



ID: 2864673


Umowa Pożyczki

zawarta w Łodzi pomiędzy:

Magellan S.A. z siedzibą w Łodzi przy Al. Marszałka Józefa Piłsudskiego 76, lok. 4 piętro, 90-330 Łódź, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi pod nr KRS 0000263422, NIP 947-18-00-271, REGON 471987671, kapitał zakładowy 38 487 503,10 zł – pokryty w całości, w imieniu i na rzecz której działa:

Grzegorz Grudowicz - wiceprezes Zarządu

Urban Kłelichowski - Członek Zarządu

 zwaną dalej **Pożyczkodawcą**,

a

Zespołem Opieki Zdrowotnej w Złotoryi - Samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej z siedzibą w Złotoryi przy ul. Hożej 11, 59-500 Złotoryja, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000019042, NIP: 6941519513, REGON: 000308778, reprezentowanym przez:

Agnieszka Czołak-Siomińska - Dyrektor

 zwanym dalej **Pożyczkobiorcą**
Przedmiot umowy
§ 1

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy pożyczki w kwocie **15 000 000,00 zł.** (słownie: **piętnaście milionów złotych 00/100**), która to kwota zostanie udzielona w sposób wskazany poniżej:

a) Kwota **450 000,00 zł.** (słownie: **czterysta pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100**) zostanie wydana przez potrącenie z kwotą należnej prowizji wskazanej w §3 Umowy w dniu zawarcia niniejszej Umowy. Dniem wydania kwoty pożyczki wskazanej w §1 ust.1 pkt a) jest dzień złożenia oświadczenia o potrąceniu (data pisma). Wydanie pożyczki przez potrącenie wyczerpuje roszczenia Pożyczkobiorcy względem Pożyczkodawcy z tytułu wydania pożyczki.

b) Kwota **14 550 000,00 zł** (słownie: **czternaście milionów pięćset pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100**) zostanie wydana w transzach z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 i ust. 3 poniżej na następujący rachunek bankowy Pożyczkobiorcy:

39 1440 1001 0000 0000 0484 0225

wówczas dniem wydania pożyczki jest dzień obciążenia rachunku bankowego Pożyczkodawcy lub zostanie wydana przez potrącenie; W takim przypadku dniem wydania pożyczki jest dzień złożenia oświadczenia o potrąceniu (data pisma). Wydanie pożyczki przez potrącenie wyczerpuje roszczenia Pożyczkobiorcy względem Pożyczkodawcy z tytułu wydania pożyczki.

2. Pożyczkobiorca jest uprawniony do składania pisemnych wniosków zgodnie z załącznikiem nr 1 do Umowy o wypłatę transz w terminie 6 miesięcy od zawarcia niniejszej Umowy. Wypłata każdej z transz nastąpi w terminie 3 dni od otrzymania pisemnego wniosku od Pożyczkobiorcy. Za niewykorzystany limit pożyczki Pożyczkodawca nie pobierze dodatkowych opłat.

3. Uruchomienie środków wskazanych w §1 ust.1 pkt b) nastąpi po przedłożeniu:

a) prawomocnego wpisu do księgi wieczystej hipoteki łącznej na nieruchomościach wskazanych w §7 ust. I pkt 3;

b) prawidłowo podpisanego weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową, zgodnie z §7 ust. I pkt 1.

Oprocentowanie bieżące
§ 2

1. Oprocentowanie pożyczki, z zastrzeżeniem §6, wynosi na dzień zawarcia umowy **8,31%** (słownie: **ośiem procent 31/100**) w stosunku rocznym. Odsetki naliczane są przez Pożyczkodawcę na bazie

