

Umowa pożyczki nr TEMP/113096 Fn 7453/20

zawarta w dniu ...12...2020... 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 134 279 500,00 zł, który został w pełni wpłacony, reprezentowaną przez:

Pana Andrzeja Władysława Koniecznego – Prezesa Zarządu

Panią Agnieszkę Szymankiewicz – Wiceprezesa Zarządu

zwaną dalej „Pożyczkobiorcą”.

§ 1

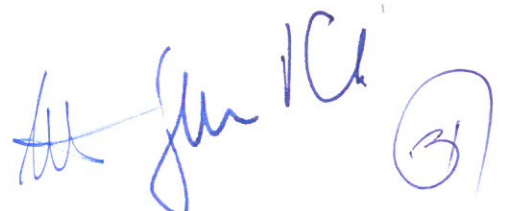
Zgodnie z Porozumieniem w sprawie udzielenia pożyczek na dofinansowanie inwestycji w rejonie ul. Koszalińskiej w Poznaniu (zwanym dalej „Porozumieniem”) zawartym pomiędzy Pożyczkodawcą i Pożyczkobiorcą w Poznaniu, w dniu 2 lutego 2018 r., w celu dofinansowania realizacji inwestycji polegającej na wybudowaniu około 1100 lokali mieszkalnych wraz z infrastrukturą towarzyszącą (dalej zwaną „Inwestycją”), Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy pożyczki w kwocie **2.150.000,00 zł** (słownie złotych: dwa miliony sto pięćdziesiąt tysięcy 00/100).

§ 2

Pożyczka zostaje udzielona na dofinansowanie III Etapu Inwestycji na polu inwestycyjnym 4MW.

§ 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.



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

§ 4

Pożyczka zostaje udzielona na następujących warunkach:

- Pożyczka będzie spłacana w ratach, zgodnie z ustalonym harmonogramem spłat, który stanowi załącznik do niniejszej umowy.
- Ostateczny termin spłaty pożyczki ustala się na dzień 31 grudnia 2047 r.
- Ustala się karencję w spłacie kapitału, wynoszącą 13 miesięcy licząc od momentu wypłaty środków z pożyczki.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- Termin płatności odsetek od pożyczki ustala się na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca. Zdanie drugie pkt.4 stosuje się odpowiednio.
- 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.
- 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. Za Bramką 1, 61-842 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

- 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

Wiceprezes Zarządu
A. Szymankiewicz

Prezes Zarządu
Andrzej Konieczny

POŻYCZKODAWCA

ZASTĘPCA
PREZYDENTA MIASTA POZNANIA
Bartosz Guss

SKARBNIK MIASTA POZNANIA
Barbara Sajnaj

ZASTĘPCA
PREZYDENTA MIASTA POZNANIA
Jędrzej Solarski

Załącznik do umowy pożyczki nr*TEMP/113046*.....

Harmonogram spłaty kapitału

ETAP III inwestycji w rejonie ul. Koszalińskiej w Poznaniu
Pole inwestycyjne 4MW

Lp.	Termin spłaty	Rata kapitału
1	31.01.2022	5 788,00
2	28.02.2022	5 794,00
3	31.03.2022	5 800,00
4	30.04.2022	5 807,00
5	31.05.2022	5 813,00
6	30.06.2022	5 819,00
7	31.07.2022	5 826,00
8	31.08.2022	5 832,00
9	30.09.2022	5 838,00
10	31.10.2022	5 845,00
11	30.11.2022	5 851,00
12	31.12.2022	5 858,00
13	31.01.2023	5 864,00
14	28.02.2023	5 870,00
15	31.03.2023	5 877,00
16	30.04.2023	5 883,00
17	31.05.2023	5 890,00
18	30.06.2023	5 896,00
19	31.07.2023	5 902,00
20	31.08.2023	5 909,00
21	30.09.2023	5 915,00
22	31.10.2023	5 922,00
23	30.11.2023	5 928,00
24	31.12.2023	5 935,00
25	31.01.2024	5 941,00
26	29.02.2024	5 948,00
27	31.03.2024	5 954,00
28	30.04.2024	5 961,00
29	31.05.2024	5 967,00
30	30.06.2024	5 974,00
31	31.07.2024	5 980,00
32	31.08.2024	5 987,00
33	30.09.2024	5 993,00
34	31.10.2024	6 000,00
35	30.11.2024	6 006,00
36	31.12.2024	6 013,00

