%	9%	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	
2.	Kredyty gotówkowe	10%	9%	Red.+marża 8.25%	Red. +marża 7.25%

TAB. 6 D Kredyty gotówkowe - udzielane od 17-02-2017

Lp.	Rodzaj Kredytu	Okres kredytowania – do 24 m-cy *		Okres kredytowania – ponad rok **	
		Bez ubezpieczenia	Z ubezpieczeniem	Bez ubezpieczenia	Z ubezpieczeniem
1.	Kredyt w ROR ***	7.5%	7%	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	
2.	Kredyty gotówkowe	6.5%	6%	Red.+marża 4.75%	Red. +marża 4.25%

*Oprocentowanie wg stałej stopy procentowej , liczone w stosunku rocznym

**Oprocentowanie wg zmiennej stopy procentowej , liczone w stosunku rocznym

*** kredyt odnawialny – przy odnowieniu oprocentowany wg stawki aktualnej na dzień odnowienia z tabeli

Red- stopa redyskontowa weksli przyjmowanych od Banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski

TAB. 6 E Kredyt wygodny - udzielany od 01-09-2017

Lp.	Rodzaj Kredytu	Okres kredytowania – do 36 m-cy *		Okres kredytowania – od 37 do 60 m-cy*	
		Bez ubezpieczenia	Z ubezpieczeniem	Bez ubezpieczenia	Z ubezpieczeniem
1.	Kredyt wygodny	6.3%	5.8%	7%	6.5%

*Oprocentowanie wg stałej stopy procentowej , liczone w stosunku rocznym

TAB. 7 A Kredyty hipoteczne - udzielane do 30-11-2012 roku

Lp.	Rodzaj Kredytu	Wg stawek bankowych – zmienna stopa procentowa	Wg stawek WIBOR
1.	Kredyty mieszkaniowe w tym preferencyjne	Indywidualnie	Wg stawki WIBOR 1M lub WIBOR 3 M + marża Banku ustalana na okresy kwartalne lub miesięczne
2.	Kredyty hipoteczne	Indywidualnie	

TAB. 7 B Kredyty hipoteczne - udzielane od 01-12-2012 roku do 01-02-2016

Lp.	Rodzaj Kredytu	Okres kredytowania do 1 roku	Okres kredytowania ponad 1 rok
1.	Kredyty mieszkaniowe *1)2)	WIBOR 3 M + marża od 2% do 5 %	WIBOR 3 M + marża od 2%
2.	Kredyty hipoteczne *1)2)	Od 8 % do 9%**	WIBOR 3 M + marża od 3%
3.	Kredyt konsolidacyjny		
3.1	Niezabezpieczony hipotecznie	10%**	WIBOR 3M + Marża od 7 % nie więcej niż 10 %
3.2	Zabezpieczony hipotecznie *1)2)	10%**	WIBOR 3 M + marża od 4 %

*marża uzależniona jest od udziału środków własnych , stosunku kredytu do wartości nieruchomości , kwoty kredytu oraz sytuacji finansowej kredytobiorcy

Stawka WIBOR 3M - obliczona jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania, ustalana na okresy 3 miesięczne odpowiadające kwartałom kalendarzowym

** oprocentowanie stałe liczone w stosunku rocznym

- 1) W przypadku nie przedstawienia zabezpieczenia przejściowego oprocentowanie podwyższa się o 1 % do dnia dokonania prawomocnego wpisu hipoteki na rzecz Banku
- 2) Do czasu gdy saldo kredytu osiągnie 80 % wartości nieruchomości będącej zabezpieczeniem oprocentowanie kredytu zostaje podwyższone o 1 %

TAB. 7 C Kredyty hipoteczne - udzielane od 01-02-2016 roku do 17-02-2017 roku

Lp.	Rodzaj Kredytu	Okres kredytowania do 1 roku ³⁾	Okres kredytowania ponad 1 rok ³⁾
1.	Kredyty mieszkaniowe *1)2)	WIBOR 3 M + marża od 2% do 4 %	WIBOR 3 M + marża od 2% do 4,5%
2.	Kredyty hipoteczne *1)2)	Od 7 % do 8%**	WIBOR 3 M + marża od 2.5 % do 5%
3.	Kredyt konsolidacyjny		
3.1	Niezabezpieczony hipotecznie	9%**	WIBOR 3M + Marża od 7 % nie więcej niż 10 %
3.2	Zabezpieczony hipotecznie *1)2)	8.5%**	WIBOR 3 M + marża od 2.5 % do 5%

*marża uzależniona jest od udziału środków własnych , stosunku kredytu do wartości nieruchomości , kwoty kredytu oraz sytuacji finansowej kredytobiorcy