- 365(366)/365, czyli według rzeczywistej liczby dni okresu za który naliczane są odsetki oraz przy założeniu, że rok bazowy ma 365 dni.
- Pożyczka jest oprocentowana według stopy zmiennej, równej stopie WIBOR 6M (dla depozytów 6-miesięcznych w PLN) powiększonej o stałą marżę w wysokości **6,50%** (słownie: **sześć procent 50/100**) punktów procentowych rocznie.
 - Dla pierwszego okresu rozliczeniowego przyjmuje się stopę WIBOR6M z dnia 15.12.2016 roku, tj. wartość **1,81% p.a.** (słownie: **jeden procent 81/100**). Dla kolejnych okresów rozliczeniowych przyjmuje się wartość stopy WIBOR 6M ustaloną na ostatni dzień roboczy przed rozpoczęciem nowego okresu rozliczeniowego. Na potrzeby niniejszej umowy okres rozliczeniowy wynosi 6 miesięcy.
 - O aktualizacji harmonogramu płatności Pożyczkodawca zawiadomi Pożyczkobiorcę listem poleconym lub faxem, najpóźniej w ciągu 14 dni od terminu obowiązywania nowej wartości oprocentowania pożyczki. Do zawiadomienia dołączony zostanie nowy harmonogram płatności.
 - Zmiana oprocentowania pożyczki spowodowana zmianą stopy WIBOR, nie stanowi zmiany Umowy Pożyczki i nie wymaga jej wypowiedzenia, ani zawarcia z Pożyczkobiorcą aneksu do Umowy.
 - Odsetki od pożyczki są płatne w okresach miesięcznych, począwszy od miesiąca w którym nastąpiło uruchomienie, w terminach zgodnych z harmonogramem płatności będącym załącznikiem do niniejszej umowy.

Prowizja

§ 3

- Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zapłaty na rzecz Pożyczkodawcy prowizji z tytułu zawarcia niniejszej umowy w wysokości **450 000,00 zł** (słownie : **czterysta pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100**).
- Zapłata prowizji nastąpi na podstawie faktury VAT: poprzez potrącenie kwoty należnej tytułem prowizji z kwotą pożyczki, stanowiącą przedmiot niniejszej umowy, w dniu zawarcia niniejszej umowy. Poprzez zawarcie umowy Pożyczkobiorca składa dyspozycję potrącenia kwoty należnej tytułem prowizji z kwotą Pożyczki.
- W przypadku wcześniejszej spłaty kwoty pożyczki lub jej części w okresie pierwszych 60 miesięcy obowiązywania Umowy pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zapłaty na rzecz Pożyczkodawcy prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty, w wysokości **1,00 %** (słownie: **jeden procent 00/100**) od zapłaconej przed terminem kwoty. Zapłata prowizji nastąpi w terminie 14 dni od dokonania wcześniejszej spłaty.

Zwrot kwoty pożyczki

§ 4

- Pożyczkobiorca oświadcza, że zwróci kwotę pożyczki wskazaną w § 1 w miesięcznych ratach płatnych na koniec każdego miesiąca kalendarzowego w terminie 120 miesięcy od dnia zawarcia niniejszej Umowy, zgodnie z harmonogramem spłat. Pożyczkodawca przedstawi Pożyczkobiorcy szczegółowy harmonogram spłat w terminie 7 dni od daty uruchomienia środków, uwzględniający stopę WIBOR 6M dla pierwszego okresu rozliczeniowego, zgodną z § 2 ust. 3. Harmonogram stanie się załącznikiem do Umowy.
- Strony przewidują okres karencji w spłacie rat kapitałowych przez okres 24 miesięcy licząc od dnia zawarcia niniejszej Umowy.
- Pożyczkobiorca zastrzega sobie prawo wcześniejszej spłaty całości lub części pożyczki bez dodatkowych obciążeń. W takim przypadku odsetki bieżące określone w § 2 zostaną naliczone do dnia zapłaty. O zamiarze wcześniejszej spłaty Pożyczkobiorca zobowiązany jest poinformować Pożyczkodawcę na co najmniej 7 dni przed planowaną wcześniejszą spłatą.
- W przypadku wcześniejszej spłaty zostanie naliczona prowizja zgodnie z postanowieniami §3 ust.3 Umowy.
- Za dzień zapłaty raty uznaje się dzień wpływu środków na następujący rachunek Pożyczkodawcy:

46 1050 0086 1000 0024 0321 2109

§ 5

- W przypadku uchybienia terminowi płatności którejkolwiek z rat o okres dłuższy niż 60 dni, licząc od dnia,

wymagalności raty lub zapłaceniu w tym terminie raty w niepełnej wysokości strony ustalają, że pozostała część długu staje się w całości wymagalna poprzez złożenie odpowiedniego oświadczenia przez Pożyczkodawcę.

