

Uchwała Nr 4100/I/177/2008
z dnia 12 września 2008 roku
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu pożyczki w wysokości 1.000 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach.

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 i 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) w związku z art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu pożyczki w wysokości 1.000 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu została wydana w oparciu o przedłożone materiały obrazujące sytuację finansową Związku w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania (zestawienie przepływów pieniężnych, harmonogram spłat kredytów i pożyczek, objaśnienia) oraz materiały będące w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach (budżet na 2008 rok, sprawozdawczość budżetowa).

Podstawą zaciągnięcia zobowiązania jest Uchwała Nr 14/2006 Zgromadzenia Związku Międzygminnego ds. Ekologii z dnia 6 września 2006 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na realizację Projektu „Oczyszczanie Ścieków na Żywiecczyźnie” oraz uchwały zmieniające: Uchwała Nr III/17/2007 Zgromadzenia Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu z dnia 25 kwietnia 2007 r., Uchwała Nr VII/38/2007 Zgromadzenia Związku Międzygminnego ds. Ekologii z dnia 19 grudnia 2007 r., Uchwała Nr VIII/45/2008 Zgromadzenia Związku Międzygminnego ds. Ekologii z dnia 10 marca 2008 r. - § 2 ww. uchwały.

Warunki zaciągnięcia pożyczki w kwocie 1.000 zł uchwalone przez Zgromadzenie Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu są następujące:

- pożyczka przeznaczona będzie na realizację I Fazy projektu „Oczyszczanie ścieków na Żywiecczyźnie”
- spłata pożyczki dokonana zostanie ze środków własnych Związku Międzygminnego pochodzących z wpłat gmin na rzecz realizacji Projektu,
- termin spłaty pożyczki określono na rok 2011, natomiast odsetki spłacone zostaną w latach 2008-2010,
- zabezpieczeniem spłaty pożyczki oprócz zabezpieczeń dotyczących spółek będzie weksel in blanco wystawiony przez Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu wraz z deklaracją wekslową na kwotę 1.000 zł wraz z odsetkami, karami umownymi i kosztami.

Opinia o możliwości spłaty pożyczki została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Związku, w wyniku której ustalono, co następuje:

Budżet na 2008 rok (plan po zmianach na dzień sporządzenia przepływów pieniężnych) zakłada:

- **dochody ogółem** w wysokości 17.528.712 zł,
- **przychody ogółem** w wysokości 84.330.194 zł,
- **wydatki ogółem** w wysokości 101.858.906 zł,
- **deficyt** w wysokości 84.330.194 zł.

W prognozie sytuacji finansowej Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu w okresie spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki założono znaczny wzrost dochodów ogółem w 2009 roku o 1.077,1% w stosunku do roku poprzedniego. Tak wysoki wzrost dochodów ogółem wynikać będzie z planowanego przez Związek pozyskania środków unijnych. Natomiast w latach 2010-2011 planowany będzie spadek dochodów ogółem odpowiednio o 29,6%, 13,4% w stosunku do lat poprzednich. Obniżka dochodów ogółem w latach 2010-2011 wynikać będzie ze znacznego spadku dochodów majątkowych w tych latach.

W okresie spłaty pożyczki wydatki ogółem prognozuje się przy założeniu ich znacznego wzrostu w 2009 roku o 151,5% w stosunku do roku poprzedniego. Natomiast w latach 2010-2011 wydatki ogółem obniżą się o 32,8% i 30,5% w stosunku do lat poprzednich. Spadek wydatków ogółem w latach 2010-2011 wynikać będzie ze spadku wydatków majątkowych w tych latach.

W zestawieniu przepływów pieniężnych uwzględnione zostały koszty obsługi pożyczki wnioskowanej i planowanych do zaciągnięcia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

W analizowanym okresie wskaźnik zadłużenia określony w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych znacznie przekroczy 60% ustawowy próg. Przekroczenie wskaźnika wystąpi w roku 2008 oraz w latach 2009-2011; wskaźnik osiągnie najwyższą wartość w 2008 roku (481,1%). Ponieważ jednak w analizowanym okresie całość zobowiązań podlegać będzie wyłączeniu na podstawie art. 170 ust.3 ustawy o finansach publicznych, to wskaźnik zadłużenia, po uwzględnieniu ww. ustawowych wyłączeń, wyniesie 0,0%.

Łączna kwota przypadających do spłaty rat pożyczek wraz z należnymi w każdym roku odsetkami przekroczy jedynie w 2011 roku 15% ustawowy próg spłaty zadłużenia określony w art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, osiągając najwyższą wartość (18,9%). Ponieważ jednak w analizowanym okresie całość rat i odsetek od pożyczek podlegać będzie