Stawka WIBOR 3M - obliczona jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania, ustalana na okresy 3 miesięczne odpowiadające kwartałom kalendarzowym

** oprocentowanie stałe liczone w stosunku rocznym

- 1) W przypadku nie przedstawienia zabezpieczenia przejściowego oprocentowanie podwyższa się o 1 % do dnia dokonania prawomocnego wpisu hipoteki na rzecz Banku
- 2) Do czasu gdy saldo kredytu osiągnie 80 % wartości nieruchomości będącej zabezpieczeniem oprocentowanie kredytu zostaje podwyższone o 1 %
- 3) oprocentowanie dotyczy się kredytów z ubezpieczeniem , dla kredytów bez ubezpieczenia marża wyższa o 0.5% , w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia w trakcie trwania umowy marżę podwyższa się o 0.5%

TAB. 7 D Kredyty hipoteczne - udzielane od 17-02-2017 roku

Lp.	Rodzaj Kredytu	Oprocentowane wg stałej stopy procentowej, udzielane na okres do 12 m-cy ³⁾ **	Oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej ³⁾
1.	Kredyty mieszkaniowe *1)2)	3.5%	WIBOR 3 M + marża od 1.8% do 4,5%
2.	Kredyty hipoteczne *1)2)	Od 4.2 % do 5%	WIBOR 3 M + marża od 2.5 % do 5%
3.	Kredyt konsolidacyjny		
3.1	Niezabezpieczony hipotecznie	7%	WIBOR 3M + Marża od 5 % nie więcej niż 10 %
3.2	Zabezpieczony hipotecznie *1)2)	4.25%	WIBOR 3 M + marża od 2.5 % do 5%

*marża uzależniona jest od udziału środków własnych , stosunku kredytu do wartości nieruchomości , kwoty kredytu oraz sytuacji finansowej kredytobiorcy

Stawka WIBOR 3M - obliczona jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania, ustalana na okresy 3 miesięczne odpowiadające kwartałom kalendarzowym

** oprocentowanie stałe liczone w stosunku rocznym

- 1) W przypadku nie przedstawienia zabezpieczenia przejściowego oprocentowanie podwyższa się o 1 % do dnia dokonania prawomocnego wpisu hipoteki na rzecz Banku
- 2) Do czasu gdy saldo kredytu osiągnie 80 % wartości nieruchomości będącej zabezpieczeniem lub 80% całkowitych kosztów realizacji inwestycji (zanizony udział środków własnych) oprocentowanie kredytu zostaje podwyższone o 1 %
- 3) oprocentowanie dotyczy się kredytów z ubezpieczeniem , dla kredytów bez ubezpieczenia marża wyższa o 0.2% , w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia w trakcie trwania umowy marżę podwyższa się o 0.2%

TAB. 8A Kredyty pozostałe - udzielane do 30-11-2012 roku

Lp.	Rodzaj Kredytu	Klienci posiadający rachunek ROR w Banku	Klienci nie posiadający rachunku ROR w Banku
1.	Kredyt na zakup kolektorów słonecznych	8 % *	10% *
2.	Kredyt termo modernizacyjny	WIBOR 3 M + marża	WIBOR 3M + marża
3.	Kredyty studencki	1.2 stopy redyskonta weksli	1.2 stopy redyskonta weksli

*oprocentowanie zmienne liczone w stosunku rocznym

TAB. 8B Kredyty pozostałe - udzielane od 01-12-2012 roku do 17-02-2017 roku

Lp.	Rodzaj Kredytu	Klienci posiadający rachunek ROR w Banku	Klienci nie posiadający rachunku ROR w Banku
1.	Kredyt na zakup kolektorów słonecznych	8 % *	10% *
2.	Kredyt termo modernizacyjny **1)2)	WIBOR 3 M + marża od 2% do 5%	WIBOR 3M + marża od 2 % do 5 %
3.	Kredyty studencki	1.2 stopy redyskonta weksli	1.2 stopy redyskonta weksli

TAB. 8B Kredyty pozostałe - udzielane od 17-02-2017 roku

Lp.	Rodzaj Kredytu	Klienci posiadający rachunek ROR w Banku	Klienci nie posiadający rachunku ROR w Banku
1.	Kredyt na zakup kolektorów słonecznych	6.5%*	7 % *
2.	Kredyt termo modernizacyjny **1)2)	WIBOR 3 M + marża od 2% do 5%	WIBOR 3M + marża od 2 % do 5 %
3.	Kredyty studencki	1.2 stopy redyskonta weksli	1.2 stopy redyskonta weksli

*oprocentowanie stałe liczone w stosunku rocznym

**marża uzależniona jest od udziału środków własnych , stosunku kredytu do wartości nieruchomości , kwoty kredytu oraz sytuacji finansowej kredytobiorcy

