

**ANALIZA ZADŁUŻENIA GMINY STARGARD SZCZECIŃSKI**  
wg stanu na 31.12.2014 r.

| Lp. | Bank udzielający kredytu             | Data                 |                     | Całkowita kwota nominalna kredytu | Kwota kredytu spłaconego do 31.12.2013 r. | Pozostało do spłaty w tym: |           | Kwota kredytu spłaconego do 31.12.2014 r. | Pozostało do spłaty w tym: |  | Spłata kredytu: terminowo/ po terminie         |
|-----|--------------------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------------------|---|----------------------------|-----------|---|----------------------------|--|--|
|     |                                      | zaciągnięcia kredytu | Data spłaty kredytu |                                   |   | w 2014 r.                  | w 2015 r. |   |                            |  |  |
| 1.  | Bank Gospodarstwa Krajowego Szczecin | 29.12.2008 r.        |                     | 2 400 000,00                      | 2 400 000,00                              | 0,00                       |           | 2 400 000,00                              | 0,00                       |  | Całkowita spłata – w terminie umownym          |
|     |                                      | 30.06.2013 r.        |                     |                                   |   | 0,00                       |           |   | 0,00                       |  |  |
| 2.  | Bank PEKAO S.A. Szczecin             | 28.12.2009 r.        |                     | 2 000 000,00                      | 1 300 000,00                              | 700 000,00                 |           | 1 650 000,00                              | 350 000,00                 |  | Spłata rat w terminach przewidzianych w umowie |
|     |                                      | 30.09.2015 r.        |                     |                                   |   | 350 000,00                 |           |   | 350 000,00                 |  |  |
| 3.  | Bank PEKAO S.A. Szczecin             | 10.08.2010 r.        |                     | 9 000 000,00                      | 1 080 000,00                              | 7 920 000,00               |           | 1 440 000,00                              | 7 560 000,00               |  | Spłata rat w terminach przewidzianych w umowie |
|     |                                      | 31.10.2020 r.        |                     |                                   |   | 360 000,00                 |           |   | 360 000,00                 |  |  |
| 4.  | Bank ING Bank Śląski Szczecin        | 07.09.2011 r.        |                     | 8 349 000,00                      | 925 000,00                                | 7 424 000,00               |           | 1 306 000,00                              | 7 043 000,00               |  | Spłata rat w terminach przewidzianych w umowie |
|     |                                      | 30.11.2021 r.        |                     |                                   |   | 381 000,00                 |           |   | 431 000,00                 |  |  |
| 5.  | WFOŚ i GW w Szczecinie               | 28.12.2012 r.        |                     | 3 000 000,00                      | 3 000 000,00                              | 0,00                       |           | 3 000 000,00                              | 0,00                       |  | Spłata w terminie umownym                      |
|     |                                      | 30.04.2013 r.        |                     |                                   |   | 0,00                       |           |   | 0,00                       |  |  |

|                                     |               |              |               |              |               |
|-------------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| OGÓLEM                              | 24 749 000,00 | 8 705 000,00 | 16 044 000,00 | 9 796 000,00 | 14 953 000,00 |
|                                     |               |              | 1 091 000,00  |              | 1 141 000,00  |
| Planowane zadłużenie na koniec roku |               |              | 14 953 000,00 |              | 13 812 000,00 |

Uchwała Nr III/7/14 Rady Gminy Stargard Szczeciński z dnia 30 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Stargard Szczeciński na lata 2015-2021 zakłada całkowitą spłatę zadłużenia z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów do końca 2021 r. W całym okresie łączna kwota przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętego długu wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy maksymalnego indywidualnego limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych (w 2015 r. dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynosi 10,15 % a planowany 5,16%, natomiast w 2014 r. dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wynosił 8,42 % a planowany 5,67%).

Sporządziła:

**INSPIKTOR**

*Anna Łapa*

*AW 6 J T*  
*Kazimierz Szarganowicz*