

Umowa pożyczki nr **FM 6592/hg**
NW-III.0232.4.34.2018

zawarta w dniu **5 września 2018** r. w Poznaniu, pomiędzy Miastem Poznań z siedzibą:
61-841 Poznań, Plac Kolegiacki 17, REGON: 631257822, NIP: 2090001440

reprezentowanym przez

Pana Bartosza Gussa – Zastępcę Prezydenta Miasta Poznania

Pana Jędrzeja Solarskiego – Zastępcę Prezydenta Miasta Poznania

przy kontrasygnacie

Pani Barbary Sajnaj - Skarbnika Miasta Poznania

zwanym dalej „Pożyczkodawcą”,

a

Spółką **Poznańskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego sp. z o.o.** z siedzibą w Poznaniu, 60-281 Poznań, ul. Konfederacka 4, wpisaną przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000030524, NIP 778-12-25-831, o kapitale zakładowym w wysokości 134 280 000,00 zł, który został w pełni wpłacony, reprezentowaną przez:

Pana Andrzeja Władysława Koniecznego – Prezesa Zarządu

Panią Bognę Teresę Narożną – Wiceprezesa Zarządu

zwaną dalej „Pożyczkobiorcą”.

§ 1

Zgodnie z Porozumieniem w sprawie udzielenia pożyczek na dofinansowanie inwestycji w rejonie ul. Koszalińskiej w Poznaniu (zwanym dalej „Porozumieniem”) zawartym pomiędzy Pożyczkodawcą i Pożyczkobiorcą w Poznaniu, w dniu 2 lutego 2018 r., w celu dofinansowania realizacji inwestycji polegającej na wybudowaniu około 1100 lokali mieszkalnych wraz z infrastrukturą towarzyszącą (dalej zwaną „Inwestycją”), Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy pożyczki w kwocie **2.419.000,00 zł** (słownie złotych: dwa miliony czterysta dziewiętnaście tysięcy 00/100).

§ 2

Pożyczka zostaje udzielona na dofinansowanie II Etapu Inwestycji na polu inwestycyjnym 8MW.

§ 3

1. Przyznana kwota pożyczki zostanie przekazana Pożyczkobiorcy na podstawie pisemnej dyspozycji uruchomienia środków złożonej w Biurze Nadzoru Właścicielskiego, na co najmniej 10 dni roboczych przed planowanym terminem wypłaty.

2. Środki finansowe z tytułu udzielonej pożyczki, zostaną przekazane przez Pożyczkodawcę na podany przez Pożyczkobiorcę rachunek bankowy numer: **73 1090 1447 0000 0000 4405 0416**.
3. Spłata pożyczki zabezpieczona jest wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawionymi przez Pożyczkobiorcę w dniu zawarcia umowy.

§ 4

Pożyczka zostaje udzielona na następujących warunkach:

1. Pożyczka będzie spłacana w ratach, zgodnie z ustalonym harmonogramem spłat, który stanowi załącznik do niniejszej umowy.
2. Ostateczny termin spłaty pożyczki ustala się na dzień 31 grudnia 2047 r.
3. Ustala się karencję w spłacie kapitału, wynoszącą 1 miesiąc licząc od momentu wypłaty środków z pożyczki.
4. Termin płatności rat pożyczki przypada w ostatnim dniu każdego miesiąca. Jeżeli ostatni dzień danego miesiąca przypadnie w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, spłaty należy dokonać w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.
5. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne, ustalone na podstawie sumy stawki referencyjnej i wskaźnika oprocentowania, który w okresie 5 lat licząc od daty uruchomienia pierwszej pożyczki w 2019 roku wynosi 1,09 p.p.p.a. Po tym okresie Pożyczkodawca może zaproponować rewizję wskaźnika oprocentowania.
Oprocentowanie pożyczki wyrażone jest w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.
6. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR dla złotych depozytów trzymiesięcznych na rynku międzybankowym (WIBOR3M). Stawka WIBOR3M ustalana będzie dla danego okresu obrachunkowego na podstawie notowań publikowanych na stronach Reutersa w dniu 26-ym każdego miesiąca, za który naliczane jest oprocentowanie. W przypadku braku notowań wskaźnika WIBOR w dniu 26-ym, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR.
7. Odsetki naliczane będą w oparciu o następującą formułę:
$$O = Z \times (\text{WIBOR } 3M + W) \times L / 365$$

