

**UMOWA POŻYCZKI**  
**Nr PW12057 / OW-kk**

zawarta w dniu 14.12.2012 roku pomiędzy: Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu, z siedzibą: 87-100 Toruń, ul. Szosa Chełmińska 28, zwanym dalej "Pożyczkodawcą", reprezentowanym przez:

1. Emilię Kawkę-Patek - Prezesa Zarządu,
2. Wojciecha Kulińskiego - Zastępcę Prezesa Zarządu,

a GMINA ALEKSANDRÓW KUJAWSKI,  
z siedzibą w: 87-700 Aleksandrów Kujawski, ul. Słowackiego 12, Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP): 891-156-02-80, zwaną dalej "Pożyczkobiorcą", reprezentowaną przez:

Andrzeja Olszewskiego - Wójta Gminy Aleksandrów Kujawski,

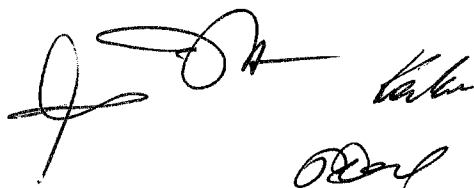
przy kontrasygnacie Marka Buczko - Skarbnika Gminy Aleksandrów Kujawski.

§ 1

1. Pożyczkodawca działając na mocy ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 roku Prawo ochrony środowiska (t.j. Dz.U. z 2008 r. Nr 25, poz. 150 ze zm.) oraz „Zasad udzielania pomocy finansowej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu” stanowiących załącznik do uchwały Rady Nadzorczej Wojewódzkiego Funduszu nr 255/11 z dnia 22.12.2011 roku, u d z i e l a Pożyczkobiorcy na jego wniosek nr P12170 z dnia 30.10.2012 roku, uchwałą Zarządu Wojewódzkiego Funduszu nr 1286/12 z dnia 09.11.2012 roku oraz uchwałą Rady Nadzorczej Wojewódzkiego Funduszu nr 222/12 z dnia 28.11.2012 roku pożyczki do kwoty **780.000,00 zł** (słownie: siedemset osiemdziesiąt tysięcy złotych zero groszy) na dofinansowanie przedsięwzięcia pn.: **Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami w miejscowości Rożno-Parcele, obszarze objętym planem zagospodarowania przestrzennego - III etap.**
2. Udzielona pożyczka podlega rygorom ustalonym w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz.U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 ze zm.).

§ 2

1. Oprocentowanie pożyczki jest stałe w roku zawarcia umowy pożyczki i określone wysokością stopy redyskonta weksli ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej i ogłaszanej obwieszczeniem Prezesa NBP, obowiązującej w dniu zawarcia umowy.
2. W latach następnych obowiązywania umowy wysokość oprocentowania będzie aktualizowana według stopy redyskonta weksli obowiązującej na dzień 1 stycznia danego roku.
3. Oprocentowanie pożyczki wynosi 0,7 stopy redyskonta weksli, jednak nie mniej niż 3,0 punktu procentowego w stosunku rocznym.
4. W dniu podpisania niniejszej umowy oprocentowanie pożyczki wynosi 3,150 % w stosunku rocznym.



## § 3

1. W wyniku realizacji przedsięwzięcia planowane jest osiągnięcie efektu rzeczowego i efektu ekologicznego.
2. Efekt rzeczowy określa harmonogram rzeczowo - finansowy, stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej umowy.
3. Planowany efekt ekologiczny określa załącznik nr 2 do umowy, potwierdzony podpisami osób reprezentujących Pożyczkobiorcę.

