

Poznań, dnia 28.04.2023 roku

PTBS/BR/1646/03/2023

Szanowny Pan

Dotyczy: Wniosku o udostępnienie informacji publicznej z dnia 5 marca 2023 r. (zarejestrowanego w Spółce w dniu 06 marca 2023 r.)

Szanowny Panie,

W nawiązaniu do pisma z dnia 20 marca 2023 r. (sygn. PTBS/NR/1646/03/2023) Poznańskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. (dalej jako „Spółka” lub „PTBS”) uprzejmie informuje, iż:

Ad. 1

Odpowiedź została udzielona w poprzednim piśmie

Ad. 2

Dokumenty na stronie, co do zasady z uwagi na objętość serwerów znajdują się tam do momentu zakończenia postępowania, dlatego dzisiaj (prawie 5 lat po przetargu) linki mogą nie działać. Nie ma obowiązku udostępniania dokumentacji przetargowej na stronie po zakończonym postępowaniu. Tym niemniej, na dzień 26.04.2023r., linki do: Koncepcja Zal. nr 1 do SIWZ cz III i Zal. do PFU Zal. nr 1 do SIWZ cz II wciąż działa. Zgodnie z Pana wskazaniem odświeżono również link:

<http://ptbs.pl/ftp/Program Funkcjonalno Uzytkowy Zal. nr 1 do SIWZ cz I.pdf>

Ad. 3

Poznańskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego sp. z o.o. nie informowało i nie informuje, że gwarancja jakości udzielona przez generalnego wykonawcę, Spółkę Agrobex sp. o.o., na zadanie „**ZP-11/PN/2016 Zaprojektowanie i wybudowanie zespołu budynków mieszkalnych wraz z zagospodarowaniem terenu położonego w Poznaniu przy ulicy Koszalińskiej**” polegające na wybudowaniu budynków wielorodzinnych mieszkalnych na polach inwestycyjnych 8MW i 5MW, jest udzielona na 5 lat.

Przyjęta przez Spółkę wysokość funduszu remontowego została przyjęta na podstawie analizy kosztów, jakie niezbędne są do zabezpieczenia na poczet przyszłych potrzeb osiedla.

Z uwagi na galopujące ceny robót budowlanych, znaczne wzrosty cen zakupu usług i sprzętu, niespotykane dotąd, zabezpieczając interes najemców, zmuszeni byliśmy do weryfikacji poziomu zaliczki na remonty. Podkreślić należy, że środki te są zbierane i zostaną „przy budynkach” nawet po ich zbyciu przez Spółkę i pozostaną w dalszej dyspozycji przyszłej Wspólnoty.

Rosnące koszty prac remontowo-budowlanych związane z ogólnopolskim trendem wzrostu cen materiałów, sprzętu, robocizny i kosztów pośrednich, a także dynamicznie rosnący poziom inflacji przełożyły się, tylko na przestrzeni ostatnich kilku lat, na kilkudziesięcioprocentowe wzrosty ogólnych kosztów prac remontowych. Dotychczasowa stawka 0,1zł/m² nie zapewnia odpowiedniego budżetu na przyszłe, potencjalne remonty.

Z każdym rokiem zasób staje się starszy i bardziej wyeksploatowany. W protokołach przeglądów okresowych wykazywanych będzie coraz więcej zadań niezbędnych do wykonania w celu utrzymania zasobu w stanie nie pogorszonym. Rosną też wymagania mieszkańców, co do wyposażenia i udogodnień na osiedlu. Pomimo, że zasób NzDdW jest objęty gwarancją jakości wykonawcy budynków, jego elementy będą ulegały naturalnemu zużyciu. Po kilku latach niezbędne staną się remonty i modernizacje. Z naszego doświadczenia, najczęściej dotyczą one: malowania klatek schodowych, wymiany stolarki drzwiowej części komunikacji ogólnodostępnej. Poszczególne części dźwigów osobowych, czy bram garażowych mają żywotność obliczoną na określoną ilość cykli pracy. Najczęściej naprawiane są też zewnętrzne elementy budynków, które poddane są niekorzystnemu wpływowi czynników zewnętrznych: elewacje i balkony, a także dachy.

