

1. Lista kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Gminę Poraj

1. Umowa o kredyt długoterminowy Nr 1002988/17/K/In/11 z dnia 28.06.2011r. z Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna, Oddział w Częstochowie Filia w Poraju na kwotę **7.190.457,00 zł** na zadania inwestycyjne.

Kredyt udzielony od dnia 28.06.2011 do 25.12.2022r.

W dniu zawarcia umowy stawka WIBOR dla terminu 1 miesięcznego wynosi 4,36%, a oprocentowanie kredytu wynosi 4,96% w stosunku rocznym.

Terminy spłat kredytu:

od 25.01.2012r do 25.11.2022r po 54.473,15 zł miesięcznie

do 25.12.2022r. kwota końcowa 54.474,35

Forma zabezpieczenia – weksel In blanco oraz deklaracją wekslową.

Saldo na dzień 30.09.2013 – 6 046 520,85

2. Umowa pożyczki Nr 237/2011/339/OW/ot-st/P z dnia 05.09.2011r. z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na „Budowę oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej w miejscowości Jastrząb, gmina Poraj” na kwotę **4.430.811,00 zł**.

Pożyczka udzielona od 05.09.2011r do 15.12.2020r.

Stopa oprocentowania pożyczki od wykorzystanej kwoty pożyczki w stosunku rocznym wynosi 0,6 stopy redyskonta weksli, lecz nie mniej niż 3%.

Stopa redyskonta weksli z dnia 01.01.2011r. wynosiła 3,75% w stosunku rocznym.

W dniu podpisania umowy oprocentowanie pożyczki wynosi 3%.

Terminy spłaty:

od X.2012r do XII. 2012r po 36.937,00 zł miesięcznie,

od I.2013r- do XII.2013r. po 45.000,00 zł miesięcznie,

od I.2014r. do XII.2014r. po 22.500,00 zł miesięcznie,

od I.2015r. XII.202r. po 48.750,00 zł miesięcznie.

Forma zabezpieczenia – weksel In blanco oraz deklaracją wekslową.

Saldo na dzień 30.09.2013 – 3 915 000,00

3. Umowa pożyczki Nr 65/2012/339/OA/poe/P zawarta w dniu 08.08.2012 roku z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na „Modernizacja źródeł ciepła w budynkach indywidualnych realizowanych w ramach Programu ograniczania niskiej emisji dla Gminy Poraj” na kwotę 341.640,00 zł.

Pożyczka udzielona od 08.08.2012r do 31.12.2015r.

Stopa oprocentowania pożyczki od wykorzystanej kwoty pożyczki w stosunku rocznym wynosi 0,95 stopy redyskonta weksli, lecz nie mniej niż 3,5%.

Stopa redyskonta weksli z dnia 1 stycznia 2012 roku wynosiła 4,75% w stosunku rocznym.

W dniu podpisania umowy oprocentowanie pożyczki wynosi 4,51%.

Terminy spłaty:

od IV.2013r. do XI.2015r. po 10.350,00 zł miesięcznie

w XII.2015r. ostatnia rata 10.440,00 zł.

Aneksm Nr 1 z dnia 06.06.2013 roku zmniejszono pożyczkę do wysokości **334.816,00 zł**

Aktualne terminy spłaty:

od IV.2013r. do XI.2015r. po 10.350,00 zł miesięcznie

w XII.2015r. ostatnia rata 3.616,00 zł.

Forma zabezpieczenia – weksel In blanco oraz deklaracją wekslową.

Saldo na dzień 30.09.2013 – 272 716,00

4. Umowa pożyczki Nr 182/2012/339/OA/no/P z dnia 29.10.2012 roku z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na „Termomodernizację budynku Gminnego Ośrodka Zdrowia w Poraju przy ul. 3-go Maja 25 wraz z modernizacją centralnego ogrzewania” na kwotę **137.345,00 zł.**

Pożyczka udzielona od 29.10.2012r do 15.12.2016r.

Stopa oprocentowania pożyczki od wykorzystanej kwoty pożyczki w stosunku rocznym wynosi 0,95 stopy redyskonta weksli, lecz nie mniej niż 3,5%.

Stopa redyskonta weksli z dnia 1 stycznia 2012 roku wynosiła 4,75% w stosunku rocznym.

W dniu podpisania umowy oprocentowanie pożyczki wynosi 4,51%.

Terminy spłaty:

od I.2014r- do XI.2016r. po 3.815,00 zł miesięcznie

w XII.2016r. ostatnia rata 3.820,00 zł

Forma zabezpieczenia – weksel In blanco oraz deklaracją wekslową.