## § 4

1. Planowany całkowity koszt przedsięwzięcia wynosi: 2.400.574,26 zł (słownie: dwa miliony czterysta tysięcy pięćset siedemdziesiąt cztery złote dwadzieścia sześć groszy ) przy udziale własnym 1.620.574,26 zł (słownie: jeden milion sześćset dwadzieścia tysięcy pięćset siedemdziesiąt cztery złote dwadzieścia sześć groszy ).
2. Data rozpoczęcia przedsięwzięcia: 03.06.2011 r.
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się wykonać planowane przedsięwzięcie i osiągnąć efekt rzeczowy do dnia: **31.12.2012 r.**  
Terminowe osiągnięcie planowanego efektu rzeczowego winno być udokumentowane: protokołem odbioru końcowego przedsięwzięcia (potwierdzającym wykonanie zakresu rzeczowego określonego w harmonogramie rzeczowo-finansowym i zrealizowanego przez wykonawcę), zawiadomieniem właściwego organu o zakończeniu budowy (co do którego organ ten, w terminie 21 dni od dnia doręczenia zawiadomienia, nie zgłosił sprzeciwu w drodze decyzji), oświadczeniem Pożyczkobiorcy o braku sprzeciwu organu, któremu doręczono zawiadomienie o zakończeniu budowy.
4. Za dzień osiągnięcia planowanego efektu rzeczowego przyjmuje się dzień sporządzenia ostatniego z dokumentów wymienionych w ust. 3.
5. Przebieg realizacji przedsięwzięcia określa harmonogram rzeczowo - finansowy, będący integralną częścią umowy, potwierdzony podpisami osób reprezentujących Pożyczkobiorcę, Skarbnika Gminy i upoważnionego inspektora nadzoru oraz upoważnionego pracownika reprezentującego Pożyczkodawcę.
6. Osiągnięcie planowanego efektu ekologicznego ustala się na dzień: **31.12.2012 r.**  
Terminowe osiągnięcie planowanego efektu ekologicznego winno być udokumentowane kartą efektów ekologicznych osiągniętych w wyniku zrealizowanego przedsięwzięcia.
7. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do terminowego wykonania przedsięwzięcia i osiągnięcia planowanego efektu ekologicznego, najpóźniej w terminach określonych w ust. 3 i 6.
8. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do uzyskania zgody Pożyczkodawcy na:
  - a) zmianę umownych terminów zakończenia przedsięwzięcia i osiągnięcia efektu ekologicznego przed ich upływem,
  - b) wprowadzenie zmian w harmonogramie rzeczowo-finansowym i karcie efektów ekologicznych w trakcie realizacji przedsięwzięcia.
9. Zmiany, o których mowa w ust. 8 wymagają aneksowania umowy.
10. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dostarczyć Pożyczkodawcy, w ciągu 30 dni od terminu ustalonego w ust. 3, następujące dokumenty:
  - a) protokół odbioru końcowego przedsięwzięcia,
  - b) zawiadomienie właściwego organu o zakończeniu budowy i oświadczenie Pożyczkobiorcy o braku sprzeciwu organu, któremu je doręczono,
  - c) dowody przekazania środków Pożyczkodawcy (z ostatniej transzy pożyczki) na konto wystawcy faktur, rachunków lub innych dokumentów księgowych,
  - d) sprawozdanie z wykonania przedsięwzięcia sporządzone na obowiązującym druku,

- e) rozliczenie środków zaangażowanych w realizację przedsięwzięcia (do rozliczenia należy dołączyć kserokopie wymienionych w nim dokumentów, za wyjątkiem dostarczonych wcześniej przy wniosku o uruchomienie środków Pożyczkodawcy).
11. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dostarczyć Pożyczkodawcy, w ciągu 30 dni od terminu ustalonego w ust. 6, kartę efektów ekologicznych osiągniętych w wyniku zrealizowanego przedsięwzięcia.

