

**Uchwała Nr 490/LIX/2010
Rady Miejskiej w Serocku
z dnia 26 maja 2010 roku**

w sprawie ***zaciągnięcia kredytu długoterminowego w Banku Ochrony Środowiska w Warszawie w wysokości 675.000 zł***

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c oraz art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2001 r. Nr 142, poz.1591 z późn. zm.) oraz art. 89 ust. 1 pkt. 2, art. 91, art. 94 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240), **Rada Miejska w Serocku uchwala, co następuje:**

§ 1.

Zaciąga się kredyt długoterminowy w Banku Ochrony Środowiska w Warszawie w łącznej kwocie 675.000 zł, z przeznaczeniem na realizację zadań pn.:

- „Budowa sieci kanalizacyjnej z przepompownią i sieci wodociągowej w Jadwisinie” - 250.000 zł,
- „Budowa sieci wodociągowej Stanisławowo – Dębe” – 235.000 zł,
- „Przebudowa punktów świetlnych w Serocku, ul. Pułtуска II i III etap” – 190.000 zł.

§ 2.

1. Spłata kredytu wraz z odsetkami następować będzie w latach 2012-2016, zgodnie z przepływem pieniężnym stanowiącym załącznik do niniejszej uchwały.
2. Źródłem dochodu, z którego zostanie spłacony kredyt jest podatek od czynności cywilnoprawnych.

§ 3.

Wyraża się zgodę na zabezpieczenie spłaty kredytu w formie weksla „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

§ 4.

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Serock.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



Uzasadnienie
do uchwały Rady Miejskiej w Serocku
w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w Banku Ochrony Środowiska
w Warszawie w wysokości 675.000 zł

Proponuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego w Banku Ochrony Środowiska w Warszawie w łącznej kwocie 675.000 zł z przeznaczeniem na realizację zadań pn.:

- „Budowa sieci kanalizacyjnej z przepompownią i sieci wodociągowej w Jadwisinie” - 250.000 zł,
- „Budowa sieci wodociągowej Stanisławowo – Dębe” – 235.000 zł,
- „Przebudowa punktów świetlnych w Serocku, ul. Pułtуска II i III etap” – 190.000 zł.

Splata rat kredytu wraz z odsetkami, z dwuletnią karencją następować będzie w latach 2012-2016.

Bank Ochrony Środowiska udziela kredytów ze środków z linii CEB (Bank Rozwoju Rady Europy) i EIB (Europejski Bank Inwestycyjny). Istnieje możliwość finansowania do 100% wartości zamówienia. Możliwe jest refinansowanie inwestycji rozpoczętych nie wcześniej niż 22.04.2009r.

Prowizja przygotowawcza stanowi ok. 0,25%, okres kredytowania ustalony jest od 4 do 11 lat. Możliwa jest karencja w spłacie kapitału do 2 lat. Oprocentowanie wynosi ok. 1,36% + WIBOR3M, czyli łączne oprocentowanie wyniosło by ok. 5%.



