

**UMOWA KREDYTU OBROTOWEGO W RACHUNKU KREDYTOWYM  
NR 10/2153**

W dniu 23.08.2010 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Oddział w Toruniu ul. Chełmińska 28, działającym na podstawie statutu nadanego rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. nr 81, poz. 535), zwanym dalej „**BGK**”, reprezentowanym przez:

- 1) **Ewę Orchowską** – Zastępcę Dyrektora Oddziału ds. Operacyjnych,
- 2) **Katarzynę Wiśniewską** – Eksperta w Wydziale Obsługi Klientów

a  
**Gminą Aleksandrów Kujawski** z/s w 87-700 Aleksandrów Kujawski, ul. Słowackiego 12  
REGON: 910866413, NIP: 8911560280, zwaną dalej „**Kredytobiorcą**”,  
reprezentowaną przez:

**Andrzeja Mieczysława Olszewskiego** – Wójta Gminy Aleksandrów Kujawski

przy kontrasygnacie Skarbnika:

**Marka Buczko**

została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. BGK udziela Kredytobiorcy na podstawie SIWZ z dnia 16.06.2010 r. kredytu obrotowego w nieodnawialnej linii kredytowej z limitem kredytowym w kwocie **9.388.165,00 zł.** (słownie złotych: dziewięć milionów trzysta osiemdziesiąt osiem tysięcy sto sześćdziesiąt pięć 00/100), na okres 101 miesięcy od dnia 23.08.2010 r. do dnia 31.12.2018 r.
2. Kredyt, o którym mowa w ust. 1 jest przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Aleksandrów Kujawski związanego z realizacją wydatków majątkowych oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek na zasadach określonych w niniejszej umowie.
3. Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie dane i informacje zawarte w SIWZ o której mowa w ust. 1 i dokumentach dołączonych do SIWZ, są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. Do daty zawarcia niniejszej umowy nie nastąpiły w tych danych żadne zmiany.

§ 2

BGK postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym nr **08 1130 1075 0002 6119 4710 0001.**

§ 3

1. Uruchomienie kredytu nastąpi po:
  - 1) ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 4 ust. 1,
  - 2) wpłaceniu prowizji, której mowa w § 13,
  - 3) złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji, o którym mowa w § 4 ust. 3,
2. Kredyt może być uruchomiony przez Kredytobiorcę: przelew kwoty kredytu w ciągu 5 dni od złożenia pisemnego zapotrzebowania na rachunek Gminy do łącznej kwoty limitu kredytowego, o którym mowa w § 1 ust. 1.
3. Ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 30.03.2011 r.
4. Nie uruchomienie kredytu w terminie, o którym mowa w ust. 3 powoduje wygaśnięcie niniejszej umowy.
5. BGK może odstąpić od niniejszej umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed wykorzystaniem kredytu lub jego transzy:

- 1) sytuacja ekonomiczno-finansowa Kredytobiorcy w ocenie BGK uległa znacznemu pogorszeniu,
- 2) stwierdzono, że dokumenty i informacje, na podstawie których zawarto niniejszą umowę zawierają nierzetelne dane,
- 3) powstały inne okoliczności nieznane dotąd BGK, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu.

§ 4

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi:
  - 1) weksel własny in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową opatrzony kontrasygnatą Skarbnika i oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 stanowią integralną część niniejszej umowy.
3. Pisemne oświadczenia Kredytobiorcy/Wystawcy weksla o poddaniu się egzekucji w razie niespłacenia zobowiązań wynikających z niniejszej umowy stanowią integralną część umowy – załącznik nr 1 i 1a.
4. Koszty ustanowienia, utrzymania i zwolnienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.

§ 5

1. Ustala się okres karencji w spłacie kredytu do dnia 30.03.2011 roku.
2. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym integralną część niniejszej umowy, z zastrzeżeniem ust. 3-8.
3. Spłata kredytu następuje na rachunek nr **08 1130 1075 0002 6119 4710 0001** prowadzony w BGK.
4. Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek, określony w ust. 3.
5. W przypadku gdy, termin spłaty kredytu określony w ust. 2, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo nie będącym dniem roboczym dla BGK, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
6. Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, określone w ust.2, mogą być – w szczególnie uzasadnionym przypadku – zmienione w drodze aneksu do umowy na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem płatności.
7. W przypadku złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 6, w terminie późniejszym niż określony w ust. 6, obowiązuje termin spłaty/obowiązują terminy spłaty kredytu zgodne z ust. 2.
8. W terminie 14 dni roboczych od daty uruchomienia kredytu, BGK poinformuje na piśmie Kredytobiorcę o ostatecznej wysokości poszczególnych rat spłat kredytu wynikających z faktycznego wykorzystania kredytu.
9. Kredytobiorca ma prawo wcześniejszej, przed terminem wskazanym w ust. 2, spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu.