Ad. 4

W Umowie Finansowej zawartej pomiędzy Spółką i Europejskim Bankiem Inwestycyjnym nie jest wskazany poziom marży banku. Oprocentowanie I transzy kredytu w pierwszym 4-letnim okresie wynosiło 2,966%, dlatego podawana jest taka stawka oprocentowania. W załączeniu tabela amortyzacji kredytu (I transza) z zaznaczonym oprocentowaniem (załącznik nr 1).

Ad. 5

Środki własne zaangażowane w finansowanie inwestycji na polu inwestycyjnym 5MW w rejonie ul. Koszalińskiej w Poznaniu: 2 066 191,76 zł.

Kredyt z EBI pokrywa 50% całkowitych kosztów inwestycji, natomiast partycypacje pokrywały 30% kosztów inwestycji. Oznacza to, iż na pozostałą część niezbędne było dodatkowe finansowanie, stąd decyzja o zaciągnięciu pożyczki z Miasta Poznań.

Ad. 6

Przedsięwzięcie na polu inwestycyjnym 8MW w rejonie ul. Koszalińskiej zostało sfinansowane z następujących źródeł:

- a) Kredyt z Europejskiego Banku Inwestycyjnego,
- b) Partycypacja najemców,
- c) Pożyczka z Miasta Poznań,

d) Środki własne Spółki.


Ad. 7

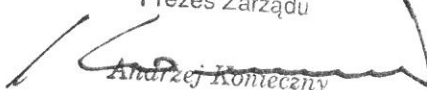
Umowy wraz z załącznikami są dostępne na stronie internetowej Spółki. Harmonogram spłaty kredytu w pierwszym okresie 4-letnim stanowi załącznik nr 1, a harmonogram spłaty kredytu w drugim okresie 4-letnim stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.

Ad. 8

Żądana przez Pana informacja nie jest informacją publiczną w rozumieniu art. 6 ust.1 *Ustawy z dnia 6 września 2001 roku o dostępie do informacji publicznej*. Ponadto Spółka nie jest adresatem pytania.

Z poważaniem

Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Szymankiewicz

Prezes Zarządu

Andrzej Koniczny

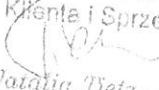
Sprawę prowadzi:

Natalia Tietz

Tel. 61 8 508 347

E mail: natalia.tietz@ptbs.pl

Specjalista ds. Marketingu
Obsługi Klienta i Sprzedaży


Natalia Tietz

ZATAJANIK N/R 1



Amortisation Schedule DISBURSEMENT

EIB CONFIDENTIAL

To:
Client No: 1800601
Client Name: POZNANSKIE TOWARZYSTWO BUDOWNICTWA SPOLECZNEGO SP ZOO
Attention:
Contact Name: MANAGEMENT BOARD
Contact Address: PL - 60-281 POZNAN
Contact Fax or E-Mail: 0048618508300

Copy:
Client No: 1800601
Client Name: POZNAN AFFORDABLE HOUSING
Contact Name: MANAGEMENT BOARD
Contact Address: PL - 60-281 POZNAN
Contact Fax or E-Mail: 0048618508300

Luxembourg, 05/06/2018

REFERENCE

Contract name: POZNAN AFFORDABLE HOUSING
Contract number: 86435
Signature date: 22/12/2016
Disbursement reference number: 444988
Client number: 1800601
Client name: POZNANSKIE TOWARZYSTWO BUDOWNICTWA SPOLECZNEGO SP ZOO
Currency: PLN
Disbursement amount: 46,260,197.00
Equivalent in credit currency: PLN 46,260,197.00

CAPITAL
Repayment methodology: EQUAL CAPITAL
First repayment date: 15/12/2019
Last repayment date: 15/06/2047
Capital Payment Frequency: QUARTERLY

DISBURSEMENT / DISBURSEMENT EVENT
Date: 15/06/2018
Amount: PLN 46,260,197.00

COMMENTS

Interest

REVISION / CONVERSION DATE: 15/06/2022

Interest type	Interest payment frequency	First interest payment date	Method of interest payment	Reference period / rate	Day count convention	Date rolling	Coupon adjusted	All-in-rate	All-in-spread
Fixed Rate Loan	QUARTERLY	17/09/2018	STANDARD	N/A	30E/360 EOM	Following	No	2.96600%	N/A