PRZEPIŹYW ŚRODKÓW BUDŻETU MIASTA I GMINY SEROCK

Wyszczególnienie	Wykonanie										Prognoza									
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021							
1. DOCHODY BUDŻETU																				
OGÓŁEM	33 132 330,74	39 752 974,39	44 426 000,00	40 700 000,00	40 225 000,00	40 235 000,00	40 535 000,00	40 640 000,00	41 115 000,00	41 590 000,00	42 040 000,00	43 010 000,00	43 950 000,00							
w tym:																				
Subwencje	9 435 393,00	9 929 485,00	11 500 000,00	10 500 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00	10 150 000,00	10 200 000,00	10 500 000,00	10 700 000,00	10 800 000,00	11 100 000,00	11 400 000,00							
Dotacje celowe na zadania zlecone	2 942 472,65	2 880 005,00	3 600 000,00	3 150 000,00	3 150 000,00	3 160 000,00	3 170 000,00	3 170 000,00	3 190 000,00	3 210 000,00	3 250 000,00	3 500 000,00	3 600 000,00							
Dotacje celowe na zadania własne	452 639,61	428 000,00	490 000,00	450 000,00	455 000,00	455 000,00	465 000,00	470 000,00	475 000,00	480 000,00	490 000,00	510 000,00	550 000,00							
Dochody własne	20 301 825,48	26 515 484,39	28 836 000,00	26 600 000,00	26 620 000,00	26 620 000,00	26 750 000,00	26 800 000,00	26 950 000,00	27 200 000,00	27 500 000,00	27 900 000,00	28 400 000,00							
2. PRZYCHODY																				
OGÓŁEM	9 803 809,74	6 147 761,15	2 961 243,00	1 944 243,00	886 342,00	880 200,00	1 780 414,72	1 539 200,00	2 485 000,00	1 910 000,00	1 760 000,00	1 490 000,00	1 350 000,00							
w tym:																				
Kredyty	870 000,00	4 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
Pożyczki	2 994 846,72	850 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
Obligacje komunalne	4 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
w tym pożyczka wnioskowana	0,00	675 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
Wolne środki	1 038 963,02	497 761,15	2 961 243,00	1 944 243,00	886 342,00	880 200,00	1 780 414,72	1 539 200,00	2 485 000,00	1 910 000,00	1 760 000,00	1 490 000,00	1 350 000,00							
I. R a z e m 1 + 2	42 936 140,48	45 900 735,54	47 387 243,00	42 644 243,00	41 111 342,00	41 115 200,00	42 315 414,72	42 179 200,00	43 600 000,00	43 500 000,00	43 800 000,00	44 500 000,00	45 300 000,00							
3. WYDATKI BUDŻETU																				
OGÓŁEM - bez obsługi długu	41 287 175,28	43 251 192,54	44 500 000,00	39 700 000,00	38 420 000,00	38 440 000,00	40 446 668,00	40 980 000,00	42 745 000,00	43 500 000,00	43 800 000,00	44 500 000,00	45 300 000,00							
w tym:																				
Wydatki bieżące bez obsługi długu	28 535 554,71	31 884 422,54	22 730 000,00	25 700 000,00	27 420 000,00	26 940 000,00	28 946 668,00	28 980 000,00	29 245 000,00	29 500 000,00	29 300 000,00	29 500 000,00	29 800 000,00							
Wydatki inwestycyjne	12 751 620,57	11 342 650,00	21 770 000,00	14 000 000,00	11 000 000,00	11 500 000,00	11 500 000,00	12 000 000,00	13 500 000,00	14 000 000,00	14 500 000,00	15 000 000,00	15 500 000,00							
4. ZOBOWIĄZANIA																				
OGÓŁEM	1 648 965,20	2 649 543,00	2 887 243,00	2 944 243,00	2 691 342,00	2 675 200,00	1 868 746,72	1 199 200,00	855 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
w tym:																				
- Odsetki od kredytów, pożyczek i obligacji	316 572,21	573 900,00	636 100,00	636 100,00	613 200,00	589 200,00	364 400,00	234 200,00	55 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
w tym spłata odsetek od kredytów	0,00	2 000,00	36 100,00	36 100,00	33 200,00	29 200,00	24 400,00	14 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
- Spłata zaciągniętych kredytów i pożyczek	732 392,99	845 643,00	1 121 143,00	1 178 143,00	1 048 142,00	856 000,00	804 346,72	265 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
w tym spłata rat wnioskowanego kredytu	600 000,00	1 230 000,00	1 130 000,00	1 130 000,00	1 030 000,00	1 230 000,00	700 000,00	700 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
w tym spłata rat wnioskowanego kredytu	0,00	0,00	0,00	55 000,00	75 000,00	90 000,00	190 000,00	265 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
II. R a z e m 3 + 4	42 936 140,48	45 900 735,54	47 387 243,00	42 644 243,00	41 111 342,00	41 115 200,00	42 315 414,72	42 179 200,00	43 600 000,00	43 500 000,00	43 800 000,00	44 500 000,00	45 300 000,00							
% udział spłaty rat kredytów, pożyczek i odsetek (poz.4 do poz.1)	4,98	6,67	6,50	7,23	6,69	6,65	4,61	2,95	2,08	0,00	0,00	0,00	0,00							

Handwritten signature