## § 5

1. Kwota pożyczki zostanie przelana na rachunek Pożyczkobiorcy w banku: KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY w Aleksandrowie Kujawskim, Nr rachunku bankowego: 91 9537 0000 0010 5356 2000 0026.
2. Strony ustalają następującą kwotę i termin planowanego przekazania pożyczki przez Pożyczkodawcę:  
**kwota w wysokości : 780.000,00 zł do dnia: 31.12.2012 r.**  
**(słownie: siedemset osiemdziesiąt tysięcy złotych zero groszy).**
3. Warunkiem przekazania w wyżej wymienionym terminie pożyczki jest:
  - a) złożenie wniosku o uruchomienie pożyczki na obowiązującym druku,
  - b) przedłożenie oryginałów faktur, rachunków lub innych dokumentów księgowych (które po ich uznaniu i opatrzeniu stemplem: „Przyjęto do rozliczenia w WFOŚiGW.....” zostaną zwrócone Pożyczkobiorcy) i ich kserokopii oraz oryginałów protokołów odbioru lub umów potwierdzających wymagalne płatności i ich kserokopii, których zgodność z oryginałem zostanie potwierdzona przez upoważnioną osobę reprezentującą Pożyczkodawcę (po potwierdzeniu kserokopii za zgodność z oryginałem, oryginały zostaną zwrócone Pożyczkobiorcy),
  - c) dostarczenie Pożyczkodawcy ww. dokumentów na 14 dni przed ustalonym terminem wypłaty pożyczki.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonania płatności na rzecz wystawcy faktur, rachunków lub innych dokumentów księgowych, w ciągu 14 dni licząc od dnia obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą pożyczki.
5. W przypadku niewywiązania się przez Pożyczkobiorcę z określonego w ust. 4 terminu przekazania środków wystawcy faktur, rachunków lub innych dokumentów księgowych, Pożyczkodawcy przysługują odsetki ustawowe z tytułu dysponowania środkami Pożyczkodawcy powyżej tego terminu, naliczane od piętnastego dnia obciążenia rachunku bankowego pożyczkodawcy kwotą pożyczki lub jej transzy do dnia uznania rachunku bankowego wystawcy faktur, rachunków lub innych dokumentów księgowych, włącznie.
6. W przypadku, gdy w ramach złożonych do rozliczenia faktur rozliczana jest kaucja gwarancyjna, płatność, o której mowa w ust. 4, może być pomniejszona o wartość zatrzymanej przez Pożyczkobiorcę kaucji gwarancyjnej bez skutków określonych w ust. 5.

## § 6

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonania spłaty pożyczki w następujących kwotach i terminach:
  1. rata w kwocie: 65.000,00 zł wymagalna na dzień: 30.04.2014 r.  
(słownie: sześćdziesiąt pięć tysięcy złotych zero groszy),
  2. rata w kwocie: 65.000,00 zł wymagalna na dzień: 31.07.2014 r.  
(słownie: sześćdziesiąt pięć tysięcy złotych zero groszy),
  3. rata w kwocie: 65.000,00 zł wymagalna na dzień: 31.10.2014 r.