Amortisation Table

Following DISBURSEMENT
(Transaction Reference: 444988)

Value Date	Payment Date	Currency	Principal Due	Interest Calculated	Interest Due *	Total Due	Balance Due	Interest Rate	Number of Interest Days	Revision
15/09/2018	17/09/2018	PLN	0.00	343,019.36	343,019.36	343,019.36	46,260,197.00	2.96600 %	90	
15/12/2018	17/12/2018	PLN	0.00	343,019.36	343,019.36	343,019.36	46,260,197.00	2.96600 %	90	
15/03/2019	15/03/2019	PLN	0.00	343,019.36	343,019.36	343,019.36	46,260,197.00	2.96600 %	90	
15/06/2019	17/06/2019	PLN	0.00	343,019.36	343,019.36	343,019.36	46,260,197.00	2.96600 %	90	
15/09/2019	16/09/2019	PLN	0.00	343,019.36	343,019.36	343,019.36	46,260,197.00	2.96600 %	90	
15/12/2019	16/12/2019	PLN	416,758.53	343,019.36	343,019.36	759,777.89	45,843,438.47	2.96600 %	90	
15/03/2020	16/03/2020	PLN	416,758.53	339,929.10	339,929.10	756,687.63	45,426,679.94	2.96600 %	90	
15/06/2020	15/06/2020	PLN	416,758.53	336,838.83	336,838.83	753,597.36	45,009,921.41	2.96600 %	90	
15/09/2020	15/09/2020	PLN	416,758.53	333,748.56	333,748.56	750,507.09	44,593,162.88	2.96600 %	90	
15/12/2020	15/12/2020	PLN	416,758.53	330,658.30	330,658.30	747,416.83	44,176,404.35	2.96600 %	90	
15/03/2021	15/03/2021	PLN	416,758.53	327,568.03	327,568.03	744,326.56	43,759,645.82	2.96600 %	90	
15/06/2021	15/06/2021	PLN	416,758.53	324,477.76	324,477.76	741,236.29	43,342,887.29	2.96600 %	90	
15/09/2021	15/09/2021	PLN	416,758.53	321,387.51	321,387.51	738,146.04	42,926,128.76	2.96600 %	90	
15/12/2021	15/12/2021	PLN	416,758.53	318,297.25	318,297.25	735,055.78	42,509,370.23	2.96600 %	90	
15/03/2022	15/03/2022	PLN	416,758.53	315,206.99	315,206.99	731,965.52	42,092,611.70	2.96600 %	90	
15/06/2022	15/06/2022	PLN	416,758.53	312,116.72	312,116.72	728,875.25	41,675,853.17	2.96600 %	90	Yes
15/09/2022	15/09/2022	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	41,259,094.64	0.00000 %	90	
15/12/2022	15/12/2022	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	40,842,336.11	0.00000 %	90	
15/03/2023	15/03/2023	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	40,425,577.58	0.00000 %	90	
15/06/2023	15/06/2023	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	40,008,819.05	0.00000 %	90	