§ 6

1. Niespłacenie przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki w wysokości zmiennej stanowiącej dwukrotność aktualnie obowiązującej stawki oprocentowania określonej w § 10 i wynoszącej na dzień podpisania umowy 7,88 % w stosunku rocznym.
3. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.

§ 7

1. O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w

niepełnej wysokości, BGK niezwłocznie zawiadomia listem poleconym:

- 1) Kredytobiorcę - wzywając do natychmiastowej zapłaty, w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu,
2. Koszty zawiadomienia, w wysokości określonej w „Taryfie opłat i prowizji za czynności bankowe w BGK”, pokrywa Kredytobiorca.
3. Opłata określona w ust. 2 płatna jest gotówką w kasie BGK, przelewem lub przekazem.

#### § 8

W przypadku braku spłaty którejkolwiek z rat kredytu w terminie, o którym mowa w § 5 ust.2 BGK może wypowiedzieć niniejszą umowę i po upływie okresu, o którym mowa w §17 ust. 2, przystąpić do czynności windykacyjnych, zmierzających do egzekucji wierzytelności BGK poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, określonego w § 4.

#### § 9

1. Wpłaty dokonywane na rachunek, o którym mowa w § 5 ust. 3 zalicza się według następującej kolejności: na spłatę wszelkich kosztów, opłat i prowizji związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kredytu.
2. Nadpłaty dokonywane przez Kredytobiorcę rozlicza się - w dniu wpływu środków na rachunek wskazany w umowie o kredyt - poprzez zaliczenie ich na spłatę całości lub części kolejnych rat kredytu wymienionych w § 5 ust. 2 W przypadku nadpłaty BGK może dokonać, na wniosek Kredytobiorcy, zmiany harmonogramu spłat uwzględniającej mniejsze zadłużenie w związku z dokonaną nadpłatą, tj.:
  - 1) skrócić okres spłaty kredytu,
  - 2) zmienić wysokość spłat bez skracania okresu kredytowania.
3. Za sporządzenie aneksu do umowy kredytu uwzględniającego zmiany, o których mowa w ust. 2, BGK nie pobiera prowizji.

#### § 10

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy **3,94%** w stosunku rocznym.
2. Oprocentowanie kredytu jest ustalane w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M zwaną dalej "stawką bazową" i jest równe stawce bazowej powiększonej o stałą marżę BGK w wysokości 0,34 punktów procentowych. W dniu zawarcia umowy stawka bazowa wynosi **3,60%** w stosunku rocznym.
3. Wysokość stawki bazowej, o której mowa w ust. 2, określana jest na podstawie stawki WIBOR 1M, z ostatniego dnia roboczego miesiąca i ma zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1 - ego dnia następnego miesiąca .
4. Ustalona w sposób określony w ust. 3 stawka bazowa obowiązuje od 1-go dnia następnego miesiąca kalendarzowego.
5. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie automatycznie, na skutek zmiany stawki bazowej.
6. O zmianie oprocentowania BGK będzie każdorazowo zawiadamiał Kredytobiorcę, w formie pisemnej, podając jednocześnie wysokość obowiązującej w danym miesiącu spłaty kredytu.
7. Zmiana oprocentowania kredytu zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, nie powoduje konieczności zmiany warunków umowy w formie pisemnego aneksu.

#### § 11

1. Ustala się okres karencji w spłacie odsetek od kredytu do 30.03.2011r.
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w terminie do ostatniego dnia każdego kwartału w okresie kredytowania, począwszy od 31.03.2011 r.

3. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
4. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się kalendarz rzeczywisty.
5. Postanowienia § 5 ust. 3-7 stosuje się odpowiednio.