- (słownie: sześćdziesiąt pięć tysięcy złotych zero groszy),  
 4. rata w kwocie: 48.750,00 zł wymagalna na dzień: 31.01.2015 r.  
 (słownie: czterdzieści osiem tysięcy siedemset pięćdziesiąt złotych zero groszy),  
 5. rata w kwocie: 48.750,00 zł wymagalna na dzień: 30.04.2015 r.  
 (słownie: czterdzieści osiem tysięcy siedemset pięćdziesiąt złotych zero groszy),  
 6. rata w kwocie: 48.750,00 zł wymagalna na dzień: 31.07.2015 r.  
 (słownie: czterdzieści osiem tysięcy siedemset pięćdziesiąt złotych zero groszy),  
 7. rata w kwocie: 48.750,00 zł wymagalna na dzień: 31.10.2015 r.  
 (słownie: czterdzieści osiem tysięcy siedemset pięćdziesiąt złotych zero groszy),  
 8. rata w kwocie: 48.750,00 zł wymagalna na dzień: 31.01.2016 r.  
 (słownie: czterdzieści osiem tysięcy siedemset pięćdziesiąt złotych zero groszy),  
 9. rata w kwocie: 48.750,00 zł wymagalna na dzień: 30.04.2016 r.  
 (słownie: czterdzieści osiem tysięcy siedemset pięćdziesiąt złotych zero groszy),  
 10. rata w kwocie: 48.750,00 zł wymagalna na dzień: 31.07.2016 r.  
 (słownie: czterdzieści osiem tysięcy siedemset pięćdziesiąt złotych zero groszy),  
 11. rata w kwocie: 48.750,00 zł wymagalna na dzień: 31.10.2016 r.  
 (słownie: czterdzieści osiem tysięcy siedemset pięćdziesiąt złotych zero groszy),  
 12. rata w kwocie: 39.000,00 zł wymagalna na dzień: 31.01.2017 r.  
 (słownie: trzydzieści dziewięć tysięcy złotych zero groszy),  
 13. rata w kwocie: 39.000,00 zł wymagalna na dzień: 30.04.2017 r.  
 (słownie: trzydzieści dziewięć tysięcy złotych zero groszy),  
 14. rata w kwocie: 39.000,00 zł wymagalna na dzień: 31.07.2017 r.  
 (słownie: trzydzieści dziewięć tysięcy złotych zero groszy),  
 15. rata w kwocie: 39.000,00 zł wymagalna na dzień: 31.10.2017 r.  
 (słownie: trzydzieści dziewięć tysięcy złotych zero groszy),  
 16. rata w kwocie: 39.000,00 zł wymagalna na dzień: 31.12.2017 r.  
 (słownie: trzydzieści dziewięć tysięcy złotych zero groszy).

2. Niewykorzystanie pełnej kwoty udzielonej pożyczki, określonej w § 1 ust. 1, skutkuje odpowiednim zmniejszeniem wysokości spłaty ostatnich planowanych rat kapitałowych określonych w ust. 1 niniejszego paragrafu.
3. Okres karencji w spłacie kapitału pożyczki liczony jest od określonej w umowie daty wypłaty ostatniej transzy pożyczki do umownego dnia spłaty pierwszej raty.
4. Odsetki należne Pożyczkodawcy z tytułu oprocentowania pożyczki naliczane są za każdy dzień kalendarzowy korzystania z pożyczki, począwszy od dnia obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą pierwszej transzy pożyczki.
5. Odsetki, o których mowa w ust.4, wymagalne są w okresach miesięcznych, płatne do ostatniego dnia miesiąca obrachunkowego. Przyjmuje się, że rok kalendarzowy ma 365 dni, a miesiąc faktyczną ilość dni.
6. Za dzień dokonania spłaty pożyczki i należnych odsetek uważa się dzień uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy kwotą przypadającą do zapłaty.
7. W przypadku spłaty pożyczki lub jej raty przed terminem określonym w ust. 1, za dzień dokonania spłaty uważa się dzień wymagalności należności.
8. Strony postanawiają, że za każdy dzień opóźnienia w spłacie pożyczki lub jej raty Pożyczkodawca nalicza odsetki ustawowe.
9. Odsetki, o których mowa w ust. 8 nalicza się za okres od następnego dnia po upływie terminu wymagalności należności do dnia uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy włącznie.
10. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonywania spłaty pożyczki i należnych odsetek na rachunek Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w Banku Millennium SA O/Toruń, nr: 79 1160 2202 0000 0000 6171 8930.



## § 7

Ustala się następującą kolejność zarachowania wpływających spłat, bez względu na późniejsze dyspozycje Pożyczkobiorcy:

- 1) koszty sądowe i egzekucyjne oraz inne koszty związane z windykacją,
- 2) odsetki za czas opóźnienia w spłacie,
- 3) należne odsetki,
- 4) kapitał.