Value Date	Payment Date	Currency	Principal Due	Interest Calculated	Interest Due *	Total Due	Balance Due	Interest Rate	Number of Interest Days	Revision
15/09/2023	15/09/2023	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	39,592,060.52	0.00000 %	90	
15/12/2023	15/12/2023	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	39,175,301.99	0.00000 %	90	
15/03/2024	15/03/2024	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	38,758,543.46	0.00000 %	90	
15/06/2024	17/06/2024	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	38,341,784.93	0.00000 %	90	
15/09/2024	16/09/2024	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	37,925,026.40	0.00000 %	90	
15/12/2024	16/12/2024	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	37,508,267.87	0.00000 %	90	
15/03/2025	17/03/2025	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	37,091,509.34	0.00000 %	90	
15/06/2025	16/06/2025	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	36,674,750.81	0.00000 %	90	
15/09/2025	15/09/2025	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	36,257,992.28	0.00000 %	90	
15/12/2025	15/12/2025	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	35,841,233.75	0.00000 %	90	
15/03/2026	16/03/2026	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	35,424,475.22	0.00000 %	90	
15/06/2026	15/06/2026	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	35,007,716.69	0.00000 %	90	
15/09/2026	15/09/2026	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	34,590,958.16	0.00000 %	90	
15/12/2026	15/12/2026	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	34,174,199.63	0.00000 %	90	
15/03/2027	15/03/2027	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	33,757,441.10	0.00000 %	90	
15/06/2027	15/06/2027	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	33,340,682.57	0.00000 %	90	
15/09/2027	15/09/2027	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	32,923,924.04	0.00000 %	90	
15/12/2027	15/12/2027	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	32,507,165.51	0.00000 %	90	
15/03/2028	15/03/2028	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	32,090,406.98	0.00000 %	90	
15/06/2028	16/06/2028	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	31,673,648.45	0.00000 %	90	
15/09/2028	15/09/2028	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	31,256,889.92	0.00000 %	90	
15/12/2028	15/12/2028	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	30,840,131.39	0.00000 %	90	
15/03/2029	15/03/2029	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	30,423,372.86	0.00000 %	90	
15/06/2029	15/06/2029	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	30,006,614.33	0.00000 %	90	
15/09/2029	17/09/2029	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	29,589,855.80	0.00000 %	90	
15/12/2029	17/12/2029	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	29,173,097.27	0.00000 %	90	
15/03/2030	15/03/2030	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	28,756,338.74	0.00000 %	90	
15/06/2030	17/06/2030	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	28,339,580.21	0.00000 %	90	
15/09/2030	16/09/2030	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	27,922,821.68	0.00000 %	90	
15/12/2030	16/12/2030	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	27,506,063.15	0.00000 %	90	
15/03/2031	17/03/2031	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	27,089,304.62	0.00000 %	90	
15/06/2031	16/06/2031	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	26,672,546.09	0.00000 %	90	

Value Date	Payment Date	Currency	Principal Due	Interest Calculated	Interest Due *	Total Due	Balance Due	Interest Rate	Number of Interest Days	Revision
15/09/2031	15/09/2031	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	26,255,787.56	0.00000 %	90	
15/12/2031	15/12/2031	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	25,839,029.03	0.00000 %	90	
15/03/2032	15/03/2032	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	25,422,270.50	0.00000 %	90	
15/06/2032	15/06/2032	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	25,005,511.97	0.00000 %	90	
15/09/2032	15/09/2032	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	24,588,753.44	0.00000 %	90	
15/12/2032	15/12/2032	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	24,171,994.91	0.00000 %	90	
15/03/2033	15/03/2033	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	23,755,236.38	0.00000 %	90	
15/06/2033	15/06/2033	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	23,338,477.85	0.00000 %	90	
15/09/2033	15/09/2033	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	22,921,719.32	0.00000 %	90	
15/12/2033	15/12/2033	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	22,504,960.79	0.00000 %	90	
15/03/2034	15/03/2034	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	22,088,202.26	0.00000 %	90	
15/06/2034	15/06/2034	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	21,671,443.73	0.00000 %	90	
15/09/2034	15/09/2034	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	21,254,685.20	0.00000 %	90	
15/12/2034	15/12/2034	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	20,837,926.67	0.00000 %	90	
15/03/2035	15/03/2035	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	20,421,168.14	0.00000 %	90	
15/06/2035	15/06/2035	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	20,004,409.61	0.00000 %	90	
15/09/2035	17/09/2035	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	19,587,651.08	0.00000 %	90	
15/12/2035	17/12/2035	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	19,170,892.55	0.00000 %	90	
15/03/2036	17/03/2036	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	18,754,134.02	0.00000 %	90	
15/06/2036	16/06/2036	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	18,337,375.49	0.00000 %	90	
15/09/2036	15/09/2036	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	17,920,616.96	0.00000 %	90	
15/12/2036	15/12/2036	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	17,503,858.43	0.00000 %	90	
15/03/2037	16/03/2037	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	17,087,099.90	0.00000 %	90	
15/06/2037	15/06/2037	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	16,670,341.37	0.00000 %	90	
15/09/2037	15/09/2037	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	16,253,582.84	0.00000 %	90	
15/12/2037	15/12/2037	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	15,836,824.31	0.00000 %	90	
15/03/2038	15/03/2038	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	15,420,065.78	0.00000 %	90	
15/06/2038	15/06/2038	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	15,003,307.25	0.00000 %	90	
15/09/2038	15/09/2038	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	14,586,548.72	0.00000 %	90	
15/12/2038	15/12/2038	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	14,169,790.19	0.00000 %	90	
15/03/2039	15/03/2039	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	13,753,031.66	0.00000 %	90	
15/06/2039	15/06/2039	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	13,336,273.13	0.00000 %	90	