O – odsetki od aktualnego zadłużenia za dany miesiąc,
Z – aktualny stan zadłużenia,
L – rzeczywista liczba dni w miesiącu
W – wskaźnik oprocentowania.
8. Termin płatności odsetek od pożyczki ustala się na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca. Zdanie drugie pkt.4 stosuje się odpowiednio.
9. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do przedterminowej spłaty całości lub części pożyczki w przypadku skorzystania przez najemców z przysługującego im prawa do wykupu lokalu mieszkalnego, przy zachowaniu postanowień podanych w pkt.10.
10. Pożyczkobiorca poinformuje Pożyczkodawcę o terminie wcześniejszej spłaty części lub całości pożyczki najpóźniej 10 dni przed planowaną spłatą, podając jej kwotę i datę. Powiadomienie o zamiarze wcześniejszej spłaty zostanie przesłane listem poleconym na adres: Wydział Finansowy Urzędu Miasta Poznania, pl. Kolegiacki 17, 61-841 Poznań, do wiadomości: Biuro Nadzoru Właścicielskiego Urzędu Miasta Poznania, ul. Gronowa 20, 61-655 Poznań oraz drogą elektroniczną na adres e-mail fn@um.poznan.pl i nw@um.poznan.pl, przy czym 10-dniowy termin będzie liczony od daty otrzymania przez Wydział Finansowy powiadomienia.



§ 5

1. Kapitał wraz z odsetkami z tytułu udzielonej pożyczki podlegają spłacie na rzecz Pożyczkodawcy odpowiednio:
 - kapitał na rachunek bankowy nr **88 1020 4027 0000 1102 1262 0631**,
 - odsetki na rachunek bankowy nr **81 1020 4027 0000 1902 1262 0656**.
2. Niespłacenie raty pożyczki lub jej części w terminie, o którym mowa w § 4 pkt.4 umowy pożyczki, spowoduje że od dnia następnego niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym. W takim przypadku Pożyczkodawca naliczy odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia następnego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata do dnia dokonania spłaty, według stopy procentowej w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych. Odsetki za zwłokę Pożyczkobiorca zobowiązany jest przekazać na rachunek bankowy Pożyczkodawcy nr **81 1020 4027 0000 1902 1262 0656**.

§ 6

Pożyczkobiorca zobowiązany jest do wykorzystania środków pożyczki w sposób legalny, celowy i rzetelny zgodnie z przeznaczeniem, o którym mowa w § 2 umowy.

§ 7

1. Pożyczkodawca, w trakcie obowiązywania niniejszej umowy i po jej wygaśnięciu, jest uprawniony do kontroli i nadzoru prawidłowości wykorzystania kwoty pożyczki, w szczególności do przeglądania ksiąg rachunkowych Pożyczkobiorcy i żądania składania wyjaśnień.
2. W przypadku stwierdzenia przez Pożyczkodawcę w okresie trwania umowy, że wykorzystanie pożyczki lub jej części przez Pożyczkobiorcę nastąpiło niezgodnie z przeznaczeniem i/lub Pożyczkobiorca nie dotrzymał ustalonych warunków umowy – Pożyczkodawca może wypowiedzieć umowę z zachowaniem 3-miesięcznego terminu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca.
3. W razie wypowiedzenia umowy przez Pożyczkodawcę lub Pożyczkobiorcę, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty zadłużenia z tytułu udzielonej pożyczki wraz z naliczonymi odsetkami od pożyczki nie później niż w ostatnim dniu terminu wypowiedzenia umowy. Po tym terminie niespłacona należność staje się zadłużeniem przeterminowanym.

§ 8

Wszelkie zmiany umowy wymagają dla swej ważności formy pisemnej.

§ 9

W sprawach nieuregulowanych w umowie, zastosowanie mają przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o finansach publicznych i ustawy o odpowiedzialności za naruszenie dyscypliny finansów publicznych oraz wydanych na ich podstawie aktów wykonawczych.

§ 10

1. Umowę sporządzono w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa dla każdej ze stron.
2. Wszystkie załączniki do niniejszej umowy stanowią jej integralną część.

POŻYCZKOBIORCA

Prezes Zarządu

Andrzej Konieczny

**Poznańskie Towarzystwo
Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.**
60-281 Poznań, ul. Konfederacka 4
tel: 61 8508 321, fax 61 8508 300
REGON 630682977 NIP 778-12-25-831

POŻYCZKODAWCA

ZASTĘPCA
PREZYDENTA MIASTA POZNAŃ

Bartosz Cuss ZASTĘPCA
PREZYDENTA MIASTA POZNAŃ

SKARBNIK MIASTA POZNAŃ

Barbara Sajnaj

Jędrzej Solarski

Załącznik nr 1

do umowy pożyczki nr z dn. 5 września 2019r.