Handwritten signature and initials

37	31.01.2025	6 020,00
38	28.02.2025	6 026,00
39	31.03.2025	6 033,00
40	30.04.2025	6 039,00
41	31.05.2025	6 046,00
42	30.06.2025	6 052,00
43	31.07.2025	6 059,00
44	31.08.2025	6 066,00
45	30.09.2025	6 072,00
46	31.10.2025	6 079,00
47	30.11.2025	6 086,00
48	31.12.2025	6 092,00
49	31.01.2026	6 099,00
50	28.02.2026	6 106,00
51	31.03.2026	6 112,00
52	30.04.2026	6 119,00
53	31.05.2026	6 126,00
54	30.06.2026	6 132,00
55	31.07.2026	6 139,00
56	31.08.2026	6 146,00
57	30.09.2026	6 152,00
58	31.10.2026	6 159,00
59	30.11.2026	6 166,00
60	31.12.2026	6 173,00
61	31.01.2027	6 179,00
62	28.02.2027	6 186,00
63	31.03.2027	6 193,00
64	30.04.2027	6 200,00
65	31.05.2027	6 206,00
66	30.06.2027	6 213,00
67	31.07.2027	6 220,00
68	31.08.2027	6 227,00
69	30.09.2027	6 233,00
70	31.10.2027	6 240,00
71	30.11.2027	6 247,00
72	31.12.2027	6 254,00
73	31.01.2028	6 261,00
74	29.02.2028	6 268,00
75	31.03.2028	6 274,00
76	30.04.2028	6 281,00
77	31.05.2028	6 288,00
78	30.06.2028	6 295,00
79	31.07.2028	6 302,00
80	31.08.2028	6 309,00
81	30.09.2028	6 316,00
82	31.10.2028	6 322,00
83	30.11.2028	6 329,00
84	31.12.2028	6 336,00

85	31.01.2029	6 343,00
86	28.02.2029	6 350,00
87	31.03.2029	6 357,00
88	30.04.2029	6 364,00
89	31.05.2029	6 371,00
90	30.06.2029	6 378,00
91	31.07.2029	6 385,00
92	31.08.2029	6 392,00
93	30.09.2029	6 399,00
94	31.10.2029	6 406,00
95	30.11.2029	6 413,00
96	31.12.2029	6 420,00
97	31.01.2030	6 427,00
98	28.02.2030	6 434,00
99	31.03.2030	6 441,00
100	30.04.2030	6 448,00
101	31.05.2030	6 455,00
102	30.06.2030	6 462,00
103	31.07.2030	6 469,00
104	31.08.2030	6 476,00
105	30.09.2030	6 483,00
106	31.10.2030	6 490,00
107	30.11.2030	6 497,00
108	31.12.2030	6 504,00
109	31.01.2031	6 512,00
110	28.02.2031	6 519,00
111	31.03.2031	6 526,00
112	30.04.2031	6 533,00
113	31.05.2031	6 540,00
114	30.06.2031	6 547,00
115	31.07.2031	6 554,00
116	31.08.2031	6 561,00
117	30.09.2031	6 569,00
118	31.10.2031	6 576,00
119	30.11.2031	6 583,00
120	31.12.2031	6 590,00
121	31.01.2032	6 597,00
122	29.02.2032	6 605,00
123	31.03.2032	6 612,00
124	30.04.2032	6 619,00
125	31.05.2032	6 626,00
126	30.06.2032	6 633,00
127	31.07.2032	6 641,00
128	31.08.2032	6 648,00
129	30.09.2032	6 655,00
130	31.10.2032	6 662,00
131	30.11.2032	6 670,00
132	31.12.2032	6 677,00

Handwritten signature and initials in blue ink.

133	31.01.2033	6 684,00
134	28.02.2033	6 692,00
135	31.03.2033	6 699,00
136	30.04.2033	6 706,00
137	31.05.2033	6 713,00
138	30.06.2033	6 721,00
139	31.07.2033	6 728,00
140	31.08.2033	6 736,00
141	30.09.2033	6 743,00
142	31.10.2033	6 750,00
143	30.11.2033	6 758,00
144	31.12.2033	6 765,00
145	31.01.2034	6 772,00
146	28.02.2034	6 780,00
147	31.03.2034	6 787,00
148	30.04.2034	6 795,00
149	31.05.2034	6 802,00
150	30.06.2034	6 809,00
151	31.07.2034	6 817,00
152	31.08.2034	6 824,00
153	30.09.2034	6 832,00
154	31.10.2034	6 839,00
155	30.11.2034	6 847,00
156	31.12.2034	6 854,00
157	31.01.2035	6 862,00
158	28.02.2035	6 869,00
159	31.03.2035	6 877,00
160	30.04.2035	6 884,00
161	31.05.2035	6 892,00
162	30.06.2035	6 899,00
163	31.07.2035	6 907,00
164	31.08.2035	6 914,00
165	30.09.2035	6 922,00
166	31.10.2035	6 929,00
167	30.11.2035	6 937,00
168	31.12.2035	6 944,00
169	31.01.2036	6 952,00
170	29.02.2036	6 960,00
171	31.03.2036	6 967,00
172	30.04.2036	6 975,00
173	31.05.2036	6 982,00
174	30.06.2036	6 990,00
175	31.07.2036	6 998,00
176	31.08.2036	7 005,00
177	30.09.2036	7 013,00
178	31.10.2036	7 021,00
179	30.11.2036	7 028,00
180	31.12.2036	7 036,00