Value Date	Payment Date	Currency	Principal Due	Interest Calculated	Interest Due *	Total Due	Balance Due	Interest Rate	Number of Interest Days	Revision
15/09/2039	15/09/2039	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	12,919,514.60	0.00000 %	90	
15/12/2039	15/12/2039	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	12,502,756.07	0.00000 %	90	
15/03/2040	15/03/2040	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	12,085,997.54	0.00000 %	90	
15/06/2040	15/06/2040	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	11,669,239.01	0.00000 %	90	
15/09/2040	17/09/2040	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	11,252,480.48	0.00000 %	90	
15/12/2040	17/12/2040	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	10,835,721.95	0.00000 %	90	
15/03/2041	15/03/2041	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	10,418,963.42	0.00000 %	90	
15/06/2041	17/06/2041	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	10,002,204.89	0.00000 %	90	
15/09/2041	16/09/2041	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	9,585,446.36	0.00000 %	90	
15/12/2041	16/12/2041	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	9,168,687.83	0.00000 %	90	
15/03/2042	17/03/2042	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	8,751,929.30	0.00000 %	90	
15/06/2042	16/06/2042	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	8,335,170.77	0.00000 %	90	
15/09/2042	15/09/2042	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	7,918,412.24	0.00000 %	90	
15/12/2042	15/12/2042	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	7,501,653.71	0.00000 %	90	
15/03/2043	16/03/2043	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	7,084,895.18	0.00000 %	90	
15/06/2043	15/06/2043	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	6,668,136.65	0.00000 %	90	
15/09/2043	15/09/2043	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	6,251,378.12	0.00000 %	90	
15/12/2043	15/12/2043	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	5,834,619.59	0.00000 %	90	
15/03/2044	15/03/2044	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	5,417,861.06	0.00000 %	90	
15/06/2044	15/06/2044	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	5,001,102.53	0.00000 %	90	
15/09/2044	15/09/2044	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	4,584,344.00	0.00000 %	90	
15/12/2044	15/12/2044	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	4,167,585.47	0.00000 %	90	
15/03/2045	15/03/2045	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	3,750,826.94	0.00000 %	90	
15/06/2045	15/06/2045	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	3,334,068.41	0.00000 %	90	
15/09/2045	15/09/2045	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	2,917,309.88	0.00000 %	90	
15/12/2045	15/12/2045	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	2,500,551.35	0.00000 %	90	
15/03/2046	15/03/2046	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	2,083,792.82	0.00000 %	90	
15/06/2046	15/06/2046	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	1,667,034.29	0.00000 %	90	
15/09/2046	17/09/2046	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	1,250,275.76	0.00000 %	90	
15/12/2046	17/12/2046	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	833,517.23	0.00000 %	90	
15/03/2047	15/03/2047	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	416,758.70	0.00000 %	90	
15/06/2047	17/06/2047	PLN	416,758.70	0.00	0.00	416,758.70	0.00	0.00000 %	90	

Value Date	Payment Date	Currency	Principal Due	Interest Calculated	Interest Due *	Total Due	Balance Due	Interest Rate	Number of Interest Days	Revision
	TOTAL	PLN	46,260,197.00		5,318,345.21	51,578,542.21				

* In case of early prepayment, the indemnities are included in the interest amount.

This amortization table is based on the assumption that the disbursement is made on the Date indicated in this document.