NH-III. 0232. 7.37.2019 (Fn 6182/19)

Harmonogram spłaty kapitału i odsetek 8MW

	WIBOR 3M	marża	Razem	
Oprocentowanie	1,72	1,09	2,81	w 2019 r.
			3	od 2020 r.

Pożyczka dla pola inwestycyjnego 8MW przy ul. Koszalińskiej w Poznaniu - ETAP II

Łączna wartość pożyczki 2 419 000 zł wypłata w III kwartale 2019 r.
 w tym wartość pierwotna 2 330 000 zł
 wartość związana z Porozumieniem z PPUiH Agrobex 89 000 zł
 Okres karencji w spłacie kapitału do 30.09.2019 r.

Lp.	Termin spłaty	Rata kapitału	Do spłaty	Suma spłat kapitału
1	31.10.2019	4 682,00 zł	2 414 318,00 zł	
2	30.11.2019	4 693,00 zł	2 409 625,00 zł	
3	31.12.2019	4 704,00 zł	2 404 921,00 zł	14 079,00 zł
4	31.01.2020	4 715,00 zł	2 400 206,00 zł	
5	29.02.2020	4 726,00 zł	2 395 480,00 zł	
6	31.03.2020	4 737,00 zł	2 390 743,00 zł	
7	30.04.2020	4 748,00 zł	2 385 995,00 zł	
8	31.05.2020	4 760,00 zł	2 381 235,00 zł	
9	30.06.2020	4 771,00 zł	2 376 464,00 zł	
10	31.07.2020	4 782,00 zł	2 371 682,00 zł	
11	31.08.2020	4 793,00 zł	2 366 889,00 zł	
12	30.09.2020	4 804,00 zł	2 362 085,00 zł	
13	31.10.2020	4 815,00 zł	2 357 270,00 zł	
14	30.11.2020	4 827,00 zł	2 352 443,00 zł	
15	31.12.2020	4 838,00 zł	2 347 605,00 zł	57 316,00 zł
16	31.01.2021	4 849,00 zł	2 342 756,00 zł	
17	28.02.2021	4 861,00 zł	2 337 895,00 zł	
18	31.03.2021	4 872,00 zł	2 333 023,00 zł	
19	30.04.2021	4 884,00 zł	2 328 139,00 zł	
20	31.05.2021	4 895,00 zł	2 323 244,00 zł	
21	30.06.2021	4 906,00 zł	2 318 338,00 zł	
22	31.07.2021	4 918,00 zł	2 313 420,00 zł	
23	31.08.2021	4 929,00 zł	2 308 491,00 zł	
24	30.09.2021	4 941,00 zł	2 303 550,00 zł	
25	31.10.2021	4 953,00 zł	2 298 597,00 zł	
26	30.11.2021	4 964,00 zł	2 293 633,00 zł	
27	31.12.2021	4 976,00 zł	2 288 657,00 zł	58 948,00 zł
28	31.01.2022	4 987,00 zł	2 283 670,00 zł	
29	28.02.2022	4 999,00 zł	2 278 671,00 zł	
30	31.03.2022	5 011,00 zł	2 273 660,00 zł	
31	30.04.2022	5 023,00 zł	2 268 637,00 zł	
32	31.05.2022	5 034,00 zł	2 263 603,00 zł	
33	30.06.2022	5 046,00 zł	2 258 557,00 zł	
34	31.07.2022	5 058,00 zł	2 253 499,00 zł	
35	31.08.2022	5 070,00 zł	2 248 429,00 zł	
36	30.09.2022	5 082,00 zł	2 243 347,00 zł	
37	31.10.2022	5 094,00 zł	2 238 253,00 zł	
38	30.11.2022	5 105,00 zł	2 233 148,00 zł	
39	31.12.2022	5 117,00 zł	2 228 031,00 zł	60 626,00 zł

Handwritten signatures and initials in blue ink.