2. Przez pozostałą część długu, o której mowa w ust. 1, należy rozumieć kwotę niespłaconych należności określonych w § 1, przypadających na kolejne raty płatności określone w harmonogramie spłaty z § 4.

§ 6

1. Niespłacone w terminie określonym w niniejszej umowie należności określone w §1 oraz należności wymagalne w trybie określonym w § 5, traktowane są jako zadłużenie przeterminowane.
2. Od kwoty głównej zadłużenia przeterminowanego Pożyczkodawca może naliczać odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych. Są one naliczane od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia jego zapłaty.
3. Dniem powstania zadłużenia przeterminowanego w przypadku niespłaconych terminowo rat jest **1** dzień po terminie wymagalności raty.

Zabezpieczenia

§ 7

I. Rodzaje zabezpieczeń:

1. **Weksel własny** in blanco oraz deklaracja wekslowa zgodnie z załącznikiem.
2. **Cesja wierzytelności z datą pewną** zgodnie z załącznikiem.

a) **Zespół Szkół Ogólnokształcących w Złotorzy** z siedzibą w Złotorzy przy ul. Kolejowej 4, 59-500 Złotorzyja, NIP: 6941682288, REGON: 022201490 przeleje na rzecz Pożyczkodawcy prawa z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości, o której mowa poniżej w pkt 3 a). Przedmiotowa umowa cesji zawarta będzie z datą pewną. Ponadto Zespół Szkół Ogólnokształcących w Złotorzy oświadcza, że w trakcie trwania umowy pożyczki będzie przedłużał okres trwania polisy ubezpieczeniowej bądź zawierał nowe polisy, aż do spłaty w całości należności wynikających z niniejszej umowy. Zespół Szkół Ogólnokształcących w Złotorzy dokonuje na rzecz Pożyczkodawcy przelewu przyszłych praw wynikających z w/w polis ubezpieczeniowych niezależnie od zmiany ubezpieczyciela. Zespół Szkół Ogólnokształcących w Złotorzy jest zobowiązany do zawarcia Umowy cesji praw z polis ubezpieczeniowych w terminie 30 dni licząc od daty zawarcia niniejszej umowy.

b) **Szpital Powiatowy im. A. Wolańczyka Sp. z o.o.** z siedzibą w Złotorzy przy ul. Hożej 11, 59-500 Złotorzyja, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000543243, NIP: 7272794963, REGON: 360936346 przeleje na rzecz Pożyczkodawcy prawa z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości, o której mowa poniżej w pkt 3 b). Przedmiotowa umowa cesji zawarta będzie z datą pewną. Ponadto Szpital Powiatowy im. A. Wolańczyka Sp. z o.o. oświadcza, że w trakcie trwania umowy pożyczki będzie przedłużał okres trwania polisy ubezpieczeniowej bądź zawierał nowe polisy, aż do spłaty w całości należności wynikających z niniejszej umowy. Szpital Powiatowy im. A. Wolańczyka Sp. z o.o. dokonuje na rzecz Pożyczkodawcy przelewu przyszłych praw wynikających z w/w polis ubezpieczeniowych niezależnie od zmiany ubezpieczyciela. Szpital Powiatowy im. A. Wolańczyka Sp. z o.o. jest zobowiązany do zawarcia Umowy cesji praw z polis ubezpieczeniowych w terminie 30 dni licząc od daty zawarcia niniejszej umowy.