ZALĄCZNIK NR 2



Amortisation Schedule RATE REVISION

EIB Corporate Use

To :
Client No: 1800601
Client Name: POZNANSKIE TOWARZYSTWO BUDOWNICTWA SPOLECZNEGO SP ZOO
Attention:
Contact Name: MANAGEMENT BOARD
Contact Address: PL - 60-281 POZNAN
Contact Fax or E-Mail: sekretariat@ptbs.pl

Copy:
Client No: [blank]
Client Name: [blank]
Contact Name: [blank]
Contact Address: [blank]
Contact Fax or E-Mail: [blank]

Luxembourg, 27/04/2022

REFERENCE

Contract name: POZNAN AFFORDABLE HOUSING
Contract number: 86435
Signature date: 22/12/2016
Disbursement reference number: 444988
Client number: 1800601
Client name: POZNANSKIE TOWARZYSTWO BUDOWNICTWA SPOLECZNEGO SP ZOO
Currency: PLN
Disbursement amount: 46,260,197.00
Equivalent in credit currency: PLN 46,260,197.00

CAPITAL
Repayment methodology: EQUAL CAPITAL
First repayment date: 15/09/2022
Last repayment date: 15/06/2047
Capital Payment Frequency: QUARTERLY

DISBURSEMENT / RATE REVISION EVENT
Date: 15/06/2022
Amount: PLN 41,675,853.17

COMMENTS

Interest

REVISION / CONVERSION DATE: 15/06/2026

Interest type	Interest payment frequency	First interest payment date	Method of interest payment	Reference period / rate	Day count convention	Date rolling	Coupon adjusted	All-in-rate	All-in-spread
Fixed Rate Loan	QUARTERLY	15/09/2022	STANDARD	N/A	30E/360 EOM	Following	No	6.920000%	N/A

Amortisation Table

Following RATE REVISION
(Transaction Reference: 444988)

Value Date	Payment Date	Currency	Principal Due	Interest Calculated	Interest Due	Total Due	Balance Due	Interest Rate	Number of Interest Days	Revision
15/09/2022	15/09/2022	PLN	416,758.53	720,992.26	720,992.26	1,137,750.79	41,259,094.64	6.92000 %	90	
15/12/2022	15/12/2022	PLN	416,758.53	713,782.34	713,782.34	1,130,540.87	40,842,336.11	6.92000 %	90	
15/03/2023	15/03/2023	PLN	416,758.53	706,572.42	706,572.42	1,123,330.95	40,425,577.58	6.92000 %	90	
15/06/2023	15/06/2023	PLN	416,758.53	699,362.49	699,362.49	1,116,121.02	40,008,819.05	6.92000 %	90	
15/09/2023	15/09/2023	PLN	416,758.53	692,152.57	692,152.57	1,108,911.10	39,592,060.52	6.92000 %	90	
15/12/2023	15/12/2023	PLN	416,758.53	684,942.65	684,942.65	1,101,701.18	39,175,301.99	6.92000 %	90	
15/03/2024	15/03/2024	PLN	416,758.53	677,732.73	677,732.73	1,094,491.26	38,758,543.46	6.92000 %	90	
15/06/2024	17/06/2024	PLN	416,758.53	670,522.80	670,522.80	1,087,281.33	38,341,784.93	6.92000 %	90	
15/09/2024	16/09/2024	PLN	416,758.53	663,312.89	663,312.89	1,080,071.42	37,925,026.40	6.92000 %	90	
15/12/2024	16/12/2024	PLN	416,758.53	656,102.96	656,102.96	1,072,861.49	37,508,267.87	6.92000 %	90	
15/03/2025	17/03/2025	PLN	416,758.53	648,893.02	648,893.02	1,065,651.55	37,091,509.34	6.92000 %	90	
15/06/2025	16/06/2025	PLN	416,758.53	641,683.10	641,683.10	1,058,441.63	36,674,750.81	6.92000 %	90	
15/09/2025	15/09/2025	PLN	416,758.53	634,473.19	634,473.19	1,051,231.72	36,257,992.28	6.92000 %	90	
15/12/2025	15/12/2025	PLN	416,758.53	627,263.27	627,263.27	1,044,021.80	35,841,233.75	6.92000 %	90	
15/03/2026	16/03/2026	PLN	416,758.53	620,053.36	620,053.36	1,036,811.89	35,424,475.22	6.92000 %	90	
15/06/2026	15/06/2026	PLN	416,758.53	612,843.43	612,843.43	1,029,601.96	35,007,716.69	6.92000 %	90	Yes
15/09/2026	15/09/2026	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	34,590,958.16	0.00000 %	90	
15/12/2026	15/12/2026	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	34,174,199.63	0.00000 %	90	
15/03/2027	15/03/2027	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	33,757,441.10	0.00000 %	90	
15/06/2027	15/06/2027	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	33,340,682.57	0.00000 %	90	
15/09/2027	15/09/2027	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	32,923,924.04	0.00000 %	90	