40	31.01.2023	5 129,00 zł	2 222 902,00 zł	
41	28.02.2023	5 141,00 zł	2 217 761,00 zł	
42	31.03.2023	5 153,00 zł	2 212 608,00 zł	
43	30.04.2023	5 166,00 zł	2 207 442,00 zł	
44	31.05.2023	5 178,00 zł	2 202 264,00 zł	
45	30.06.2023	5 190,00 zł	2 197 074,00 zł	
46	31.07.2023	5 202,00 zł	2 191 872,00 zł	
47	31.08.2023	5 214,00 zł	2 186 658,00 zł	
48	30.09.2023	5 226,00 zł	2 181 432,00 zł	
49	31.10.2023	5 239,00 zł	2 176 193,00 zł	
50	30.11.2023	5 251,00 zł	2 170 942,00 zł	
51	31.12.2023	5 263,00 zł	2 165 679,00 zł	62 352,00 zł
52	31.01.2024	5 275,00 zł	2 160 404,00 zł	
53	29.02.2024	5 288,00 zł	2 155 116,00 zł	
54	31.03.2024	5 300,00 zł	2 149 816,00 zł	
55	30.04.2024	5 313,00 zł	2 144 503,00 zł	
56	31.05.2024	5 325,00 zł	2 139 178,00 zł	
57	30.06.2024	5 337,00 zł	2 133 841,00 zł	
58	31.07.2024	5 350,00 zł	2 128 491,00 zł	
59	31.08.2024	5 362,00 zł	2 123 129,00 zł	
60	30.09.2024	5 375,00 zł	2 117 754,00 zł	
61	31.10.2024	5 388,00 zł	2 112 366,00 zł	
62	30.11.2024	5 400,00 zł	2 106 966,00 zł	
63	31.12.2024	5 413,00 zł	2 101 553,00 zł	64 126,00 zł
64	31.01.2025	5 426,00 zł	2 096 127,00 zł	
65	28.02.2025	5 438,00 zł	2 090 689,00 zł	
66	31.03.2025	5 451,00 zł	2 085 238,00 zł	
67	30.04.2025	5 464,00 zł	2 079 774,00 zł	
68	31.05.2025	5 477,00 zł	2 074 297,00 zł	
69	30.06.2025	5 489,00 zł	2 068 808,00 zł	
70	31.07.2025	5 502,00 zł	2 063 306,00 zł	
71	31.08.2025	5 515,00 zł	2 057 791,00 zł	
72	30.09.2025	5 528,00 zł	2 052 263,00 zł	
73	31.10.2025	5 541,00 zł	2 046 722,00 zł	
74	30.11.2025	5 554,00 zł	2 041 168,00 zł	
75	31.12.2025	5 567,00 zł	2 035 601,00 zł	65 952,00 zł
76	31.01.2026	5 580,00 zł	2 030 021,00 zł	
77	28.02.2026	5 593,00 zł	2 024 428,00 zł	
78	31.03.2026	5 606,00 zł	2 018 822,00 zł	
79	30.04.2026	5 619,00 zł	2 013 203,00 zł	
80	31.05.2026	5 632,00 zł	2 007 571,00 zł	
81	30.06.2026	5 646,00 zł	2 001 925,00 zł	
82	31.07.2026	5 659,00 zł	1 996 266,00 zł	
83	31.08.2026	5 672,00 zł	1 990 594,00 zł	
84	30.09.2026	5 685,00 zł	1 984 909,00 zł	
85	31.10.2026	5 699,00 zł	1 979 210,00 zł	
86	30.11.2026	5 712,00 zł	1 973 498,00 zł	
87	31.12.2026	5 725,00 zł	1 967 773,00 zł	67 828,00 zł
88	31.01.2027	5 739,00 zł	1 962 034,00 zł	
89	28.02.2027	5 752,00 zł	1 956 282,00 zł	
90	31.03.2027	5 766,00 zł	1 950 516,00 zł	
91	30.04.2027	5 779,00 zł	1 944 737,00 zł	
92	31.05.2027	5 793,00 zł	1 938 944,00 zł	
93	30.06.2027	5 806,00 zł	1 933 138,00 zł	
94	31.07.2027	5 820,00 zł	1 927 318,00 zł	
95	31.08.2027	5 834,00 zł	1 921 484,00 zł	
96	30.09.2027	5 847,00 zł	1 915 637,00 zł	
97	31.10.2027	5 861,00 zł	1 909 776,00 zł	
98	30.11.2027	5 875,00 zł	1 903 901,00 zł	
99	31.12.2027	5 888,00 zł	1 898 013,00 zł	69 760,00 zł

Handwritten signatures and initials in blue ink.