181	31.01.2037	7 044,00
182	28.02.2037	7 051,00
183	31.03.2037	7 059,00
184	30.04.2037	7 067,00
185	31.05.2037	7 074,00
186	30.06.2037	7 082,00
187	31.07.2037	7 090,00
188	31.08.2037	7 098,00
189	30.09.2037	7 105,00
190	31.10.2037	7 113,00
191	30.11.2037	7 121,00
192	31.12.2037	7 129,00
193	31.01.2038	7 136,00
194	28.02.2038	7 144,00
195	31.03.2038	7 152,00
196	30.04.2038	7 160,00
197	31.05.2038	7 168,00
198	30.06.2038	7 176,00
199	31.07.2038	7 183,00
200	31.08.2038	7 191,00
201	30.09.2038	7 199,00
202	31.10.2038	7 207,00
203	30.11.2038	7 215,00
204	31.12.2038	7 223,00
205	31.01.2039	7 231,00
206	28.02.2039	7 238,00
207	31.03.2039	7 246,00
208	30.04.2039	7 254,00
209	31.05.2039	7 262,00
210	30.06.2039	7 270,00
211	31.07.2039	7 278,00
212	31.08.2039	7 286,00
213	30.09.2039	7 294,00
214	31.10.2039	7 302,00
215	30.11.2039	7 310,00
216	31.12.2039	7 318,00
217	31.01.2040	7 326,00
218	29.02.2040	7 334,00
219	31.03.2040	7 342,00
220	30.04.2040	7 350,00
221	31.05.2040	7 358,00
222	30.06.2040	7 366,00
223	31.07.2040	7 374,00
224	31.08.2040	7 382,00
225	30.09.2040	7 390,00
226	31.10.2040	7 398,00
227	30.11.2040	7 406,00
228	31.12.2040	7 414,00

[Handwritten signature] 31

229	31.01.2041	7 422,00
230	28.02.2041	7 430,00
231	31.03.2041	7 439,00
232	30.04.2041	7 447,00
233	31.05.2041	7 455,00
234	30.06.2041	7 463,00
235	31.07.2041	7 471,00
236	31.08.2041	7 479,00
237	30.09.2041	7 487,00
238	31.10.2041	7 496,00
239	30.11.2041	7 504,00
240	31.12.2041	7 512,00
241	31.01.2042	7 520,00
242	28.02.2042	7 528,00
243	31.03.2042	7 537,00
244	30.04.2042	7 545,00
245	31.05.2042	7 553,00
246	30.06.2042	7 561,00
247	31.07.2042	7 570,00
248	31.08.2042	7 578,00
249	30.09.2042	7 586,00
250	31.10.2042	7 594,00
251	30.11.2042	7 603,00
252	31.12.2042	7 611,00
253	31.01.2043	7 619,00
254	28.02.2043	7 628,00
255	31.03.2043	7 636,00
256	30.04.2043	7 644,00
257	31.05.2043	7 653,00
258	30.06.2043	7 661,00
259	31.07.2043	7 669,00
260	31.08.2043	7 678,00
261	30.09.2043	7 686,00
262	31.10.2043	7 694,00
263	30.11.2043	7 703,00
264	31.12.2043	7 711,00
265	31.01.2044	7 720,00
266	29.02.2044	7 728,00
267	31.03.2044	7 737,00
268	30.04.2044	7 745,00
269	31.05.2044	7 753,00
270	30.06.2044	7 762,00
271	31.07.2044	7 770,00
272	31.08.2044	7 779,00
273	30.09.2044	7 787,00
274	31.10.2044	7 796,00
275	30.11.2044	7 804,00
276	31.12.2044	7 813,00

277	31.01.2045	7 821,00
278	28.02.2045	7 830,00
279	31.03.2045	7 839,00
280	30.04.2045	7 847,00
281	31.05.2045	7 856,00
282	30.06.2045	7 864,00
283	31.07.2045	7 873,00
284	31.08.2045	7 881,00
285	30.09.2045	7 890,00
286	31.10.2045	7 899,00
287	30.11.2045	7 907,00
288	31.12.2045	7 916,00
289	31.01.2046	7 925,00
290	28.02.2046	7 933,00
291	31.03.2046	7 942,00
292	30.04.2046	7 951,00
293	31.05.2046	7 959,00
294	30.06.2046	7 968,00
295	31.07.2046	7 977,00
296	31.08.2046	7 985,00
297	30.09.2046	7 994,00
298	31.10.2046	8 003,00
299	30.11.2046	8 011,00
300	31.12.2046	8 020,00
301	31.01.2047	8 029,00
302	28.02.2047	8 038,00
303	31.03.2047	8 047,00
304	30.04.2047	8 055,00
305	31.05.2047	8 064,00
306	30.06.2047	8 073,00
307	31.07.2047	8 082,00
308	31.08.2047	8 091,00
309	30.09.2047	8 099,00
310	31.10.2047	8 108,00
311	30.11.2047	8 117,00
312	31.12.2047	8 124,00
Razem		2 150 000,00

