

## **Zobowiązania Gminy Poraj**

**Kredyt długoterminowy Nr 1002988/17/K/In/11** z dnia 28.06.2011 r. z Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna, Oddział w Częstochowie Filia w Poraju na kwotę **7.190.457,00 zł** na zadania inwestycyjne. Kredyt udzielony od dnia 28.06.2011 do 25.12.2022 r.

Źródło: [https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=2109&bar\\_id=1216](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=2109&bar_id=1216).  
[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4853&bar\\_id=4967](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4853&bar_id=4967).

W dniu zawarcia umowy stawka WIBOR dla terminu 1-miesięcznego wynosi 4,36%, a oprocentowanie kredytu wynosi 4,96% w stosunku rocznym.

Terminy spłat kredytu:

od 25.01.2012 r. do 25.11.2022 r. po 54.473,15 zł miesięcznie

do 25.12.2022 r. kwota końcowa 54.474,35.

Forma zabezpieczenia – weksel In blanco oraz deklaracja wekslowa.

### **Spłacony emisją obligacji z 2018 r.**

**Pożyczka Nr 237/2011/339/OW/ot-st/P** z dnia 05.09.2011 r. z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na „Budowę oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej w miejscowości Jastrząb, gmina Poraj” na kwotę **4.430.811,00 zł**.

Pożyczka udzielona od 05.09.2011 r. do 15.12.2020 r.

Źródło: [https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=2109&bar\\_id=1216](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=2109&bar_id=1216).  
[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4853&bar\\_id=4967](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4853&bar_id=4967).

Stopa oprocentowania pożyczki od wykorzystanej kwoty pożyczki w stosunku rocznym wynosi 0,6 stopy redyskonta weksli, lecz nie mniej niż 3%.

Stopa redyskonta weksli z dnia 01.01.2011 r. wynosiła 3,75% w stosunku rocznym. W dniu podpisania umowy oprocentowanie pożyczki wynosi 3%.

Terminy spłaty:

od X.2012 r. do XII. 2012 r. po 36.937,00 zł miesięcznie,

od I.2013 r. - do XII.2013 r. po 45.000,00 zł miesięcznie,

od I.2014 r. do XII.2014 r. po 22.500,00 zł miesięcznie,

od I.2015 r. do XII.2020 r. po 48.750,00 zł miesięcznie.

Forma zabezpieczenia – weksel In blanco oraz deklaracją wekslową.

### **Saldo na dzień 30.09.2013 –3 915 000,00.**

### **Emisja obligacji. Uchwała Nr 323(XLIII)2013**

[http://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=2013&bar\\_id=1197](http://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=2013&bar_id=1197).

Opinia RIO: [https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=2198&bar\\_id=1215](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=2198&bar_id=1215).

Emisja 5.800 (słownie: pięć tysięcy osiemset) obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę **5.800.000, 00 zł**.

Celem emisji jest spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2013.

Obligacje zostaną wykupione w następujących terminach:

1) w 2021 r. zostaną wykupione obligacje serii A13 za kwotę 600.000 zł.

2) w 2022 r. zostaną wykupione obligacje serii B13 za kwotę 700 000 zł.

3) w 2023 r. zostaną wykupione obligacje serii C13 za kwotę 1 500 000 zł.

4) w 2024 r. zostaną wykupione obligacje serii D13 za kwotę 1 500 000 zł.

5) w 2025 r. zostaną wykupione obligacje serii E13 za kwotę 1 500 000 zł.

Oprocentowanie obligacji będzie zmienne, równe stawce WIBOR6M, powiększonej o marżę.

Wydatki związane z wykupem obligacji i wypłatą oprocentowania zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Poraj w latach 2014-2025.

**Pożyczka** z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości **3 482 668,00 zł** na realizację zadania „budowa oczyszczalni ścieków w Żarkach Letnisku”. Uchwała NR 385(LI)14:

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=2718&bar\\_id=1597](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=2718&bar_id=1597).