100	31.01.2028	5 902,00 zł	1 892 111,00 zł	
101	29.02.2028	5 916,00 zł	1 886 195,00 zł	
102	31.03.2028	5 930,00 zł	1 880 265,00 zł	
103	30.04.2028	5 944,00 zł	1 874 321,00 zł	
104	31.05.2028	5 958,00 zł	1 868 363,00 zł	
105	30.06.2028	5 972,00 zł	1 862 391,00 zł	
106	31.07.2028	5 986,00 zł	1 856 405,00 zł	
107	31.08.2028	6 000,00 zł	1 850 405,00 zł	
108	30.09.2028	6 014,00 zł	1 844 391,00 zł	
109	31.10.2028	6 028,00 zł	1 838 363,00 zł	
110	30.11.2028	6 042,00 zł	1 832 321,00 zł	
111	31.12.2028	6 056,00 zł	1 826 265,00 zł	71 748,00 zł
112	31.01.2029	6 070,00 zł	1 820 195,00 zł	
113	28.02.2029	6 084,00 zł	1 814 111,00 zł	
114	31.03.2029	6 099,00 zł	1 808 012,00 zł	
115	30.04.2029	6 113,00 zł	1 801 899,00 zł	
116	31.05.2029	6 127,00 zł	1 795 772,00 zł	
117	30.06.2029	6 142,00 zł	1 789 630,00 zł	
118	31.07.2029	6 156,00 zł	1 783 474,00 zł	
119	31.08.2029	6 170,00 zł	1 777 304,00 zł	
120	30.09.2029	6 185,00 zł	1 771 119,00 zł	
121	31.10.2029	6 199,00 zł	1 764 920,00 zł	
122	30.11.2029	6 214,00 zł	1 758 706,00 zł	
123	31.12.2029	6 228,00 zł	1 752 478,00 zł	73 787,00 zł
124	31.01.2030	6 243,00 zł	1 746 235,00 zł	
125	28.02.2030	6 258,00 zł	1 739 977,00 zł	
126	31.03.2030	6 272,00 zł	1 733 705,00 zł	
127	30.04.2030	6 287,00 zł	1 727 418,00 zł	
128	31.05.2030	6 302,00 zł	1 721 116,00 zł	
129	30.06.2030	6 316,00 zł	1 714 800,00 zł	
130	31.07.2030	6 331,00 zł	1 708 469,00 zł	
131	31.08.2030	6 346,00 zł	1 702 123,00 zł	
132	30.09.2030	6 361,00 zł	1 695 762,00 zł	
133	31.10.2030	6 376,00 zł	1 689 386,00 zł	
134	30.11.2030	6 391,00 zł	1 682 995,00 zł	
135	31.12.2030	6 406,00 zł	1 676 589,00 zł	75 889,00 zł
136	31.01.2031	6 421,00 zł	1 670 168,00 zł	
137	28.02.2031	6 436,00 zł	1 663 732,00 zł	
138	31.03.2031	6 451,00 zł	1 657 281,00 zł	
139	30.04.2031	6 466,00 zł	1 650 815,00 zł	
140	31.05.2031	6 481,00 zł	1 644 334,00 zł	
141	30.06.2031	6 496,00 zł	1 637 838,00 zł	
142	31.07.2031	6 511,00 zł	1 631 327,00 zł	
143	31.08.2031	6 527,00 zł	1 624 800,00 zł	
144	30.09.2031	6 542,00 zł	1 618 258,00 zł	
145	31.10.2031	6 557,00 zł	1 611 701,00 zł	
146	30.11.2031	6 573,00 zł	1 605 128,00 zł	
147	31.12.2031	6 588,00 zł	1 598 540,00 zł	78 049,00 zł
148	31.01.2032	6 603,00 zł	1 591 937,00 zł	
149	29.02.2032	6 619,00 zł	1 585 318,00 zł	
150	31.03.2032	6 634,00 zł	1 578 684,00 zł	
151	30.04.2032	6 650,00 zł	1 572 034,00 zł	
152	31.05.2032	6 666,00 zł	1 565 368,00 zł	
153	30.06.2032	6 681,00 zł	1 558 687,00 zł	
154	31.07.2032	6 697,00 zł	1 551 990,00 zł	
155	31.08.2032	6 712,00 zł	1 545 278,00 zł	
156	30.09.2032	6 728,00 zł	1 538 550,00 zł	
157	31.10.2032	6 744,00 zł	1 531 806,00 zł	
158	30.11.2032	6 760,00 zł	1 525 046,00 zł	
159	31.12.2032	6 776,00 zł	1 518 270,00 zł	80 270,00 zł

[Handwritten signatures and a circled number 3]