Saldo na dzień 30.09.2013 – 137 345,00

5. Umowa pożyczki Nr 188/2012/339/OA/oe/P z dnia 29.10.2012r. z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na „Termomodernizację budynku Zespołu Szkół w Poraju przy ul. Górniczej 18. Na kwotę **229.240,00 zł.**

Pożyczka udzielona od 29.10.2012r do 15.12.2016r.

Stopa oprocentowania pożyczki od wykorzystanej kwoty pożyczki w stosunku rocznym wynosi 0,95 stopy redyskonta weksli, lecz nie mniej niż 3,5%.

Stopa redyskonta weksli z dnia 1 stycznia 2012 roku wynosiła 4,75% w stosunku rocznym.

W dniu podpisania umowy oprocentowanie pożyczki wynosi 4,51%.

Terminy spłaty:

od I.2014r do XI.2016r. po 6.367,00 miesięcznie

w XII.2016 roku ostatnia rata 6.395,00 zł.

Forma zabezpieczenia – weksel In blanco oraz deklaracją wekslową.

Saldo na dzień 30.09.2013 – 229 240,00

6. Umowa o kredyt średnioterminowy w rachunku kredytowym Nr 1002988/5/K/In/13 z dnia 28 marca 2013r. z Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie na kwotę **350.000,00 zł** na „Nabycie prawa użytkowania wieczystego gruntów stanowiących własność Skarbu Państwa wraz z prawem własności budynków i budowli znajdujących się na terenie nieruchomości położonych w miejscowości Jastrząb gm. Poraj, przy ul. Wojska Polskiego”.

Kredyt udzielony od 28.03.2013r. do 25.06.2015r.

W dniu zawarcia umowy m stawka WIBOR dla terminu 3 miesięcznego wynosi 3,80 %, a oprocentowanie kredytu wynosi 6,30 % w stosunku rocznym.

Termin spłaty:

Od I.2014r do V.2015r po 19.444,00 zł miesięcznie

W VI.2015r. ostatnia rata 19.452,00 zł.

Forma zabezpieczenia – weksel In blanco oraz deklaracją wekslową.

Saldo na dzień 30.09.2013 – 350 000,00

7. Umowa pożyczki Nr 34/2013/339/OA/poe/P z dnia 6.06.2013r. z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na; „Modernizacja źródeł ciepła w budynkach indywidualnych realizowanych w ramach Programu Ograniczenia Niskiej Emisji dla Gminy Poraj – II etap” na kwotę **142.398,00 zł**

Pożyczkę udzielono od 06.06.2013r. do 30.09.2017r.

Stopa oprocentowania pożyczki od wykorzystanej kwoty pożyczki w stosunku rocznym wynosi 0,95 stopy redyskonta weksli, lecz nie mniej niż 3,5%.

Stopa redyskonta weksli z dnia 1 stycznia 2013 roku wynosiła 4,50% w stosunku rocznym.

W dniu podpisania umowy oprocentowanie pożyczki wynosi 4,28%.

Terminy spłaty:

od X.2014r do VIII.2017r. po 3.955,00 zł miesięcznie

w IX.2017r. ostatnia rata 3.973,00 zł.

Forma zabezpieczenia – weksel In blanco oraz deklaracją wekslową.

Saldo na dzień 30.09.2013 – 128 158,00

8. Umowa pożyczki Nr 155/2013/339/OZ/Si-nf/P z dnia 26.07.2013 roku z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na; „Demontaż, transport i unieszkodliwienie wyrobów azbestowych z budynków mieszkalnych i obiektów należących do osób fizycznych z terenu Gminy Poraj – etap I na kwotę **22.446,50 zł**.

Uchwała była podjęta na kwotę pożyczki w wysokości 23.593,50 zł i taka kwota była uwzględniona w kwocie długu w WPF. Na najbliższej sesji zostanie różnica skorygowana.

Pożyczkę udzielono od 26.07.2013r do 31.1.2017r.

Stopa oprocentowania pożyczki od wykorzystanej kwoty pożyczki w stosunku rocznym wynosi 0,95 stopy redyskonta weksli, lecz nie mniej niż 3,5%.

Stopa redyskonta weksli z dnia 1 stycznia 2013 roku wynosiła 4,50% w stosunku rocznym.

W dniu podpisania umowy oprocentowanie pożyczki wynosi 4,28%.

Terminy spłaty:

od II.2014r. do XII.2016r. po 623,00 zł miesięcznie.

Forma zabezpieczenia – weksel In blanco oraz deklaracją wekslową.

Saldo na dzień 30.09.2013 – 15 712,00

9. Ponadto Gmina posiada kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 3.000.000,00 zł na przejściowy deficyt – do spłaty na koniec 2013 roku.

Saldo na dzień 30.09.2013 – 2 614 030,91