3. **Hipoteka.** Powiat złotoryjski ustanawia na rzecz Pożyczkodawcy hipotekę łączną do wysokości 150% kwoty głównej pożyczki wraz z odsetkami i prowizją, co stanowi **33 716 690,00 zł** (słownie: **trzydzieści trzy miliony siedemset szesnaście tysięcy sześćset dziewięćdziesiąt złotych 00/100**):

a) na nieruchomości gruntowej stanowiącej działkę gruntu nr 8/3, o powierzchni 3,2398 ha, położonej w miejscowości Złotorzyja, ulica Kolejowa 4, gmina Złotorzyja, powiat złotoryjski, województwo łódzkie, dla której Sąd Rejonowy w Złotorzy, V Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą KW nr LE1Z/00026694/6, będącą własnością Powiatu złotoryjskiego,

b) na nieruchomości gruntowej stanowiącej działkę gruntu nr 130/37, o powierzchni 0,9163 ha, położonej w miejscowości Złotorzyja, ulica Hoża 11, gmina Złotorzyja, powiat złotoryjski,

województwo dolnośląskie, dla której Sąd Rejonowy w Złotorzy, V Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą KW nr LE1Z/00026689/8, będącą własnością Powiatu złotoryjskiego.

- II. Zakres zabezpieczenia.** Zabezpieczenia określone w § 7 obejmują pożyczkę i związane z nią odsetki, prowizje, opłaty, koszty Pożyczkodawcy oraz wszelkie inne należności Pożyczkodawcy wynikające z tytułu umowy pożyczki.
- III. Koszty zabezpieczeń.** Wszelkie koszty ustanowienia zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
- IV. Terminy ustanowienia zabezpieczeń.** Wszelkie zabezpieczenia określone w §7 Umowy powinny być ustanowione w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia, chyba że stanowią warunek uruchomienia środków zgodnie z §1 ust. 3 Umowy.

§ 8

- Pożyczkobiorca zobowiązuje się, iż w trakcie trwania umowy, przekaze Pożyczkodawcy:
 - aktualny operat szacunkowy dotyczący nieruchomości, o której mowa §7 ust. I pkt 3 lit. a) w ciągu 30 dni od dnia uruchomienia środków,
 - aktualizację operatów szacunkowych nieruchomości wskazanych w §7 ust. I pkt 3, co rok licząc od dnia uruchomienia środków.
- W przypadku niedopełnienia któregokolwiek z obowiązków wskazanych w §8 ust.1 Pożyczkodawca jest uprawniony do naliczenia kary umownej w wysokości 5 tysięcy złotych za każdorazowy brak przedstawienia dokumentów w terminie. Zapłata kary umownej nie wyłącza dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych ani Innych uprawnień Pożyczkodawcy wynikających z niniejszej umowy.

Postanowienia końcowe

§9

- W sprawach nieuregulowanych w niniejszej umowie zastosowanie mają przepisy Kodeksu cywilnego.
- Strony ustalają, że wszelkie spory będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Pożyczkodawcy.

§ 10

Umowa wchodzi w życie z dniem złożenia ostatniego podpisu przez osobę reprezentującą Pożyczkodawcę. Dzień zawarcia umowy jest odnotowywany przez reprezentanta Pożyczkodawcy przy jego nazwisku.

§ 11

Umowę niniejszą sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron. Wszelkie zmiany (z treścią załączników włącznie) wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

POŻYCZKOBORCA:

Podpis, pieczęć imienna ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ Zespołu Opieki Zdrowotnej w Złotorzy <i>Agnieszka Gralak-Stonina</i> 1. <u>mgr inż. Agnieszka Gralak-Stonina</u>
Podpis, pieczęć imienna 2. _____

ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ Pieczęć firmowa 59-500 ZŁOTORYJA, UL. HOŻA 11 woj. dolnośląskie tel. centr. (076) 8779-574 tel./fax (076) 87-83-989 NIP 694-1-19-513 Regon 000308773

POŻYCZKODAWCA:

Podpis, pieczęć imienna Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy <i>Grzegorz Grabowicz</i> 1. <u>Grzegorz Grabowicz</u>
Podpis, pieczęć imienna Członek Zarządu Dyrektor Operacyjny <i>Urban Kielichowski</i> 2. <u>Urban Kielichowski</u>

magellan Pieczęć firmowa Magellan S.A. ul. 330 Legionów 76 Pilsudskiego 76 tel. 42 272 31 00 fax 42 272 31 00 REGON 1409271 REGON 471057671

Data zawarcia umowy: 23. STY. 2017

Załącznik 1

Magellan S.A.
Al. Piłsudskiego 76
90-330 Łódź

Wniosek o przekazanie transzy pożyczki

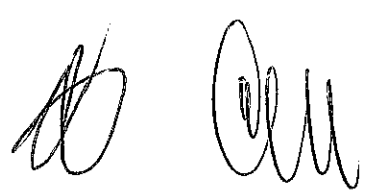
W związku z zawartą umową pożyczki z dnia _____ 201__ r. prosimy o przekazanie transzy wg następujących parametrów:

1. KWOTA: _____ zł (słownie: _____ /100)
2. Data przekazania: _____ 201__ r.*
3. Numer rachunku bankowego: _____

Z poważaniem,

podpis osoby upoważnionej do reprezentacji

* pożyczkodawca powinien otrzymać wniosek co najmniej na ___ dni przed datą uruchomienia środków .



DEKLARACJA WEKSŁOWA

Do weksła gwarancyjnego własnego *in blanco* złożonego przez **Zespół Opieki Zdrowotnej w Złotorzy - Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej** z siedzibą w Złotorzy przy ul. Hoża 11, 59-500 Złotoryja, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000019042, NIP: 6941519513, REGON: 000308778 reprezentowany przez –

_____ /
zwanego dalej Wystawcą.

Wystawca składa do dyspozycji Magellan S.A. z siedzibą w Łodzi, Al. Piłsudskiego 76, weksel *in blanco*. Wystawca upoważnia Magellan S.A. do wpisania na wekslu klauzuli „bez protestu”. W przypadku nieuregulowania przez Wystawcę zobowiązań, wynikających z umowy pożyczki nr 211007101671216 z dnia 23. STY. 2017. Magellan S.A. wypełni wystawiony weksel do wysokości sumy aktualnego zadłużenia wraz z odsetkami, wynikającej z umowy.

O wypełnieniu weksła Magellan S.A. wyśle Wystawcy pisemne zawiadomienie na 7 dni przed terminem płatności weksła.

Weksel gwarancyjny podlega zwrotowi na pisemne żądanie Wystawcy, po uregulowaniu wszelkich zobowiązań Wystawcy wynikających z umowy zawartej pomiędzy Wystawcą a Magellan S.A. Weksel podlegający zwrotowi zostanie przesłany pocztą listem poleconym po jego przekreśleniu i wpisaniu słowa „anulowano”, chyba że Wystawca złoży Wierzycielowi pisemne oświadczenie, iż odbierze weksel w siedzibie Magellan S.A.

WYSTAWCA**DYREKTOR**

Zespołu Opieki Zdrowotnej
w Złotorzy
Agnieszka Gralak-Słonina
mgr inż. Agnieszka Gralak-Słonina

ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ
59-500 ZŁOTORZYJA, UL. HOŻA 11
woj. dolnośląskie


tel. centr. (076) 8779-574 tel./fax (076) 87-83-989
NIP 694-15-19-513 Regon 000308773

WIERZCIEL

Urban Kiełkiewicz
Członek Zarządu
Dyrektor Operacyjny
Urban Kiełkiewicz

Grzegorz Grabowicz
Wiceprezes Zarządu
Dyrektor Finansowy
Grzegorz Grabowicz

Magellan S.A., Al. Marszałka Józefa Piłsudskiego 76, 90-330 Łódź
tel. +48 42 272 31 00, fax +48 42 272 31 01, magellan@magellan.pl, www.magellan.pl | 1

 magellan

Magellan S.A.
90-330 Łódź, Al. Piłsudskiego 76
tel. 42 272 31 00
NIP 694 15 06 271 REGON: 67188767