160	31.01.2033	6 791,00 zł	1 511 479,00 zł	
161	28.02.2033	6 807,00 zł	1 504 672,00 zł	
162	31.03.2033	6 823,00 zł	1 497 849,00 zł	
163	30.04.2033	6 839,00 zł	1 491 010,00 zł	
164	31.05.2033	6 855,00 zł	1 484 155,00 zł	
165	30.06.2033	6 871,00 zł	1 477 284,00 zł	
166	31.07.2033	6 887,00 zł	1 470 397,00 zł	
167	31.08.2033	6 904,00 zł	1 463 493,00 zł	
168	30.09.2033	6 920,00 zł	1 456 573,00 zł	
169	31.10.2033	6 936,00 zł	1 449 637,00 zł	
170	30.11.2033	6 952,00 zł	1 442 685,00 zł	
171	31.12.2033	6 968,00 zł	1 435 717,00 zł	82 553,00 zł
172	31.01.2034	6 985,00 zł	1 428 732,00 zł	
173	28.02.2034	7 001,00 zł	1 421 731,00 zł	
174	31.03.2034	7 017,00 zł	1 414 714,00 zł	
175	30.04.2034	7 034,00 zł	1 407 680,00 zł	
176	31.05.2034	7 050,00 zł	1 400 630,00 zł	
177	30.06.2034	7 067,00 zł	1 393 563,00 zł	
178	31.07.2034	7 083,00 zł	1 386 480,00 zł	
179	31.08.2034	7 100,00 zł	1 379 380,00 zł	
180	30.09.2034	7 117,00 zł	1 372 263,00 zł	
181	31.10.2034	7 133,00 zł	1 365 130,00 zł	
182	30.11.2034	7 150,00 zł	1 357 980,00 zł	
183	31.12.2034	7 167,00 zł	1 350 813,00 zł	84 904,00 zł
184	31.01.2035	7 184,00 zł	1 343 629,00 zł	
185	28.02.2035	7 200,00 zł	1 336 429,00 zł	
186	31.03.2035	7 217,00 zł	1 329 212,00 zł	
187	30.04.2035	7 234,00 zł	1 321 978,00 zł	
188	31.05.2035	7 251,00 zł	1 314 727,00 zł	
189	30.06.2035	7 268,00 zł	1 307 459,00 zł	
190	31.07.2035	7 285,00 zł	1 300 174,00 zł	
191	31.08.2035	7 302,00 zł	1 292 872,00 zł	
192	30.09.2035	7 319,00 zł	1 285 553,00 zł	
193	31.10.2035	7 336,00 zł	1 278 217,00 zł	
194	30.11.2035	7 354,00 zł	1 270 863,00 zł	
195	31.12.2035	7 371,00 zł	1 263 492,00 zł	87 321,00 zł
196	31.01.2036	7 388,00 zł	1 256 104,00 zł	
197	29.02.2036	7 405,00 zł	1 248 699,00 zł	
198	31.03.2036	7 423,00 zł	1 241 276,00 zł	
199	30.04.2036	7 440,00 zł	1 233 836,00 zł	
200	31.05.2036	7 457,00 zł	1 226 379,00 zł	
201	30.06.2036	7 475,00 zł	1 218 904,00 zł	
202	31.07.2036	7 492,00 zł	1 211 412,00 zł	
203	31.08.2036	7 510,00 zł	1 203 902,00 zł	
204	30.09.2036	7 528,00 zł	1 196 374,00 zł	
205	31.10.2036	7 545,00 zł	1 188 829,00 zł	
206	30.11.2036	7 563,00 zł	1 181 266,00 zł	
207	31.12.2036	7 581,00 zł	1 173 685,00 zł	89 807,00 zł
208	31.01.2037	7 598,00 zł	1 166 087,00 zł	
209	28.02.2037	7 616,00 zł	1 158 471,00 zł	
210	31.03.2037	7 634,00 zł	1 150 837,00 zł	
211	30.04.2037	7 652,00 zł	1 143 185,00 zł	
212	31.05.2037	7 670,00 zł	1 135 515,00 zł	
213	30.06.2037	7 688,00 zł	1 127 827,00 zł	
214	31.07.2037	7 706,00 zł	1 120 121,00 zł	
215	31.08.2037	7 724,00 zł	1 112 397,00 zł	
216	30.09.2037	7 742,00 zł	1 104 655,00 zł	
217	31.10.2037	7 760,00 zł	1 096 895,00 zł	
218	30.11.2037	7 778,00 zł	1 089 117,00 zł	
219	31.12.2037	7 796,00 zł	1 081 321,00 zł	92 364,00 zł