#### § 12

1. Spłata kredytu i odsetek będzie następować gotówką w kasie BGK, przelewem lub przekazem.
2. Spłata kredytu i odsetek przez Kredytobiorcę następować będzie na podstawie każdorazowego pisemnego zawiadomienia przez Bank, zawierającego informację o:
  - 1) niespłaconej kwocie kapitału kredytu
  - 2) aktualnej wysokości stopy procentowej
  - 3) kwocie odsetek
  - 4) kwocie przypadającej do zapłaty w danym okresie
  - 5) terminie zapłaty
3. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2, może zostać przekazane Kredytobiorcy faksem (na numer 542822031) lub mailem (na adres: ugaleksandrow@interia.pl.)

#### § 13

1. BGK pobiera od Kredytobiorcy prowizję z tytułu udzielenia kredytu w wysokości 1,90% kwoty kredytu.
2. Pobrana prowizja, której mowa w ust. 1, nie podlega zwrotowi.
3. Prowizja pobierana jest w momencie uruchamiania kredytu na poszczególne zadania.
4. Prowizja płatna jest najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu/transzy kredytu gotówką w kasie BGK, przelewem lub przekazem, w trybie potrącenia z kwoty kredytu.

#### § 14

1. W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych BGK do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
2. W szczególności Kredytobiorca zobowiązany jest do:
  - 1) składania w BGK:
    - a) RB-NDs, RB-Z, RB-27S, RB-28S, RB-N w okresach kwartalnych,
    - b) na każde żądanie Banku stosownych opinii RIO.
  - 2) informowania BGK o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową, w tym:
    - a) powiadamiania BGK o ubieganiu się o kredyt lub gwarancję w innym banku albo o zamiarze udzielenia poręczenia, sprzedaży posiadanego majątku lub jego obciążenia na rzecz osób trzecich w formie ustanowienia hipoteki, zastawu bądź przewłaszczenia,
    - b) powiadamiania BGK o obniżeniu realnej wartości ustanowionych zabezpieczeń,
  - 3) umożliwienia pracownikom BGK lub osobom upoważnionym przez BGK przeprowadzanie badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej, realnej wartości ustanowionego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu kontroli wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem.
3. Kredytobiorca, osoby uprawnione do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych, zobowiązani są do pisemnego powiadamiania BGK o każdej zmianie nazwiska, adresu oraz adresu siedziby oraz zmiany osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
4. Nie zawiadomienie BGK o zmianach, o których mowa w ust. 3, spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia BGK kierowane do Kredytobiorcy według danych przedłożonych BGK, będą uważane za skutecznie doręczone.

§ 15

Kredytobiorca udziela BGK nieodwołalnego, do czasu całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu niniejszej umowy, pełnomocnictwa w zakresie żądania w imieniu Kredytobiorcy informacji od banków prowadzących rachunki Kredytobiorcy o obrotach i stanach tych rachunków.

§ 16

1. BGK zastrzega sobie prawo do wstrzymania wypłaty kredytu, w przypadku:
  - 1) gdy w ocenie Banku nastąpiło pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
  - 2) opóźnień w spłacie kredytu i / lub odsetek,
  - 3) gdy w ocenie Banku nastąpiło zmniejszenie wartości zabezpieczenia,
  - 4) złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub ustanowienia jego prawnego zabezpieczenia,
  - 5) gdy w ocenie Banku nastąpiło inne istotne naruszenie przez Kredytobiorcę warunków niniejszej umowy.
2. Wstrzymanie wypłaty kredytu, o którym mowa w ust. 1, następuje do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez BGK.

§ 17

4. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej BGK może:
  - 1). obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć umowę kredytu,
2. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1 wynosi 30 dni.
3. Od dnia następnego po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego
4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust.2, liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wypowiedzenia kredytu, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany BGK adres Kredytobiorcy.
5. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi BGK za okres korzystania z kredytu.
6. W przypadku braku zwrotu, o którym mowa w ust. 5, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności BGK z dochodów i majątku Kredytobiorcy, a także realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia kredytu.

