

úvěry		2018	2019	2020	2021	2022
Komerční banka						
celková výše úvěru 4 mil	4 000 000,00 Kč	2 681 862,54 Kč	2 281 862,54 Kč	1 881 862,54 Kč	1 481 862,54 Kč	1 481 862,54 Kč
letos splátka 400 tis.		400 000,00 Kč	400 000,00 Kč	400 000,00 Kč	400 000,00 Kč	400 000,00 Kč
splatnost 30.6.2025						
úrok sazba 0,89 p.a. z jistiny úvěru	úroky	23 868,58 Kč	20 308,58 Kč	16 748,58 Kč	13 188,58 Kč	13 188,58 Kč
zůstatek k 31.12.2018 - 2 681 862,54 Kč		2 681 862,54 Kč	1 881 862,54 Kč	1 481 862,54 Kč	1 081 862,54 Kč	1 081 862,54 Kč
CASH OUT		423 868,58 Kč	420 308,58 Kč	416 748,58 Kč	413 188,58 Kč	413 188,58 Kč

Komerční banka		2018	2019	2020	2021	2022
celková výše úvěru 16 mil.	od 2018 16 000 000,00 Kč	15 999 582,09 Kč	14 849 582,09 Kč	13 699 582,09 Kč	12 549 582,09 Kč	12 549 582,09 Kč
letos splátka 1.150 tis.	1 150 000,00 Kč	1 150 000,00 Kč	1 150 000,00 Kč	1 150 000,00 Kč	1 150 000,00 Kč	1 150 000,00 Kč
splatnost 31.1.2032						
úrok.sazba 0,89 p.a z jistiny úvěru	úroky	142 396,28 Kč	132 161,28 Kč	121 926,28 Kč	111 691,28 Kč	111 691,28 Kč
zůstatek k 31.12.2018 - 15 999 582,09 Kč		15 999 582,09 Kč	13 699 582,09 Kč	12 549 582,09 Kč	11 399 582,09 Kč	11 399 582,09 Kč
CASH OUT		1 292 396,28 Kč	1 282 161,28 Kč	1 271 926,28 Kč	1 261 691,28 Kč	1 261 691,28 Kč

Českomoravská záruční a rozvojová banka		2018	2019	2020	2021	2022
celková výše úvěru 8 mil.	8 000 000,00 Kč	5 591 577,67 Kč	4 338 777,67 Kč	3 085 977,67 Kč	1 833 177,67 Kč	1 833 177,67 Kč
letos splátka 1.252.800,- Kč	1 252 800,00 Kč	1 252 800,00 Kč	1 252 800,00 Kč	1 252 800,00 Kč	1 252 800,00 Kč	1 252 800,00 Kč
splatnost 15.8.2023						
úrok	úroky	49 765,04 Kč	38 615,12 Kč	27 465,20 Kč	16 315,28 Kč	16 315,28 Kč
zůstatek k 31.12.2018 – 5 591 577,67 Kč		5 591 577,67 Kč	4 338 777,67 Kč	3 085 977,67 Kč	1 833 177,67 Kč	580 377,67 Kč
CASH OUT		1 302 565,04 Kč	1 291 415,12 Kč	1 280 265,20 Kč	1 269 115,28 Kč	1 269 115,28 Kč

výše úroku připadajícího na uplynulé období je dána součtem úroků za každý den uplynulého období při výpočtu úroků podle principu aktuál/360 - viz vzorec:

úrok = $\frac{\text{úročená částka} \times \text{úroková sazba v \%} \times \text{skutečný počet dní v období}}{360 \times 100}$

	2019	2020	2021	2022
TOTAL Cash OUT	3 018 829,90 Kč	2 993 884,98 Kč	2 968 940,06 Kč	2 943 995,14 Kč
úroky	216 029,90 Kč	191 084,98 Kč	166 140,06 Kč	141 195,14 Kč

2023	2024	2025
1 081 862,54 Kč	681 862,54 Kč	281 862,54 Kč
400 000,00 Kč	400 000,00 Kč	281 862,54 Kč
9 628,58 Kč	6 068,58 Kč	2 508,58 Kč
681 862,54 Kč	281 862,54 Kč	- Kč
409 628,58 Kč	406 068,58 Kč	284 371,12 Kč

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
11 399 582,09 Kč	10 249 582,09 Kč	9 099 582,09 Kč	7 949 582,09 Kč	6 799 582,09 Kč	5 649 582,09 Kč	4 499 582,09 Kč	3 349 582,09 Kč
1 150 000,00 Kč	1 150 000,00 Kč	1 150 000,00 Kč	1 150 000,00 Kč	1 150 000,00 Kč	1 150 000,00 Kč	1 150 000,00 Kč	1 150 000,00 Kč
101 456,28 Kč	91 221,28 Kč	80 986,28 Kč	70 751,28 Kč	60 516,28 Kč	50 281,28 Kč	40 046,28 Kč	29 811,28 Kč
10 249 582,09 Kč	9 099 582,09 Kč	7 949 582,09 Kč	6 799 582,09 Kč	5 649 582,09 Kč	4 499 582,09 Kč	3 349 582,09 Kč	2 199 582,09 Kč
1 251 456,28 Kč	1 241 221,28 Kč	1 230 986,28 Kč	1 220 751,28 Kč	1 210 516,28 Kč	1 200 281,28 Kč	1 190 046,28 Kč	1 179 811,28 Kč

2023
580 377,67 Kč
580 377,67 Kč
5 165,36 Kč
- Kč
585 543,03 Kč

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
2 246 627,89 Kč	1 647 289,86 Kč	1 515 357,40 Kč	1 220 751,28 Kč	1 210 516,28 Kč	1 200 281,28 Kč	1 190 046,28 Kč	1 179 811,28 Kč
116 250,22 Kč	97 289,86 Kč	83 494,86 Kč	70 751,28 Kč	60 516,28 Kč	50 281,28 Kč	40 046,28 Kč	29 811,28 Kč

2031	2032
2 199 582,09 Kč	1 049 582,09 Kč
1 150 000,00 Kč	1 049 582,09 Kč
19 576,28 Kč	9 341,28 Kč
1 049 582,09 Kč	- Kč
1 169 576,28 Kč	1 058 923,37 Kč

2031	2032
1 169 576,28 Kč	1 058 923,37 Kč
19 576,28 Kč	9 341,28 Kč