Opinia RIO: [https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=2785&bar\\_id=1651](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=2785&bar_id=1651).

Okres spłaty pożyczki ustala się na lata 2017-2027.

Spłata pożyczki następować będzie z dochodów własnych Gminy Poraj.

Zabezpieczeniem pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Brak informacji o kosztach pożyczki.

**Kredyt długoterminowy w wysokości 4.995.000,00 zł** na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uchwała NR 80(X)15 z dnia 10 lipca 2015 r.

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=3540&bar\\_id=2216](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=3540&bar_id=2216).

Opinia RIO: [https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=3575&bar\\_id=3239](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=3575&bar_id=3239).

Okres spłaty kredytu ustala się na lata 2016-2030.

Spłata kredytu następować będzie z dochodów Gminy Poraj tj. z podatku od nieruchomości, podatku rolnego, leśnego i opłat lokalnych

Kredyt zostanie zabezpieczony wekslem In blanco oraz deklaracją wekslową.

Brak informacji o kosztach kredytu.

**Zobowiązania gminnej spółki Poreco** na dzień 31.12.2015 r. – **3 920 899,18 zł.**:

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4856&bar\\_id=4968](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4856&bar_id=4968).

**Kredyt w banku** wybranym zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych w wysokości **3.900.000,00 zł.** na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uchwała NR 229(XXVI)16:

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4515&bar\\_id=4773](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4515&bar_id=4773).

Opinia RIO: [https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4568&bar\\_id=4790](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4568&bar_id=4790).

Okres spłaty kredytu ustala się na lata 2017-2026.

Spłata kredytu następować będzie z dochodów Gminy Poraj tj. z podatku od nieruchomości, podatku rolnego, leśnego i opłat lokalnych.

Kredyt zostanie zabezpieczony wekslem In blanco oraz deklaracją wekslową.

Uchylono uchwałą NR 261(XXX)17:

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4750&bar\\_id=4913](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4750&bar_id=4913).

**Emisja obligacji. Uchwała NR 268(XXXI)17.**

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4810&bar\\_id=4943](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4810&bar_id=4943).

Emisja 4.900 (słownie: pięć tysięcy osiemset) obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę **4.900.000, 00 zł.**

Środki uzyskane z emisji obligacji komunalnych zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Obligacje zostaną wykupione w następujących terminach:

- 1) w 2026 r. zostaną wykupione obligacje serii A17 za kwotę 980.000 zł.
- 2) w 2027 r. zostaną wykupione obligacje serii B17 za kwotę 980 000 zł.
- 3) w 2028 r. zostaną wykupione obligacje serii C17 za kwotę 980 000 zł.
- 4) w 2029 r. zostaną wykupione obligacje serii D17 za kwotę 980 000 zł.
- 5) w 2030 r. zostaną wykupione obligacje serii E17 za kwotę 980 000 zł.

Oprocentowanie obligacji będzie zmienne, równe stawce WIBOR6M, powiększonej o marżę. Wydatki związane z wykupem obligacji i wypłatą oprocentowania zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Poraj w latach 2017-2030.

**Unieważnienie konkursu:**

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4999&bar\\_id=5058](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4999&bar_id=5058).

**Zobowiązania długoterminowe gminy z tytułu kredytów i pożyczek** oraz wykup obligacji (stan na 31 grudnia 2016 roku):

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4853&bar\\_id=4967](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4853&bar_id=4967).

Zobowiązania gminnej spółki Poreco – około 3 900 000 zł.

**Emisja obligacji. Uchwała NR 335(XLV)18.**

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=5407&bar\\_id=5302](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=5407&bar_id=5302).

Opinia RIO: [http://www.poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=5490&bar\\_id=5324](http://www.poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=5490&bar_id=5324).

Emisja 12.559 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda na łączną kwotę **12.559.000,00 zł**.

Obligacje nie będą zabezpieczone.