§ 18

1. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej, z wyłączeniem zmiany oprocentowania kredytu, o której mowa w § 10 ust. 1-6 i zmiany harmonogramu spłat dokonanej w wyniku zmiany oprocentowania oraz zmiany oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, o której mowa w § 6 ust. 2.
2. Zmiany warunków niniejszej umowy na wniosek Kredytobiorcy, mogą być dokonywane pod warunkiem:
  - 1) złożenia przez Kredytobiorcę w BGK, pisemnego wniosku o dokonanie zmian wraz z uzasadnieniem, nie później niż na 30 dni roboczych, z zastrzeżeniem § 5 ust. 6, przed wnioskowanym terminem wprowadzenia tych zmian, w tym obniżenia wysokości zaciąganego kredytu przed jego uruchomieniem w ramach poszczególnych zadań w przypadku gdy koszty zadań będą niższe w wyniku rozstrzygnięć przetargowych lub zadanie nie będzie realizowane,
  - 2) zaakceptowania wniosku przez BGK.
3. Strony przewidują możliwość zmiany warunków niniejszej umowy w stosunku do treści oferty Banku (na podstawie której zawarto niniejszą umowę) w następujących przypadkach:

- 1) zmniejszenie marży kredytu przez Bank
  - 2) skrócenie okresu spłaty kredytu na wniosek Kredytobiorcy
  - 3) zmiana przeznaczenia kredytu na wniosek Kredytobiorcy
  - 4) zamiana terminu spłaty rat kredytu na wniosek Kredytobiorcy
4. Za czynności związane ze zmianą warunków niniejszej umowy lub za inne czynności związane z obsługą kredytu, wykonywane na zlecenie Kredytobiorcy, BGK nie pobierze prowizji i opłat.
5. W przypadku zmiany „Taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe w BGK” w zakresie dotyczącym kredytu, BGK powiadamia Kredytobiorcę o ich nowej wysokości.

§ 19

BGK informuje o możliwości udostępnienia danych gromadzonych w Systemie BANKOWY REJESTR, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Kruczkowskiego 8:

- 1) biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnieniu informacji gospodarczych (Dz.U. Nr81, poz. 530, z późn. zm.), na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym,
- 2) instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 2002r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.),
- 3) innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie, o której mowa w pkt 2.

§ 20

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

§ 21


Do spraw nie uregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego.

§ 22

Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wynikać na tle niniejszej umowy jest sąd powszechny miejsca siedziby BGK Oddział Toruniu.

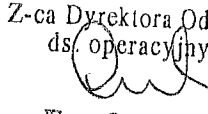
§ 23

Umowa została sporządzona w 2 jednakowo brzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron

**WOJX**  
  
 mgr Andrzej Olszewski  
 .....  
 pieczęć i podpisy Kredytobiorcy

**G m i n a**  
 Aleksandrów Kujawski  
 Regon 910886413  
 NIP 8911560280

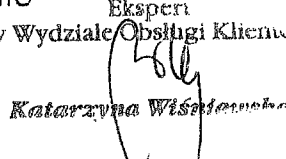
Z-ca Dyrektora Oddziału  
 ds. operacyjnych

  
 Ewa Orchowska  
 .....  
 pieczęć i podpisy osób działających w imieniu BGK

**BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO**  
**ODDZIAŁ W TORUNIU**

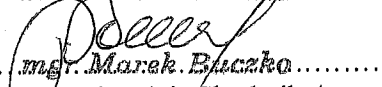
(6)

Ekspert  
 w Wydziale Obsługi Klientów

  
 Katarzyna Wisłoczka

przy kontrasygnacie:

**SKARBNIK GMINY**

  
 mgr Marek Buczko  
 /pieczęć i podpis Skarbnika/

Stwierdzam własnoręczność podpisów Kredytobiorcy złożonych w mojej obecności. Tożsamość Kredytobiorcy została ustalona na podstawie dowodów osobistych.

Andrzej Mieczysław Olszewski legitymujący się dowodem osobistym seria AIE Nr 959623

Marek Buczko legitymujący się dowodem osobistym seria ANB Nr 721893

Doradca Klienta  
 w Wydziale Obsługi Klientów  
 Oddział w Toruniu

  
 Rafał Majcher  
 .....  
 imię i nazwisko oraz podpis pracownika BGK

**Harmonogram spłat**

BANK  
GOSPODARSTWA KRAJOWEGO  
Oddział w Toruniu  
ul. Chelmińska 28  
87-100 Toruń  
(6)

Parametry harmonogramu

Jednostka: Oddział Toruń  
Nr wniosku: 21/10/2153  
Opis: Na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Aleksandrów Kujański