A *to* *3*

220	31.01.2038	7 815,00 zł	1 073 506,00 zł	
221	28.02.2038	7 833,00 zł	1 065 673,00 zł	
222	31.03.2038	7 851,00 zł	1 057 822,00 zł	
223	30.04.2038	7 870,00 zł	1 049 952,00 zł	
224	31.05.2038	7 888,00 zł	1 042 064,00 zł	
225	30.06.2038	7 907,00 zł	1 034 157,00 zł	
226	31.07.2038	7 925,00 zł	1 026 232,00 zł	
227	31.08.2038	7 944,00 zł	1 018 288,00 zł	
228	30.09.2038	7 962,00 zł	1 010 326,00 zł	
229	31.10.2038	7 981,00 zł	1 002 345,00 zł	
230	30.11.2038	8 000,00 zł	994 345,00 zł	
231	31.12.2038	8 018,00 zł	986 327,00 zł	94 994,00 zł
232	31.01.2039	8 037,00 zł	978 290,00 zł	
233	28.02.2039	8 056,00 zł	970 234,00 zł	
234	31.03.2039	8 075,00 zł	962 159,00 zł	
235	30.04.2039	8 094,00 zł	954 065,00 zł	
236	31.05.2039	8 113,00 zł	945 952,00 zł	
237	30.06.2039	8 132,00 zł	937 820,00 zł	
238	31.07.2039	8 151,00 zł	929 669,00 zł	
239	31.08.2039	8 170,00 zł	921 499,00 zł	
240	30.09.2039	8 189,00 zł	913 310,00 zł	
241	31.10.2039	8 208,00 zł	905 102,00 zł	
242	30.11.2039	8 227,00 zł	896 875,00 zł	
243	31.12.2039	8 247,00 zł	888 628,00 zł	97 699,00 zł
244	31.01.2040	8 266,00 zł	880 362,00 zł	
245	29.02.2040	8 285,00 zł	872 077,00 zł	
246	31.03.2040	8 305,00 zł	863 772,00 zł	
247	30.04.2040	8 324,00 zł	855 448,00 zł	
248	31.05.2040	8 344,00 zł	847 104,00 zł	
249	30.06.2040	8 363,00 zł	838 741,00 zł	
250	31.07.2040	8 383,00 zł	830 358,00 zł	
251	31.08.2040	8 402,00 zł	821 956,00 zł	
252	30.09.2040	8 422,00 zł	813 534,00 zł	
253	31.10.2040	8 442,00 zł	805 092,00 zł	
254	30.11.2040	8 461,00 zł	796 631,00 zł	
255	31.12.2040	8 481,00 zł	788 150,00 zł	100 478,00 zł
256	31.01.2041	8 501,00 zł	779 649,00 zł	
257	28.02.2041	8 521,00 zł	771 128,00 zł	
258	31.03.2041	8 541,00 zł	762 587,00 zł	
259	30.04.2041	8 561,00 zł	754 026,00 zł	
260	31.05.2041	8 581,00 zł	745 445,00 zł	
261	30.06.2041	8 601,00 zł	736 844,00 zł	
262	31.07.2041	8 621,00 zł	728 223,00 zł	
263	31.08.2041	8 641,00 zł	719 582,00 zł	
264	30.09.2041	8 662,00 zł	710 920,00 zł	
265	31.10.2041	8 682,00 zł	702 238,00 zł	
266	30.11.2041	8 702,00 zł	693 536,00 zł	
267	31.12.2041	8 723,00 zł	684 813,00 zł	103 337,00 zł
268	31.01.2042	8 743,00 zł	676 070,00 zł	
269	28.02.2042	8 764,00 zł	667 306,00 zł	
270	31.03.2042	8 784,00 zł	658 522,00 zł	
271	30.04.2042	8 805,00 zł	649 717,00 zł	
272	31.05.2042	8 825,00 zł	640 892,00 zł	
273	30.06.2042	8 846,00 zł	632 046,00 zł	
274	31.07.2042	8 867,00 zł	623 179,00 zł	
275	31.08.2042	8 887,00 zł	614 292,00 zł	
276	30.09.2042	8 908,00 zł	605 384,00 zł	
277	31.10.2042	8 929,00 zł	596 455,00 zł	
278	30.11.2042	8 950,00 zł	587 505,00 zł	
279	31.12.2042	8 971,00 zł	578 534,00 zł	106 279,00 zł

