

**Uchwała Nr 492/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 1.485.000 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 1.485.000 zł, z przeznaczeniem na realizację zadań pn.:

- „Budowa sieci kanalizacyjnej sanitarnej z przepompownią w Dębe” - 850.000 zł,
- „Termomodernizacja budynku z wymianą dachu i modernizacja wnętrza szkoły w Jadwisinie” – 635.000 zł.

§ 2.

1. Spłata kredytu wraz z odsetkami następować będzie w latach 2012-2021, 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 1.485.000 zł

Proponuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego w Banku Ochrony Środowiska w Warszawie w łącznej kwocie 1.485.000 zł z przeznaczeniem na realizację zadań pn.:

- „Budowa sieci kanalizacyjnej sanitarnej z przepompownią w Dębie” - 850.000 zł,
- „Termomodernizacja budynku z wymianą dachu i modernizacja wnętrza szkoły w Jadwisinie” – 635.000 zł.

Splata rat kredytu wraz z odsetkami, z dwuletnią karencją następować będzie w latach 2012-2021.

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%.



PRZEPIY W ŚRODKÓW BUDŻETU MIASTA I GMINY SEROCK

Wyszczególnienie	Proгноza												
	Wykonanie 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
<i>w tym:</i>													
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
Dochođy własne	20 301 825,48	26 515 484,39	28 836 000,00	26 600 000,00	26 620 000,00	26 820 000,00	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	9 803 809,74	6 147 761,15	3 085 143,00	2 168 143,00	1 103 142,00	1 101 000,00	2 056 014,72	1 865 000,00	2 890 000,00	2 338 200,00	2 223 900,00	1 766 750,00	1 613 400,00
<i>w tym:</i>													
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
Pozyczki	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
<i>w tym pożyczka wnioskowana</i>	0,00	1 485 000,00	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	3 085 143,00	2 168 143,00	1 103 142,00	1 101 000,00	2 056 014,72	1 865 000,00	2 890 000,00	2 338 200,00	2 223 900,00	1 766 750,00	1 613 400,00
I. R a z e m 1 + 2	42 936 140,48	45 900 735,54	47 511 143,00	42 868 143,00	41 328 142,00	41 336 000,00	42 591 014,72	42 505 000,00	44 005 000,00	43 928 200,00	44 263 900,00	44 776 750,00	45 563 400,00
3. WYDATKI BUDŻETU	41 287 175,28	43 245 092,54	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
<i>w tym:</i>													
Wydatki bieżące bez obsługi długu	28 535 554,71	31 894 422,54	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	1 648 965,20	2 655 643,00	3 011 143,00	3 168 143,00	2 908 142,00	2 896 000,00	2 144 346,72	1 525 000,00	1 260 000,00	428 200,00	463 900,00	276 750,00	263 400,00
<i>w tym:</i>													
- Odsetki od kredytów, pożyczek i obligacji	316 572,21	580 000,00	760 000,00	760 000,00	760 000,00	700 000,00	470 000,00	330 000,00	140 000,00	68 200,00	48 900,00	26 750,00	13 400,00
<i>w tym spłata odsetek od kredytu</i>	0,00	4 000,00	80 000,00	80 000,00	75 100,00	71 200,00	68 600,00	63 200,00	59 300,00	50 500,00	39 800,00	26 750,00	13 400,00
- Spłata zaciągniętych kredytów i pożyczek	732 392,99	845 643,00	1 121 143,00	1 278 143,00	1 148 142,00	966 000,00	974 346,72	495 000,00	320 000,00	360 000,00	415 000,00	250 000,00	250 000,00
- wykup obligacji	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
<i>w tym spłata rat wnioskowanego kredytu</i>	0,00	0,00	0,00	60 000,00	60 000,00	60 000,00	90 000,00	100 000,00	170 000,00	200 000,00	245 000,00	250 000,00	250 000,00
II. R a z e m 3 + 4	42 936 140,48	45 900 735,54	47 511 143,00	42 868 143,00	41 328 142,00	41 336 000,00	42 591 014,72	42 505 000,00	44 005 000,00	43 928 200,00	44 263 900,00	44 776 750,00	45 563 400,00
% udział spłaty rat kredytów, pożyczek i odsetek (poz.4 do poz.1)	4,98	6,68	6,78	7,78	7,23	7,20	5,29	3,75	3,06	1,03	1,10	0,64	0,60