Środki uzyskane z emisji obligacji komunalnych zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Obligacje zostaną wykupione w następujących terminach:

- 1) obligacje serii A18 zostaną wykupione w 2026 r. za kwotę 1.239.000,00 zł,
- 2) obligacje serii B18 zostaną wykupione w 2027 r. za kwotę 1.283.000,00 zł,
- 3) obligacje serii C18 zostaną wykupione w 2028 r. za kwotę 1.583.000,00 zł,
- 4) obligacje serii D18 zostaną wykupione w 2029 r. za kwotę 1.583.000,00 zł,
- 5) obligacje serii E18 zostaną wykupione w 2030 r. za kwotę 1.633.000,00 zł,
- 6) obligacje serii F18 zostaną wykupione w 2031 r. za kwotę 1.633.000,00 zł,
- 7) obligacje serii G18 zostaną wykupione w 2032 r. za kwotę 1.733.000,00 zł,
- 8) obligacje serii H18 zostaną wykupione w 2033 r. za kwotę 1.872.000,00 zł.

Oprocentowanie obligacji będzie zmienne, równe stawce WIBOR6M, powiększonej o marżę.

Rozchody związane z wykupem obligacji i wydatki związane z wypłatą oprocentowania zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Poraj w latach 2018-2033.

Protokół z otwarcia ofert na Agenta Emisji obligacji komunalnych z dn. 23.03.2018 r.:

[http://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=5510&bar\\_id=5343](http://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=5510&bar_id=5343). Prowizja dla emitenta

104 239,70 zł. Marże ustalono na 3,08% plus stawka WIBOR6M, dla wszystkich serii obligacji.

Przyjmując koszty kredytu na 4,8% rocznie, to za 8 lat (do 2026 r.) mamy około 38%. Koszty emisji obligacji wyniosą do 2026 r. już około 5 000 000 zł. Następne lata od 2026 do 2033 to dalsze koszty (około 2 000 000 zł). Razem koszt uzyskania kredytu 12 599 000 zł z emisji tych obligacji to około 7 000 000 zł. przy założeniu, że WIBOR6M będzie na poziomie około 1,8%.

**Stan zobowiązań gminy na dzień 07.03.2018 r.** przedstawiony emitentowi obligacji:

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=5485&bar\\_id=5329](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=5485&bar_id=5329).

Dodatkowe informacje: [https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=5488&bar\\_id=5329](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=5488&bar_id=5329).

Stan zobowiązań gminy na dzień 31.12.2017 r.:

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=5478&bar\\_id=5325](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=5478&bar_id=5325).

Pieniądze uzyskane z emisji obligacji Gmina obiecała przeznaczyć w całości na:

- spłatę kredytu w BPS w wysokości **3.050.497,80 zł**,
- spłatę kredytu w Krakowskim Banku **4.329.000,00 zł**,
- spłatę niespłaconego kredytu w rachunku bieżącym z 2017 roku wobec BPS w wysokości **2.000.000,00 zł**,
- spłatę niespłaconego kredytu w rachunku bieżącym z 2017 r. wobec „Magellan” w wysokości **3.000.000,00 zł**,

- spłatę rat pożyczki względem WFOŚiGW w wysokości **179.502,20 zł** w Katowicach.  
Suma tych zobowiązań to dokładnie **12 559 000 zł**, czyli tyle, co wielkość emisji obligacji.

### **Niespłacone kredyty na dzień 07.03.2018 r.:**

**Pożyczka** zaciągnięta w 2014 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości **12.059,00 zł** na: „realizację demontażu, transportu i unieszkodliwiania wyrobów azbestowych z budynków mieszkalnych i obiektów należących do osób fizycznych z terenu Gminy Poraj- etap II”. Spłata pożyczki jest od sierpnia 2015 roku - do lipca 2018 roku. Na dzień 31 grudnia 2018 r. pozostało do spłaty **2.345,00 zł**.