Produkt: POZOSTAŁE KR. I POŻYCZKI

Klient: GMINA ALEKSANDRÓW KUJAWSKI  
NFB

Kwota umowy: PLN

Wariant: 1

Algorytm: Malejące saldo

Kwota kredytu: 9,388,165.00 PLN

Data rozpoczęcia: 30-09-2010

Pierwsza spłata kapitału: 31-03-2011

Stopa: 3.97

Stopa amort:

Ilość rat: 32

Ilość rat ods.: 32

Baza: 365/365

Status: do realizacji

Data (kal)	(obl)	Kapitał	Odsetki	Razem	Saldo	Transze
30-09-2010					9,388,165.00	9,388,165.00
31-03-2011		544,556.25	185,844.51	730,400.76	8,843,608.75	
30-06-2011		544,556.25	87,532.34	632,088.59	8,299,052.50	
30-09-2011		544,556.25	83,045.09	627,601.34	7,754,496.25	
31-12-2011		544,556.25	77,595.95	622,152.20	7,209,940.00	
31-03-2012		532,517.50	71,169.77	603,687.27	6,677,422.50	
30-06-2012		532,517.50	65,911.27	598,428.77	6,144,905.00	
30-09-2012		532,517.50	61,321.45	593,838.95	5,612,387.50	
31-12-2012		532,517.50	56,007.33	588,524.83	5,079,870.00	
31-03-2013		469,967.50	49,725.55	519,693.05	4,609,902.50	
30-06-2013		469,967.50	45,627.93	515,595.43	4,139,935.00	
30-09-2013		469,967.50	41,426.57	511,394.07	3,669,967.50	
31-12-2013		469,967.50	36,723.81	506,691.31	3,200,000.00	
31-03-2014		340,000.00	31,324.93	371,324.93	2,860,000.00	
30-06-2014		340,000.00	28,307.73	368,307.73	2,520,000.00	
30-09-2014		340,000.00	25,216.57	365,216.57	2,180,000.00	
31-12-2014		340,000.00	21,814.33	361,814.33	1,840,000.00	
31-03-2015		115,000.00	18,011.84	133,011.84	1,725,000.00	
30-06-2015		115,000.00	17,073.72	132,073.72	1,610,000.00	
30-09-2015		115,000.00	16,110.59	131,110.59	1,495,000.00	
31-12-2015		115,000.00	14,959.83	129,959.83	1,380,000.00	
31-03-2016		115,000.00	13,622.07	128,622.07	1,265,000.00	
30-06-2016		115,000.00	12,486.52	127,486.52	1,150,000.00	
30-09-2016		115,000.00	11,476.12	126,476.12	1,035,000.00	
31-12-2016		115,000.00	10,328.51	125,328.51	920,000.00	
31-03-2017		115,000.00	9,005.64	124,005.64	805,000.00	
30-06-2017		115,000.00	7,967.74	122,967.74	690,000.00	
30-09-2017		115,000.00	6,904.54	121,904.54	575,000.00	
31-12-2017		115,000.00	5,753.78	120,753.78	460,000.00	
31-03-2018		115,000.00	4,502.96	119,502.96	345,000.00	
30-06-2018		115,000.00	3,414.74	118,414.74	230,000.00	
30-09-2018		115,000.00	2,301.51	117,301.51	115,000.00	
31-12-2018		115,000.00	1,150.76	116,150.76	0.00	
<b>Łącznie:</b>		<b>9,388,165.00</b>	<b>1,123,666.00</b>	<b>10,511,831.00</b>		

SKARBNIK GMINY

*Marek Buczek*  
mgr Marek Buczek

WÓJT

*Andrzej Olszewski*  
mgr Andrzej Olszewski

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO  
ODDZIAŁ W TORUNIU

Z-ca Dyrektora Oddziału ds. operacyjnych  
Ekspert  
WydZIAŁ Obsługi Klientów

*Katarzyna Wąsłowska*  
Katarzyna Wąsłowska

WEKSEL IN BLANCO KREDYTOBIORCY

.....  
miejsce i data wystawienia (miesiąc słownie)

Na .....  
suma wekslowa (cyframi)

Dnia ..... zapłacę (imy) za ten weksel na zlecenie Banku  
Gospodarstwa Krajowego ... Oddział w ..... sumę .....  
suma wekslowa (słownie)

bez protestu.