Value Date	Payment Date	Currency	Principal Due	Interest Calculated	Interest Due	Total Due	Balance Due	Interest Rate	Number of Interest Days	Revision
15/12/2027	15/12/2027	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	32,507,165.51	0.00000 %	90	
15/03/2028	15/03/2028	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	32,090,406.98	0.00000 %	90	
15/06/2028	16/06/2028	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	31,673,648.45	0.00000 %	90	
15/09/2028	15/09/2028	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	31,256,889.92	0.00000 %	90	
15/12/2028	15/12/2028	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	30,840,131.39	0.00000 %	90	
15/03/2029	15/03/2029	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	30,423,372.86	0.00000 %	90	
15/06/2029	15/06/2029	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	30,006,614.33	0.00000 %	90	
15/09/2029	17/09/2029	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	29,589,855.80	0.00000 %	90	
15/12/2029	17/12/2029	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	29,173,097.27	0.00000 %	90	
15/03/2030	15/03/2030	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	28,756,338.74	0.00000 %	90	
15/06/2030	17/06/2030	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	28,339,580.21	0.00000 %	90	
15/09/2030	16/09/2030	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	27,922,821.68	0.00000 %	90	
15/12/2030	16/12/2030	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	27,506,063.15	0.00000 %	90	
15/03/2031	17/03/2031	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	27,089,304.62	0.00000 %	90	
15/06/2031	16/06/2031	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	26,672,546.09	0.00000 %	90	
15/09/2031	15/09/2031	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	26,255,787.56	0.00000 %	90	
15/12/2031	15/12/2031	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	25,839,029.03	0.00000 %	90	
15/03/2032	15/03/2032	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	25,422,270.50	0.00000 %	90	
15/06/2032	15/06/2032	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	25,005,511.97	0.00000 %	90	
15/09/2032	15/09/2032	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	24,588,753.44	0.00000 %	90	
15/12/2032	15/12/2032	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	24,171,994.91	0.00000 %	90	
15/03/2033	15/03/2033	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	23,755,236.38	0.00000 %	90	
15/06/2033	15/06/2033	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	23,338,477.85	0.00000 %	90	
15/09/2033	15/09/2033	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	22,921,719.32	0.00000 %	90	
15/12/2033	15/12/2033	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	22,504,960.79	0.00000 %	90	
15/03/2034	15/03/2034	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	22,088,202.26	0.00000 %	90	
15/06/2034	15/06/2034	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	21,671,443.73	0.00000 %	90	
15/09/2034	15/09/2034	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	21,254,685.20	0.00000 %	90	
15/12/2034	15/12/2034	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	20,837,926.67	0.00000 %	90	
15/03/2035	15/03/2035	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	20,421,168.14	0.00000 %	90	
15/06/2035	15/06/2035	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	20,004,409.61	0.00000 %	90	
15/09/2035	17/09/2035	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	19,587,651.08	0.00000 %	90	