**Pożyczka** zaciągnięta w 2014 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości **3.482.668,00 zł** na: „budowę oczyszczalni ścieków w Żarkach Letnisko”. Spłata pożyczki nastąpi od marca 2017 roku - do grudnia 2027 roku. Na dzień 31 grudnia 2018 r. pozostało do spłaty **3.324.668,00 zł**.

**Wykup obligacji** – **5.800.000,00 zł** zgodnie z **Uchwałą Nr 323(XLIII)2013** Rady Gminy Poraj z dnia 7 listopada 2013 roku w sprawie: emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu na łączną kwotę **5.800.000,00 zł** z Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim S.A. Warszawie. Obligacje zostaną wykupione w latach 2021-2025.

**Spłata rat** - zakup prawa użytkowania wieczystego gruntów od Regionalnego Funduszu Gospodarczego Spółka Akcyjna w kwocie do spłaty na dzień 31.12.2017 r. - **1.850.000,00 zł**.

**Pożyczka Poreco** zaciągnięta na zakup oczyszczalni ścieków i budynku biurowego to przeszło **3 000 000 zł**.

Razem zobowiązania gminy (wraz z zobowiązaniami Poreco) po spłaceniu części zobowiązań emisją obligacji na 12 559 000 zł, to **13 974 668 zł**. Doliczając wykup obligacji za 12 599 000 to mamy zobowiązania na dzień 07.03.2018 r. około **26 573 668 zł**. Doliczając jeszcze do tego koszty emisji obligacji z 2013 r. i 2018 r. na około **7 000 000 zł**. (prognoza) to otrzymamy zobowiązania około **33 573 668 zł;**

### **Informacje z Wystąpienia Pokontrolnego Najwyższej Izby Kontroli.**

[https://www.nik.gov.pl/kontrole/wyniki- ... typ.kj.pdf](https://www.nik.gov.pl/kontrole/wyniki-...typ.kj.pdf).

#### **Zaciągnięte długi przez Wójta Łukasza Stachere bez wiedzy Rady Gminy Poraj:**

Gmina, w celu pokrycia potrzeb finansowych budżetu korzystała – poza kredytami i pożyczkami bankowymi oraz emisją obligacji – także z pożyczek zaciąganych w instytucjach finansowych działających poza systemem bankowym. I tak w 2015 r. Gmina zaciągnęła w tej formie pożyczkę w kwocie **5 000,0 tys. zł**, a w 2017 r. – **sześć pożyczek po 3 000,0 tys. zł** każda.

Rozwiązanie to pozwoliło na niestosowanie mechanizmów ostrożnościowych określonych w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, mających na celu przeciwdziałanie nadmiernemu zadłużeniu samorządu. Wójt zaciągnął powyższe zobowiązania **bez upoważnienia Rady Gminy Poraj** oraz **bez uzyskania opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach**. Zawierając powyższe umowy, Wójt zobowiązał się do spłaty zobowiązań z nich wynikających w kwocie przekraczającej limit rozchodów ustalony w obowiązujących w tym czasie budżetach Gminy. Ponadto w 2016 r. Wójt zaciągnął zobowiązanie w kwocie **2 000,0 tys. zł bez upoważnienia Rady**, a w 2014 r. zaciągnął zobowiązanie z przekroczeniem zakresu upoważnienia określonego uchwałą Rady o **2 000,0 tys. zł**. Nieprawidłowością było także **upoważnienie banku**, w zawieranych umowach o kredyt w rachunku bieżącym w latach 2015-2016, do ściągania płatności z tego rachunku.

Nadto, konsekwencją zaciągnięcia w 2017 r. sześciu pożyczek po 3 000,0 tys. zł każda, zamiast jednej pożyczki krótkoterminowej, było poniesienie każdorazowo kosztów uruchomienia tych środków, które łącznie wyniosły 71,5 tys. zł.