Płatny w Banku Gospodarstwa Krajowego  
... Oddział w .....  
ul. ....

*Andrzej Olszewski*  
**WÓJT**  
*Andrzej Olszewski*  
mgr Andrzej Olszewski

.....  
podpis (y), adres, stempel firmowy wystawcy

przy kontrasygnacie:

SKARBNIK GMINY  
*Marek Bardo*  
.....  
(pieczęć i podpis Skarbnika)



**ANEKS NR 1/2011**  
**DO UMOWY KREDYTU OBROTOWEGO W RACHUNKU KREDYTOWYM**  
**NR 10/2153 Z DNIA 23.08.2010 R.**

W dniu 29.03.2011 roku pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działającym na podstawie Ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594, z późn. zm.) oraz statutu nadanego rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego, (Dz. U. nr 81, poz. 535), zwanym dalej „BGK”, reprezentowanym przez:

- 1) Ewę Orchowską – Zastępcę Dyrektora Oddziału ds. Operacyjnych Oddziału BGK w Toruniu- Pełnomocnika
- 2) Lidię Jaskulską - Grzechowiak – Naczelnika w Wydziale Obsługi Klientów Oddziału BGK w Toruniu - Pełnomocnika

a  
Gminą Aleksandrów Kujawski z/s w 87-700 Aleksandrów Kujawski, ul. Słowackiego 12  
REGON: 910866413, NIP: 8911560280, zwaną dalej „Kredytobiorcą”,  
reprezentowaną przez:

Andrzeja Mieczysława Olszewskiego – Wójta Gminy Aleksandrów Kujawski  
przy kontrasygnacie Skarbnika:  
Marka Buczki

został zawarty Aneks nr 1/2011 do Umowy nr 10/2153 z dnia 23.08.2010 r. zwany dalej „umową”  
następującej treści:

**I. § 1 dodaje się ust.1 a umowy, który przyjmuje brzmienie:**

„1 a. BGK na wniosek Kredytobiorcy z dnia 15.03.2011 r. obniża kredyt obrotowy w nieodnawialnej linii kredytowej z limitem kredytowym w kwocie **7.383.165,00 zł.** (słownie złotych: siedem milionów trzysta osiemdziesiąt trzy tysiące sto sześćdziesiąt pięć 00/100), od dnia 29.03.2011r. do dnia 31.12.2018 r.”

**II. dodaje się § 24 umowy, który przyjmuje brzmienie:**

- „1. Umowa będzie realizowana przez BGK Oddział w Toruniu.
2. Wszelką korespondencję dotyczącą realizacji niniejszej umowy Kredytobiorca zobowiązuje się kierować na adres: BGK Oddział w Toruniu, 87-100 Toruń, ul. Chełmińska 28.”

**III.** Pozostałe warunki umowy pozostają bez zmian .

**IV.** Aneks do Umowy został sporządzony w dwóch jednakowo brzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

**Gmina**  
**Aleksandrów Kujawski**  
Regon 910866413  
NIP 8911560280

**KONTRASYGNATA**  
*mgr Marek Buczko*  
**SKARBNIK GMINY**

*mgr Andrzej Olszewski*

pieczęć i podpisy Kredytobiorcy

**BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO**  
**ODDZIAŁ W TORUNIU**  
(9)

Z-ca Dyrektora Oddziału  
ds. operacyjnych

Naczelnik  
w Wydziale Obsługi Klientów

*Ewa Orchowska*  
pieczęć i podpisy osób działających w imieniu BGK

przy kontrasygnacie:

.....  
/pieczęć i podpis Skarbnika/

Stwierdzam własnoręcznie podpisów Kredytobiorcy złożonych w mojej obecności.

Tożsamość Kredytobiorcy została ustalona na podstawie dowodów osobistych.