## § 8

1. Pożyczkobiorca, który zamierza dokonać spłaty pożyczki lub jej raty przed ustalonym w umowie terminem winien uzyskać zgodę Pożyczkodawcy.
2. Przedterminowa spłata pożyczki lub jej raty bez zgody Pożyczkodawcy nie stanowi podstawy do wcześniejszego korzystania z uprawnień wynikających z § 13 ust. 4 „Zasad udzielania pomocy finansowej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu”.

## § 9

Strony ustalają następujące formy zabezpieczenia spłaty pożyczki, odsetek i kosztów:  
**wksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.**

## § 10

1. Umowa pożyczki może być wypowiedziana, a niespłacona kwota wraz z odsetkami i innymi zobowiązaniami w stosunku do Pożyczkodawcy może być postawiona w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku, gdy:
  - 1) opóźnienie w spłacie kwoty pożyczki, jej raty lub odsetek należnych Pożyczkodawcy przekracza 30 dni od ustalonego terminu wymagalności,
  - 2) wykorzystanie pożyczki lub jej części jest niezgodne z przeznaczeniem określonym w umowie pożyczki,
  - 3) Pożyczkobiorca nie przystąpił lub odstąpił od realizacji przedsięwzięcia, na które pożyczka została udzielona,
  - 4) w wyniku realizacji przedsięwzięcia nie osiągnięto planowanego efektu rzeczowego lub ekologicznego w terminach określonych w umowie pożyczki,
  - 5) zagrożona jest terminowa spłata pożyczki z powodu złej sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy,
  - 6) wskutek okoliczności, za które Pożyczkobiorca ponosi odpowiedzialność, zabezpieczenie pożyczki uległo znacznemu zmniejszeniu,
  - 7) renegotjacje warunków umowy z przyczyn spowodowanych przez Pożyczkobiorcę trwają dłużej niż 30 dni,
  - 8) wyniki kontroli wskazują na niewłaściwy przebieg realizacji przedsięwzięcia,
  - 9) niespełnione są warunki określone w § 5 ust. 4,
  - 10) Pożyczkobiorca nie spełnia innych warunków ustalonych w umowie.
2. W każdym przypadku spełnienia przesłanek określonych w ust. 1 pkt 2, 3 i 9 Pożyczkobiorcy naliczane będą odsetki ustawowe za okres nieuzasadnionego dysponowania środkami Pożyczkodawcy.



## § 11

1. Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianach numeru konta bankowego, nazwy, adresu oraz o toczącym się postępowaniu ugodowym, naprawczym, likwidacyjnym oraz o przekształceniach własnościowych w ciągu 14 dni od ich zaistnienia .
2. Zmiana powyższych danych nie będzie skutkowałą koniecznością zmiany warunków umowy.
3. Strony umowy zobowiązują się do wzajemnego pisemnego informowania o zmianie statusu prawnego w ciągu 14 dni od jej zaistnienia. Zmiana statusu prawnego wymaga podpisania aneksu do umowy.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uzgodnienia z Pożyczkodawcą, pod rygorem wypowiedzenia umowy, wszelkich zmian dotyczących zakresu i stanu prawnego zabezpieczeń.

## § 12

Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zdarzeniach mogących powodować utratę płynności finansowej lub stan zagrożenia niewypłacalnością.

## § 13

1. Pożyczkodawca ma prawo kontrolowania sposobu wykorzystania udzielonej pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zapewni Pożyczkodawcy wgląd w realizację przedsięwzięcia, na które udzielono pożyczki, w każdej jego fazie oraz zapewni niezbędne warunki do sprawnego przeprowadzenia kontroli, a w szczególności spowoduje niezwłoczne przedkładanie dokumentów oraz udzieli niezbędnej pomocy technicznej.

## § 14

Inne ustalenia dokonane między stronami:

Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przedkładania Pożyczkodawcy, w całym okresie obowiązywania umowy, opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej potwierdzających odpowiednią kondycję finansową Gminy do spłaty pożyczki w danym roku .

