

**Uchwała Nr 468/19**  
**Zarząd Powiatu Stargardzkiego**  
**z dnia 29 sierpnia 2019 r.**

**w sprawie przedterminowej spłaty kredytu w ramach umowy**  
**73 1020 4867 0000 1096 0021 8685 kredytu w rachunku kredytowym dla jst**

Na podstawie art. 32 ust.2 pkt 4 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 511) uchwała się, co następuje:

§ 1. Postanawia się spłacić jednorazowo kredyt bankowy długoterminowy w kwocie 16 006 556 zł za uprzednim zawiadomieniem Banku o przedterminowej spłacie zgodnie z § 8 zawartej umowy nr 73 1020 4867 0000 1096 0021 8685 kredytu w rachunku kredytowym dla jst zawartej w dniu 06 kwietnia 2010 r. z Powszechną Kasą Oszczędności Bank Polski SA Regionalnym Oddziałem Korporacyjnym w Szczecinie Centrum Korporacyjnym w Stargardzie.

§ 2. Spłata kredytu, o którym mowa w §1 nastąpi w ramach zaciągniętego kredytu w kwocie 16 006 556 zł na restrukturyzację zadłużenia w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Region Zachodniopomorski w Szczecinie ul. Tkacka 4, 70-556 Szczecin.

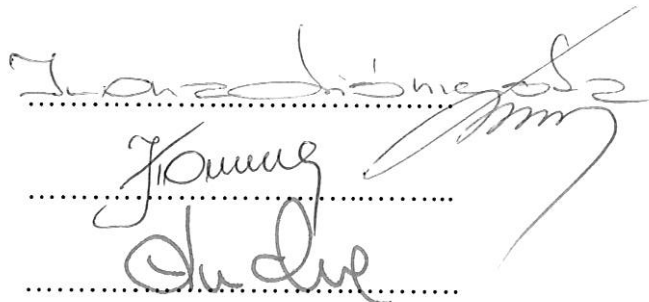
§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Skarbnikowi Powiatu.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Iwona Wiśniewska – Starosta Stargardzki

Joanna Tomczak – Wicestarosta

Irena Agata Łucka – Członek Zarządu



## Uzasadnienie

**do uchwały Nr 468/19 Zarządu Powiatu Stargardzkiego z dnia 29 sierpnia 2019 r.**

Postanawia się w ramach restrukturyzacji zadłużenia spłacić kredyt bankowy długoterminowy zaciągnięty w dniu 06 kwietnia 2010 r. w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski SA Regionalnym Oddziale Korporacyjnym w Szczecinie Centrum Korporacyjnym w Stargardzie.

Wyżej wymieniony kredyt zostanie spłacony jednorazowo po uprzednim zawiadomieniu Banku o zamiarze wcześniejszej spłaty kredytu ramach zaciągniętego kredytu w kwocie 16 006 556 zł na restrukturyzację zadłużenia w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Region Zachodniopomorski w Szczecinie ul. Tkacka 4, 70-556 Szczecin

Operacja ta daje duże oszczędności w kosztach obsługi kredytu.

**Zaciągnięte zobowiązanie w 2010 roku przewidywane do restrukturyzacji w 2019 roku**

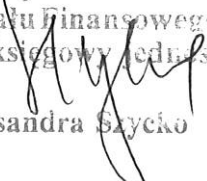
Zaciągnięte zobowiązania (kredyt, pożyczka, wyemitowane papiery wartościowe)	niespłacone zobowiązania na dzień 1.01.2019 r.	planowana wysokość spłat przypadających na poszczególne lata:									
		2019 r.	2020 r.	2021 r.	2022 r.	2023 r.	2024 r.	2025 r.	2026 r.	2027 r.	2028 r.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Kredyt PKO BP Szczecin (marża 2,25pp)	20 055 338,13	635 460,27	635 460,27	635 460,27	2 991 322,57	2 896 042,57	2 800 762,57	2 705 482,57	2 610 202,57	2 514 922,57	1 630 221,90
z tego: - rata kapitałowa	16 006 556,00	0,00	0,00	0,00	2 400 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	1 606 556,00
- odsetki	4 048 782,13	635 460,27	635 460,27	635 460,27	591 322,57	496 042,57	400 762,57	305 482,57	210 202,57	114 922,57	23 665,90

**Przewidywane zobowiązanie w 2019 roku do spłaty zobowiązania z 2010 roku**

Zobowiązanie planowane do zaciągnięcia (kredyt, pożyczka, wyemitowane papiery)	łączna kwota planowanego zobowiązania	harmonogram spłat planowanego zobowiązania w poszczególnych latach:									
		2019 r.	2020 r.	2021 r.	2022 r.	2023 r.	2024 r.	2025 r.	2026 r.	2027 r.	2028 r.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
kredyt (przyjęło marżę 1,2pp)	18 201 302,51	111 208,29	379 355,38	1 353 485,77	1 763 542,42	2 498 365,59	2 446 225,59	2 394 085,59	2 539 706,17	2 482 826,17	2 232 501,54
z tego: - rata kapitałowa	16 006 556,00	0,00	0,00	977 109,00	1 422 891,00	2 200 000,00	2 200 000,00	2 200 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	2 206 556,00
- odsetki	2 194 746,51	111 208,29	379 355,38	376 376,77	340 651,42	298 365,59	246 225,59	194 085,59	139 706,17	82 826,17	25 945,54

<b>Różnica w kosztach obsługi z tytułu odsetek</b>	<b>1 854 035,62</b>	<b>524 251,98</b>	<b>256 104,89</b>	<b>259 083,50</b>	<b>250 671,15</b>	<b>197 676,98</b>	<b>154 536,98</b>	<b>111 396,98</b>	<b>70 496,40</b>	<b>32 096,40</b>	<b>-2 279,64</b>
--	---------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------

Stargard, dnia 29.08.2019 r.

Dyrektor  
Wydziału Finansowego  
Główny księgowy jednostki  
  
Aleksandra Szycko