Andrzej Mieczysław Olszewski - Wójt Gminy Aleksandrów Kujawski, legitymujący się DO seria AIE Nr 959623

Marek Buczko - Skarbnik Gminy, legitymujący się dowodem osobistym seria ANB Nr 721893

Ekspert  
w Wydziale Obsługi Klientów  
Oddział w Toruniu

*Danuta Balas*  
Danuta Balas

**Harmonogram spłat do dnia**

Lodz 143/Wox/DB/2011

Wniosek

Nr wniosku: 21/10/2153

Umowa: 10/2153

Opis: Na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Aleksandrów Kujawski

Produkt: POZOSTAŁE KR. I POŻYCZKI

Klient: GMINA ALEKSANDRÓW KUJAWSKI

Adres: 87-700 ALEKSANDRÓW KUJAWSKI  
UL. SŁOWACKIEGO 12

Kwota umowy: 7,383,165.00 PLN

BANK  
GOSPODARSTWA KRAJOWEGO  
Oddział w Toruniu  
ul. Chełmińska 28  
87-100 Toruń  
(9)

**URZĄD GMINY**  
w Aleksandrowie Kujawskim  
01.04.2011  
L. dz. 4300/M  
Podpis .....

**Parametry**

Jednostka: Oddział Toruń

Algorytm: Malejące saldo

Data rozpoczęcia: 29-03-2011

Stopa amort:

Ilość rat ods: 32

Status: do realizacji

Wariant: 1

Kwota kredytu: 7,383,165.00 PLN

Stopa: 4.23

Ilość rat: 32

Baza: 365/365

Data (kal)	(obl)	Kapitał	Odsetki	Pazem	Saldo	Transze
29-03-2011					7,383,165.00	
31-03-2011		457,056.25	155,531.29	612,587.54	6,926,108.75	K- 1828225
30-06-2011		457,056.25	73,042.93	530,099.18	6,469,052.50	O- 361 647,14
30-09-2011		457,056.25	68,972.51	526,028.76	6,011,996.25	
31-12-2011	31-12	457,056.25	64,099.41	521,155.66	5,554,940.00	
31-03-2012	31-03	445,017.50	58,424.25	503,441.75	5,109,922.50	K- 1780070
30-06-2012	30-06	445,017.50	53,742.14	498,759.64	4,664,905.00	
30-09-2012	30-09	445,017.50	49,600.94	494,618.44	4,219,887.50	O- 206636,49
31-12-2012		445,017.50	44,869.16	489,886.66	3,774,870.00	
31-03-2013	31-03	362,467.50	39,371.22	401,838.72	3,412,402.50	K- 1449870
30-06-2013	30-06	282,467.50	35,987.29	318,454.79	3,129,935.00	
30-09-2013		282,467.50	33,371.11	315,838.61	2,847,467.50	O- 139089,08
31-12-2013		282,467.50	30,359.46	312,826.96	2,565,000.00	
31-03-2014		211,250.00	26,753.30	238,003.30	2,353,750.00	K- 725000
30-06-2014		171,250.00	24,822.71	196,072.71	2,182,500.00	O- 96289,43
30-09-2014		171,250.00	23,269.64	194,519.64	2,011,250.00	
31-12-2014		171,250.00	21,443.78	192,693.78	1,840,000.00	
31-03-2015		115,000.00	19,191.45	134,191.45	1,725,000.00	K- 460000
30-06-2015		115,000.00	18,191.90	133,191.90	1,610,000.00	
30-09-2015		115,000.00	17,165.69	132,165.69	1,495,000.00	O- 70488,61
31-12-2015		115,000.00	15,939.57	130,939.57	1,380,000.00	
31-03-2016		115,000.00	14,514.19	129,514.19	1,265,000.00	K- 460000
30-06-2016		115,000.00	13,304.27	128,304.27	1,150,000.00	
30-09-2016		115,000.00	12,227.70	127,227.70	1,035,000.00	O- 51051,09
31-12-2016	31-12	115,000.00	11,004.93	126,004.93	920,000.00	
31-03-2017		115,000.00	9,595.43	124,595.43	805,000.00	K- 460.000
30-06-2017		115,000.00	8,489.55	123,489.55	690,000.00	
30-09-2017	30-09	115,000.00	7,356.72	122,356.72	575,000.00	O- 31572,30
31-12-2017	31-12	115,000.00	6,130.60	121,130.60	460,000.00	
31-03-2018	31-03	115,000.00	4,797.86	119,797.86	345,000.00	K- 460.000
30-06-2018	30-06	115,000.00	3,638.38	118,638.38	230,000.00	
30-09-2018	30-09	115,000.00	2,452.24	117,452.24	115,000.00	O- 12.114,60
31-12-2018		115,000.00	1,226.12	116,226.12	0.00	
<b>Łącznie:</b>		<b>7,383,165.00</b>	<b>968,887.74</b>	<b>8,352,052.74</b>		