## § 15

1. Pożyczkodawca ma prawo informować środki masowego przekazu oraz innych zainteresowanych, jakiemu podmiotowi, w jakiej wysokości i na jakie przedsięwzięcie Pożyczkodawca udzielił dofinansowania, w tym również o warunkach na jakich przyznano dofinansowanie.
2. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na udzielanie przez Pożyczkodawcę informacji, o których mowa w ust. 1, aprobując powszechną do nich dostępność.

## § 16

Wszelkie zmiany niniejszej umowy, z wyłączeniem zapisu § 5 ust. 2, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

## § 17

Miejscem wykonania umowy w postaci spłaty pożyczki i innych należności Pożyczkodawcy z nią związanych, jest miejsce siedziby Pożyczkodawcy.



## § 18

Wszelkie koszty związane z zawarciem niniejszej umowy ponosi Pożyczkobiorca.

## § 19

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.

## § 20

Sądem właściwym do rozstrzygnięcia sporów powstałych na tle niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Pożyczkodawcy.

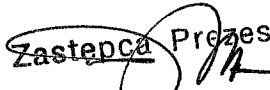
## § 21

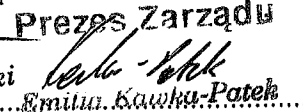
Umowę niniejszą sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z których każdy stanowi dowód jej zawarcia, po jednym egzemplarzu dla każdej ze stron.

**WÓJT**  
  
 mgr Andrzej Olszewski

KONTRASYGNAŁA  
  
 mgr Marek Byczko  
 SKARBNIK GMINY

.....  
 Pożyczkobiorca

Zastępca Prezesa  
  
 mgr Wojciech Kuliński

Prezes Zarządu  
  
 Emita Kawkę-Patek

.....  
 Pożyczkodawca

EDW - Sporządził: D. Sobocińska

**Gmina**  
 Aleksandrów Kujawski  
 Regon 910866413  
 NIP 8911560280

**Wojewódzki Fundusz Ochrony**  
**Środowiska i Gospodarki Wodnej**  
 ul. Szosa Chełmińska 28  
 87-100 TORUŃ  
 tel. 62-12-300, 308, fax 62-12-302  
 NIP 956-12-23-682

WFOŚiGW  
Toruń

**KARTA PLANOWANEGO ROZLICZENIA**

wg dat operacji  
do dnia: **20.01.2017**

UMOWA NR: **PW12057 / OW-kk** z dn. 14.12.2012 Aneks nr T01

ZADANIE Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami w miejscowości Rożno-Parcele, obszarze objętym planem zagospodarowania przestrzennego-III etap.

KONTRAHENT GMINA ALEKSANDRÓW KUJAWSKI

ADRES 87-700 Aleksandrów Kujawski, ul. SŁOWACKIEGO 12

BANK KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W NR KONTA 91 9537 0000 0010 5356 2000  
ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM 0026

KWOTA UMOWY **780.000,00** KOSZT ZADANIA 2.400.574,26

DATA ROZPOCZĘCIA 03.06.2011 DATA ZAKOŃCZENIA 31.12.2012

WSKAŹNIK PROCENTOWY 70.00 SPŁATY ODSETEK CO 1 (m-c)