Value Date	Payment Date	Currency	Principal Due	Interest Calculated	Interest Due	Total Due	Balance Due	Interest Rate	Number of Interest Days	Revision
15/12/2035	17/12/2035	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	19,170,892.55	0.00000 %	90	
15/03/2036	17/03/2036	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	18,754,134.02	0.00000 %	90	
15/06/2036	16/06/2036	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	18,337,375.49	0.00000 %	90	
15/09/2036	15/09/2036	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	17,920,616.96	0.00000 %	90	
15/12/2036	15/12/2036	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	17,503,858.43	0.00000 %	90	
15/03/2037	16/03/2037	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	17,087,099.90	0.00000 %	90	
15/06/2037	15/06/2037	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	16,670,341.37	0.00000 %	90	
15/09/2037	15/09/2037	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	16,253,582.84	0.00000 %	90	
15/12/2037	15/12/2037	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	15,836,824.31	0.00000 %	90	
15/03/2038	15/03/2038	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	15,420,065.78	0.00000 %	90	
15/06/2038	15/06/2038	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	15,003,307.25	0.00000 %	90	
15/09/2038	15/09/2038	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	14,586,548.72	0.00000 %	90	
15/12/2038	15/12/2038	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	14,169,790.19	0.00000 %	90	
15/03/2039	15/03/2039	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	13,753,031.66	0.00000 %	90	
15/06/2039	15/06/2039	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	13,336,273.13	0.00000 %	90	
15/09/2039	15/09/2039	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	12,919,514.60	0.00000 %	90	
15/12/2039	15/12/2039	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	12,502,756.07	0.00000 %	90	
15/03/2040	15/03/2040	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	12,085,997.54	0.00000 %	90	
15/06/2040	15/06/2040	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	11,669,239.01	0.00000 %	90	
15/09/2040	17/09/2040	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	11,252,480.48	0.00000 %	90	
15/12/2040	17/12/2040	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	10,835,721.95	0.00000 %	90	
15/03/2041	15/03/2041	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	10,418,963.42	0.00000 %	90	
15/06/2041	17/06/2041	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	10,002,204.89	0.00000 %	90	
15/09/2041	16/09/2041	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	9,585,446.36	0.00000 %	90	
15/12/2041	16/12/2041	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	9,168,687.83	0.00000 %	90	
15/03/2042	17/03/2042	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	8,751,929.30	0.00000 %	90	
15/06/2042	16/06/2042	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	8,335,170.77	0.00000 %	90	
15/09/2042	15/09/2042	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	7,918,412.24	0.00000 %	90	
15/12/2042	15/12/2042	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	7,501,653.71	0.00000 %	90	
15/03/2043	16/03/2043	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	7,084,895.18	0.00000 %	90	
15/06/2043	15/06/2043	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	6,668,136.65	0.00000 %	90	
15/09/2043	15/09/2043	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	6,251,378.12	0.00000 %	90	

Value Date	Payment Date	Currency	Principal Due	Interest Calculated	Interest Due	Total Due	Balance Due	Interest Rate	Number of Interest Days	Revision
15/12/2043	15/12/2043	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	5,834,619.59	0.00000 %	90	
15/03/2044	15/03/2044	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	5,417,861.06	0.00000 %	90	
15/06/2044	15/06/2044	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	5,001,102.53	0.00000 %	90	
15/09/2044	15/09/2044	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	4,584,344.00	0.00000 %	90	
15/12/2044	15/12/2044	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	4,167,585.47	0.00000 %	90	
15/03/2045	15/03/2045	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	3,750,826.94	0.00000 %	90	
15/06/2045	15/06/2045	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	3,334,068.41	0.00000 %	90	
15/09/2045	15/09/2045	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	2,917,309.88	0.00000 %	90	
15/12/2045	15/12/2045	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	2,500,551.35	0.00000 %	90	
15/03/2046	15/03/2046	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	2,083,792.82	0.00000 %	90	
15/06/2046	15/06/2046	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	1,667,034.29	0.00000 %	90	
15/09/2046	17/09/2046	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	1,250,275.76	0.00000 %	90	
15/12/2046	17/12/2046	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	833,517.23	0.00000 %	90	
15/03/2047	15/03/2047	PLN	416,758.53	0.00	0.00	416,758.53	416,758.70	0.00000 %	90	
15/06/2047	17/06/2047	PLN	416,758.70	0.00	0.00	416,758.70	0.00	0.00000 %	90	
TOTAL			41,675,853.17		10,670,685.48	52,346,538.65				

