

4.08.2021

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
W KIELCACH
DORĘCZONO OSOBIŚCIE
04.08.2021

Załącznik nr 1 do zarządzenia Nr 2/2012
Prezesa RIO w Kielcach z dnia 12 lipca 2012 roku

**WNIOSEK O UDZIELENIE WYJAŚNIENIA W ZAKRESIE STOSOWANIA
PRZEPISÓW O FINANSACH PUBLICZNYCH**

Podstawa prawna: Art. 13 pkt 11 ustawy z dnia 7 października 1992 o regionalnych izbach obrachunkowych
(t.j. Dz.U. z 2016, poz.561 z późn. zm.)

A. ADRESAT WNIOSKU

Regionalna Izba Obrachunkowa w Kielcach, ul. Targowa 18, 25-520 Kielce

B. DANE WNIOSKODAWCY

B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

Rodzaj wnioskodawcy (zaznaczyć właściwy kwadrat)

- | | | |
|---|--|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> 1. jednostka samorządu terytorialnego | 2. związek międzygminny | 3. stowarzyszenie gmin, gmin i powiatów |
| 4. związek, stowarzyszenie powiatów | 5. samorządowe jednostki organizacyjne
(w tym samorządowe osoby prawne) | 6. beneficjenci dotacji z budżetów jst
(w zakresie wykorzystania przyznanych dotacji) |

Nazwa pełna
Miasto Kielce

B.2. ADRES SIEDZIBY

Powiat: Kielce	Gmina: Kielce	Miejscowość: Kielce
Ulica: Kielce	Nr domu: Kielce	Nr lokalu: Kielce
Kod pocztowy: Kielce	Poczta: Kielce	

**B.3. WSKAZANIE PRZEPISÓW O FINANSACH PUBLICZNYCH BĘDĄCYCH
PRZEDMIOTEM WYJAŚNIENIA W ZAKRESIE ICH STOSOWANIA**

Należy wskazać jednostki redakcyjne przepisów wraz z nazwą aktu prawnego do każdego zaistniałego stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego (bez przytaczania treści przepisów).

Art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych

**C. PRZEDSTAWIENIE ZAISTNIAŁEGO STANU FAKTYCZNEGO (STANÓW
FAKTYCZNYCH), ZDARZENIA PRZYSZŁEGO (ZDARZEŃ PRZYSZŁYCH
I PYTANIA (PYTAŃ))**

Opis stanu faktycznego (stanów faktycznych), zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych)

Przeprowadzenie operacji na długu jednostki samorządu terytorialnego polegającej na:

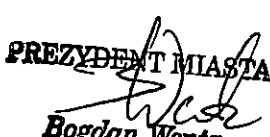
- zaciągnięciu przez gminę nowego zobowiązania w postaci pożyczki bankowej, oprocentowanej wg zmiennej stopy procentowej opartej o WIBOR oraz marżę podlegającą okresowej rewizji (aktualizacji jej wysokości) w trakcie trwania umowy,
- wcześniejszej spłacie rat istniejących zobowiązań z tytułu kredytów, których termin spłaty przypada po roku budżetowym.

Pytanie (pytania) przyporządkowane do stanu faktycznego (stanów faktycznych) lub zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych) przedstawionego wyżej

Mając na względzie konieczność spełnienia warunku z art. 243 ust 3b pkt 1) oraz to iż umowa pożyczki (nowe zobowiązanie) przewiduje okresową nieodwołalną rewizję wysokości marży, której wysokość zostanie zaproponowana przez bank bezpośrednio przed kolejnymi terminami rewizji, tj. za 3.do 5 lat oraz każdorazowe zawarcie aneksu potwierdzającego jej wysokości dla kolejnego okresu odsetkowego, istnieje wątpliwość co do metody wyliczenia łącznego kosztu obsługi długu nowego zobowiązania, a tym samym zaciągnięcia tego typu zobowiązania przez gminę. Należy równocześnie nadmienić, iż na dzień przeprowadzania transakcji umowa pożyczki oferowana przez Bank zakłada oszczędności w całym okresie kredytowania, niepewny jest jedynie element przyszłej rewizji marży, realizowanej na zasadach zbliżonych do umowy zawartej z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym. Niepewność polega na braku możliwości przewidzenia przyszłej sytuacji rynkowej od której uzależniona będzie rewizja marży przez bank. Rewizja marży, w zależności od sytuacji makroekonomicznej, może być rewizją zmniejszającą lub zwiększającą koszty tego instrumentu finansowego w okresie długoterminowym. Pierwsza rewizja marży byłaby prawdopodobnie za trzy lata od zawarcie przedmiotowej umowy.

D. WŁASNE STANOWISKO W SPRAWIE OCENY PRAWNEJ ZAISTNIAŁEGO STANU FAKTYCZNEGO LUB ZDARZENIA PRZYSZŁEGO

Stanowisko wnioskodawcy do pytania (pytań) przedstawionego w części C.
Opinia prawna w załączeniu.

Data wypełnienia wniosku 26.07.2021r.	Imię i nazwisko wnioskodawcy lub osoby upoważnionej	Podpis wnioskodawcy lub osoby upoważnionej PREZYDENT MIASTA  Bogdan Wenta
--	---	--