SPŁATA POŻYCZKI DO 31.12.2017 DATA PIERWSZYCH ODSETEK 31.01.2017

PODSTAWA DO UMRZENIA **780.000,00**

WYPŁATY PLANOWANE				WYPŁATY FAKTYCZNE		
RATA	DATA OPERACJI	DATA ROZLICZENIA	KWOTA	DATA OPERACJI	DATA ROZLICZENIA	KWOTA
1	27.12.2012	27.12.2012	780.000,00	27.12.2012	27.12.2012	780.000,00
	Razem		780.000,00	Razem	27.12.2012	780.000,00
SPŁATY PLANOWANE				SPŁATY FAKTYCZNE		
RATA	DATA OPERACJI	DATA ROZLICZENIA	KWOTA	DATA OPERACJI	DATA ROZLICZENIA	KWOTA
1	30.04.2014	30.04.2014	65.000,00	30.04.2014	30.04.2014	65.000,00
2	31.07.2014	31.07.2014	65.000,00	31.07.2014	31.07.2014	65.000,00
3	31.10.2014	31.10.2014	65.000,00	31.10.2014	31.10.2014	65.000,00
4	31.01.2015	31.01.2015	48.750,00	30.01.2015	31.01.2015	48.750,00
5	30.04.2015	30.04.2015	48.750,00	30.04.2015	30.04.2015	48.750,00
6	31.07.2015	31.07.2015	48.750,00	31.07.2015	31.07.2015	48.750,00
7	31.10.2015	31.10.2015	48.750,00	30.10.2015	31.10.2015	48.750,00
8	31.01.2016	31.01.2016	48.750,00	29.01.2016	31.01.2016	48.750,00
9	30.04.2016	30.04.2016	48.750,00	29.04.2016	30.04.2016	48.750,00
10	31.07.2016	31.07.2016	48.750,00	29.07.2016	31.07.2016	48.750,00
11	31.10.2016	31.10.2016	48.750,00	31.10.2016	31.10.2016	48.750,00
12	31.01.2017	31.01.2017	39.000,00			0,00
13	30.04.2017	30.04.2017	39.000,00			0,00
14	31.07.2017	31.07.2017	39.000,00			0,00
15	31.10.2017	31.10.2017	39.000,00			0,00
16	31.12.2017	31.12.2017	39.000,00			0,00
	Razem		780.000,00	Razem		585.000,00
Stan spłat kapitału na dzień			20.01.2017	Wynosi		585.000,00
Zadłużenie kapitału na dzień			20.01.2017	Wynosi		195.000,00
Stan na k. 2012			336,58			336,58
Stan na k. 2013			24.570,01			24.570,01
Stan na k. 2014			20.947,81			20.947,81
Stan na k. 2015			14.372,56			14.372,56
Stan na k. 2016			8.550,61			8.550,61
	Razem		68.777,57	Razem		68.777,57
P	31.01.2017	31.01.2017	496,85			0,00
P	28.02.2017	28.02.2017	359,01			0,00
P	31.03.2017	31.03.2017	397,48			0,00
P	30.04.2017	30.04.2017	384,66			0,00
P	31.05.2017	31.05.2017	298,11			0,00
P	30.06.2017	30.06.2017	288,49			0,00
P	31.07.2017	31.07.2017	298,11			0,00
P	31.08.2017	31.08.2017	198,74			0,00



P	30.09.2017	30.09.2017	192,33		0,00
P	31.10.2017	31.10.2017	198,74		0,00
P	30.11.2017	30.11.2017	96,16		0,00
P	31.12.2017	31.12.2017	99,37		0,00
Stan	1 kw. 2017		1.253,34		0,00
Stan	2 kw. 2017		971,26		0,00
Stan	3 kw. 2017		689,18		0,00
Stan	4 kw. 2017		394,27		0,00
Stan na 20.01.2017			69.274,42	Stan na 20.01.2017	68.777,57
SPŁATY ODSETEK NA DZIEŃ			31.01.2017	496,85	
Następna spłata odsetek upływa dnia:				28.02.2017	

Wykonał(a) : Wiesława Muzalewska / dn. 20.01.2017 / 12:58:46

DATA OPERACJI – data dopuszczalnego opóźnienia dla operacji PLANU; data księgowania dla operacji FAKTYCZNYCH

DATA ROZLICZENIA – data wymagalności dla operacji PLANU; data uwzględnienia dla operacji FAKTYCZNYCH