M *AS* (3)

280	31.01.2043	8 992,00 zł	569 542,00 zł	
281	28.02.2043	9 013,00 zł	560 529,00 zł	
282	31.03.2043	9 034,00 zł	551 495,00 zł	
283	30.04.2043	9 055,00 zł	542 440,00 zł	
284	31.05.2043	9 076,00 zł	533 364,00 zł	
285	30.06.2043	9 098,00 zł	524 266,00 zł	
286	31.07.2043	9 119,00 zł	515 147,00 zł	
287	31.08.2043	9 140,00 zł	506 007,00 zł	
288	30.09.2043	9 162,00 zł	496 845,00 zł	
289	31.10.2043	9 183,00 zł	487 662,00 zł	
290	30.11.2043	9 205,00 zł	478 457,00 zł	
291	31.12.2043	9 226,00 zł	469 231,00 zł	109 303,00 zł
292	31.01.2044	9 248,00 zł	459 983,00 zł	
293	29.02.2044	9 270,00 zł	450 713,00 zł	
294	31.03.2044	9 291,00 zł	441 422,00 zł	
295	30.04.2044	9 313,00 zł	432 109,00 zł	
296	31.05.2044	9 335,00 zł	422 774,00 zł	
297	30.06.2044	9 357,00 zł	413 417,00 zł	
298	31.07.2044	9 379,00 zł	404 038,00 zł	
299	31.08.2044	9 401,00 zł	394 637,00 zł	
300	30.09.2044	9 423,00 zł	385 214,00 zł	
301	31.10.2044	9 445,00 zł	375 769,00 zł	
302	30.11.2044	9 467,00 zł	366 302,00 zł	
303	31.12.2044	9 489,00 zł	356 813,00 zł	112 418,00 zł
304	31.01.2045	9 511,00 zł	347 302,00 zł	
305	28.02.2045	9 533,00 zł	337 769,00 zł	
306	31.03.2045	9 556,00 zł	328 213,00 zł	
307	30.04.2045	9 578,00 zł	318 635,00 zł	
308	31.05.2045	9 601,00 zł	309 034,00 zł	
309	30.06.2045	9 623,00 zł	299 411,00 zł	
310	31.07.2045	9 646,00 zł	289 765,00 zł	
311	31.08.2045	9 668,00 zł	280 097,00 zł	
312	30.09.2045	9 691,00 zł	270 406,00 zł	
313	31.10.2045	9 714,00 zł	260 692,00 zł	
314	30.11.2045	9 736,00 zł	250 956,00 zł	
315	31.12.2045	9 759,00 zł	241 197,00 zł	115 616,00 zł
316	31.01.2046	9 782,00 zł	231 415,00 zł	
317	28.02.2046	9 805,00 zł	221 610,00 zł	
318	31.03.2046	9 828,00 zł	211 782,00 zł	
319	30.04.2046	9 851,00 zł	201 931,00 zł	
320	31.05.2046	9 874,00 zł	192 057,00 zł	
321	30.06.2046	9 897,00 zł	182 160,00 zł	
322	31.07.2046	9 920,00 zł	172 240,00 zł	
323	31.08.2046	9 943,00 zł	162 297,00 zł	
324	30.09.2046	9 967,00 zł	152 330,00 zł	
325	31.10.2046	9 990,00 zł	142 340,00 zł	
326	30.11.2046	10 013,00 zł	132 327,00 zł	
327	31.12.2046	10 037,00 zł	122 290,00 zł	118 907,00 zł
328	31.01.2047	10 060,00 zł	112 230,00 zł	
329	28.02.2047	10 084,00 zł	102 146,00 zł	
330	31.03.2047	10 108,00 zł	92 038,00 zł	
331	30.04.2047	10 131,00 zł	81 907,00 zł	
332	31.05.2047	10 155,00 zł	71 752,00 zł	
333	30.06.2047	10 179,00 zł	61 573,00 zł	
334	31.07.2047	10 203,00 zł	51 370,00 zł	
335	31.08.2047	10 226,00 zł	41 144,00 zł	
336	30.09.2047	10 250,00 zł	30 894,00 zł	
337	31.10.2047	10 274,00 zł	20 620,00 zł	
338	30.11.2047	10 298,00 zł	10 322,00 zł	
339	31.12.2047	10 322,00 zł	0,00 zł	122 290,00 zł
Razem		2 419 000,00 zł		2 419 000,00