Podsumowanie do dnia:

**BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO**  
ODDZIAŁ w TORUNIU

**DYREKTOR** (9)

Naczelnik  
w Wydziale Obsługi Klientów

Barbara Królikowska-Ziemkiewicz

Lidia Jasnowska

## Harmonogram spłat

BANK  
GOSPODARSTWA KRAJOWEGO  
Oddział w Toruniu  
ul. Chełmińska 28  
87-100 Toruń  
(15)

## Parametry harmonogramu

Jednostka: Oddział Toruń  
Nr wniosku 21/10/2153  
Opis Na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Aleksandrów Kujawski

Produkt POZOSTAŁE KR. I POŻYCZKI

Klient GMINA ALEKSANDRÓW KUJAWSKI  
NRB 08 1130 1075 0002 6119 4710 0001

Kwota umowy 9,388,165.00 PLN

Wariant 1

Algorytm Malejące saldo

Kwota kredytu 9,388,165.00 PLN

Data rozpoczęcia 01-10-2010

Pierwsza spłata kapitału 31-03-2011

Stopa 3.95

Stopa amort

Ilość rat 32

Ilość rat ods. 32

Baza 365/365

Status do realizacji

Data (kal)	(obl)	Kapitał	Odsetki	Razem	Saldo	Transze
01-10-2010					9,388,165.00	
31-03-2011		544,556.25	206,610.66	751,166.91	8,843,608.75	
30-06-2011		544,556.25	87,091.37	631,647.62	8,299,052.50	
30-09-2011		544,556.25	82,626.73	627,182.98	7,754,496.25	
31-12-2011		544,556.25	77,205.04	621,761.29	7,209,940.00	
31-03-2012		532,517.50	70,811.23	603,328.73	6,677,422.50	
30-06-2012		532,517.50	65,579.22	598,096.72	6,144,905.00	
30-09-2012		532,517.50	61,012.53	593,530.03	5,612,387.50	
31-12-2012		532,517.50	55,725.18	588,242.68	5,079,870.00	
31-03-2013		469,967.50	49,475.04	519,442.54	4,609,902.50	
30-06-2013		469,967.50	45,398.07	515,365.57	4,139,935.00	
30-09-2013		469,967.50	41,217.87	511,185.37	3,669,967.50	
31-12-2013		469,967.50	36,538.80	506,506.30	3,200,000.00	
31-03-2014		340,000.00	31,167.12	371,167.12	2,860,000.00	
30-06-2014		340,000.00	28,165.12	368,165.12	2,520,000.00	
30-09-2014		340,000.00	25,089.53	365,089.53	2,180,000.00	
31-12-2014		340,000.00	21,704.44	361,704.44	1,840,000.00	
31-03-2015		115,000.00	17,921.10	132,921.10	1,725,000.00	
30-06-2015		115,000.00	16,987.71	131,987.71	1,610,000.00	
30-09-2015		115,000.00	16,029.42	131,029.42	1,495,000.00	
31-12-2015		115,000.00	14,884.47	129,884.47	1,380,000.00	
31-03-2016		115,000.00	13,553.44	128,553.44	1,265,000.00	
30-06-2016		115,000.00	12,423.61	127,423.61	1,150,000.00	
30-09-2016		115,000.00	11,418.31	126,418.31	1,035,000.00	
31-12-2016		115,000.00	10,276.48	125,276.48	920,000.00	
31-03-2017		115,000.00	8,960.28	123,960.28	805,000.00	
30-06-2017		115,000.00	7,927.60	122,927.60	690,000.00	
30-09-2017		115,000.00	6,869.75	121,869.75	575,000.00	
31-12-2017		115,000.00	5,724.79	120,724.79	460,000.00	
31-03-2018		115,000.00	4,480.27	119,480.27	345,000.00	
30-06-2018		115,000.00	3,397.54	118,397.54	230,000.00	
30-09-2018		115,000.00	2,289.92	117,289.92	115,000.00	
31-12-2018		115,000.00	1,144.96	116,144.96	0.00	
Łącznie:		9,388,165.00	1,139,707.60	10,527,872.60		

Naczelnik  
w Wydziale Operacyjnym

M. Józwicka

AI