Nie dochowano terminu spłaty zobowiązań zaciągniętych przez Gminę w 2017 r. w Magellan S.A. i w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A (zadłużenie przeterminowane wyniosło **4 944,8 tys. zł** na koniec 2017 r.), co skutkowało koniecznością zapłaty w 2018 r. karnych odsetek w wysokości **130,3 tys. zł**. W ewidencji księgowej Urzędu nie ujmowano odsetek od zaciągniętych zobowiązań według stanu na koniec każdego kwartału w latach 2013-2017.

Zadłużenie Gminy na koniec 2016 r. z tytułu zobowiązania zaciągniętego 30 grudnia 2016 r. w wyniku umowy zawartej z instytucją finansową działającą poza systemem bankowym na kwotę **4 000,0 tys. zł** nie zostało rzetelnie przedstawione w sprawozdaniu Rb-Z11 na koniec IV kwartału 2016 r. NIK zauważa także, że sprzedaż w 2015 r. za kwotę **3 421,9 tys. zł** dwóch nieruchomości gminnych Spółce Poreco, w której Gmina posiada 100% udziałów, stanowiła formę **transferu długu samorządu** do jednostki zależnej, którego celem była poprawa obrazu sytuacji finansowej Gminy. Działanie to pozwoliło na uzyskanie dodatniego wyniku finansowego na koniec 2015 r. w kwocie 965,1 tys. zł.

### **Gminne programy i strategię rozwoju:**

Od 2016 r. mamy wysyp planów i strategii dotyczących rozwoju Gminy Poraj:

Dnia 15 czerwca 2016 r. uchwałą Rady Gminy Nr 162(XX)16:

[http://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4195&bar\\_id=4578](http://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4195&bar_id=4578), został przyjęty „**Plan Gospodarki Niskoemisyjnej dla Gminy Poraj**”.

Plan przygotowała firma: **Doradztwo Energetyczne Piotr Leksy 42-690 Tworóg, ul. Świniowicka 26**. Już w tym programie pojawia się konieczność budowy centrum przesiadkowego w Poraju jako inwestycja zmniejszająca emisję CO<sub>2</sub>.

Dnia 16 września 2016 r. uchwałą Rady Gminy Nr 186(XXIII)16:

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4308&bar\\_id=4664](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4308&bar_id=4664), została przyjęta „**Strategia Rozwoju Gminy Poraj na lata 2016-2026**”.

Strategię przygotowała firma: **Śląskie Centrum Energetyki Sp. z o.o. 42-690 Tworóg, ul. Grunwaldzka 1A**.

Dnia 28 lutego 2017 r. uchwałą Rady Gminy Nr 254(XXX)17:

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4734&bar\\_id=4895](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4734&bar_id=4895), został przyjęty „**Plan mobilności dla gminy Poraj na lata 2016-2026**”.

Plan przygotowała firma: **Projektowanie Konstrukcyjno - Inżynieryjne Bronisław Waluga 41-712 Ruda Śląska ul. Modrzejewskiej 16/15**. Centrum przesiadkowe staje się istotną częścią planu mobilności gminy.

Dnia 28 marca 2017 r. uchwałą Rady Gminy Nr 274(XXXII)17:

[https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4824&bar\\_id=4949](https://poraj.bip.net.pl/?p=document&action=show&id=4824&bar_id=4949), został przyjęty "**Lokalny Program Rewitalizacji Gminy Poraj na lata 2017 - 2023**".

Program przygotowała firma: **Śląskie Centrum Energetyki Sp. z o.o. ul. Grunwaldzka 1A, 42-690 Tworóg**. Nie wiadomo czy program włączono do Regionalnego Programu Operacyjnego zarządzanego przez Marszałka Województwa Śląskiego. Być może program wrzucono do szuflady ze względu na brak środków finansowych na wkład własny.

Opracowano i wyciągnięto wnioski na podstawie BIP i Wystąpienia Pokontrolnego NIK.