Stawka WIBOR 3M - obliczona jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania, ustalana na okresy 3 miesięczne odpowiadające kwartałom kalendarzowym

1) W przypadku nie przedstawienia zabezpieczenia przejściowego oprocentowanie podwyższa się o 1 % do dnia dokonania prawomocnego wpisu hipoteki na rzecz Banku

2) Do czasu gdy saldo kredytu osiągnie 80 % wartości nieruchomości będącej zabezpieczeniem oprocentowanie kredytu zostaje podwyższone o 1 %

Tab. 9A Kredyty Sezonowe – oprocentowanie wg stałej stopy procentowej *

Kredyt Wiosenny	Okres kredytowania do 12 m-cy	Okres kredytowania od 12 m-cy do 60 m-cy	Udzielany do 30-06-2013 r.
Prowizja od kredyty wg tabeli opłat i prowizji dla kredytów konsumpcyjnych	12 %	12.5%	

Kredyt Noworoczny	Okres kredytowania do 24 m-cy	Okres kredytowania od 25 do 36 miesięcy	Okres kredytowania od 37 do 60m-cy	Udzielany do 31-03-2014 r.
Prowizja – prowizja preferencyjna 2% od kwoty kredytu	10 %	11%	12%	

Kredyt Świąteczny	Okres kredytowania	Okres kredytowania	Okres	Udzielany do
--------------------------	---------------------------	---------------------------	--------------	---------------------

	do 24 m-cy	od 25 do 36 miesięcy	kredytowania od 37 do 60m-cy	01-06-2014 r.
Prowizja – prowizja preferencyjna 2% od kwoty kredytu	9 %	10%	11%	

Kredyt Wakacyjny	Okres kredytowania do 24 m-cy	Okres kredytowania od 25 do 36 miesięcy	Okres kredytowania od 37 do 60m-cy	Udzielany do 01-10-2014 r.
Prowizja – prowizja preferencyjna 2% od kwoty kredytu	9 %	10%	11%	
Kredyt Jesienny	Okres kredytowania do 24 m-cy	Okres kredytowania od 25 do 36 miesięcy	Okres kredytowania od 37 do 60m-cy	Udzielany do 31-12-2014 r.
Prowizja – prowizja preferencyjna 2% od kwoty kredytu	9 %	10%	11%	

Kredyt ZIMOWY	Okres kredytowania do 24 m-cy	Okres kredytowania od 25 do 36 miesięcy	Okres kredytowania od 37 do 60m-cy	Udzielany do 05-03-2015 r.
Prowizja – prowizja preferencyjna 2% od kwoty kredytu	9 %	10%	11%	
Kredyt WIOSENNY	Okres kredytowania do 24 m-cy	Okres kredytowania od 25 do 36 miesięcy	Okres kredytowania od 37 do 60m-cy	Udzielany do 30-06-2015 r.
Prowizja – prowizja preferencyjna 3% od kwoty kredytu	8 %	9%	10%	
Kredyt Wakacyjny	Okres kredytowania do 24 m-cy	Okres kredytowania od 25 do 36 miesięcy	Okres kredytowania od 37 do 60m-cy	Udzielany do 30-09-2015 r.
Prowizja – prowizja preferencyjna 3% do 3.5% od kwoty kredytu	7 %	8%	9%	

Kredyt wygodny	Okres kredytowania do 60 m-cy	Udzielany do 31-08-2016 r.
Prowizja 4 % od kwoty kredytu	6%	

Kredyt wygodny	Okres kredytowania do 36 m-cy prowizja od kredytu 3%	Okres kredytowania od 37 do 60 m-cy prowizja od kredytu 4%	Udzielany do 31-03-2016 r. przedłużony do 31-08-2017
	5.8%	6.5%	

*w przypadku gdy oprocentowanie z tabeli przekracza odsetki maksymalne wynoszące 4 krotność stopy lombardowej tj. od dnia 05-03-2015 roku 10 % w stosunku rocznym, naliczane są odsetki maksymalne.

Tab. 10

Odsetki karne od zadłużenia przeterminowanego		
Kredyty udzielane do 30-11-2012 roku	10 % w stosunku rocznym – zmienne	
Kredyty udzielane od 01-12-2012 roku	Czterokrotność stopy lombardowej NBP	
Kredyty udzielane od 01-10-2015	• Sześciokrotność stopy lombardowej Nie więcej niż odsetki maksymalne dla zaległości	
Kredyty udzielane od 01-02-2016	Dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki ustawowe = sumie stopy referencyjnej NBP + 5.5%)	14% w stosunku rocznym