

## **Uchwała Nr 4100/I/178/2008**

**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 75.802.800 zł z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie z przeznaczeniem na realizację II Fazy Projektu „Oczyszczanie ścieków na Żywiecczyźnie”.**

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 ł a**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu pożyczki w wysokości 75.802.800 zł z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie z przeznaczeniem na realizację II Fazy Projektu „Oczyszczanie ścieków na Żywiecczyźnie”.

#### **§ 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 do zaciągnięcia zobowiązania jest Uchwała Nr VII/39/2007 Zgromadzenia Związku Międzygminnego ds. Ekologii z dnia 19 grudnia 2007 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na realizację II Fazy Projektu „Oczyszczanie Ścieków na Żywiecczyźnie”, zmieniona Uchwałą Nr VIII/46/2008 Zgromadzenia Związku Międzygminnego ds. Ekologii w Żywcu z dnia 10 marca 2008 r. w sprawie zmiany Uchwały Nr VII/39/2007 Zgromadzenia Związku Międzygminnego ds. Ekologii z dnia 19 grudnia 2007 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na realizację II Fazy Projektu „Oczyszczanie ścieków na Żywiecczyźnie”.

Zgodnie z podjętymi uchwałami, pożyczka zostanie zaciągnięta w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w wysokości 75.802.800 zł.

Pożyczka przeznaczona będzie na sfinansowanie udziału własnego w realizowanym projekcie „Oczyszczanie Ścieków na Żywiecczyźnie – Faza II”. Realizacja pożyczki nastąpi w dwóch rocznych transzach: w 2008 roku w kwocie 69.466.242 zł, w 2009 roku w kwocie 6.336.558 zł. Pożyczka zostanie spłacona w latach 2010-2024. Źródłem finansowania spłaty pożyczki będą środki własne Związku Międzygminnego ds. Ekologii pochodzące z wpłat gmin na rzecz realizacji Projektu. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będą:

- weksel własny in blanco z klauzulą bez protestu i deklaracją wekslową,
- cesje praw z porozumień zawartych przez Związek Międzygminny ds. Ekologii z gminami członkowskimi należącymi do Związku w sprawie określenia zasad płatności na realizację projektu „Oczyszczanie ścieków na Żywiecczyźnie”, oraz porozumień w sprawie udziału w realizacji przedsięwzięcia inwestycyjnego pod nazwą „Oczyszczanie ścieków na Żywiecczyźnie” – Kontrakt I pn. „Pomoc Techniczna dla Projektu „Oczyszczanie ścieków na Żywiecczyźnie”,
- poręczenie cywilne gmin należących do Związku Międzygminnego ds. Ekologii, obowiązujące w całym okresie kredytowania, z ograniczeniem odpowiedzialności ww. gmin do wysokości spłat rat kapitałowych pożyczki i należących w danym roku odsetek, proporcjonalnie do udziału procentowego gminy w koszcie realizacji II fazy przedsięwzięcia.

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 spadek dochodów ogółem. Spadek dochodów ogółem w latach 2010-2024 kształtować się będzie odpowiednio o: 29,6%, 13,4%, 69,4%, 40,1%, 10,0%, 2,8%, 2,9%, 4,9%, 10,3%, 3,4%, 3,5%, 3,7%, 26,6%, 3,6%, 18,3% w stosunku do lat poprzednich. Obniżki dochodów ogółem będą wynikać ze znacznych spadków dochodów majątkowych w latach 2010-2024.

W okresie spłaty pożyczki wydatki ogółem prognozuje się przy założeniu ich znacznego spadku w latach 2010-2024. Najwyższy spadek wydatków ogółem planowany jest w 2012 roku aż o 78,7% w stosunku do 2011 roku. Spadek wydatków ogółem w okresie spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki wynikać będzie z obniżki 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 2009-2024; wskaźnik osiągnie najwyższą wartość w 2013 roku (554,2%). 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%.

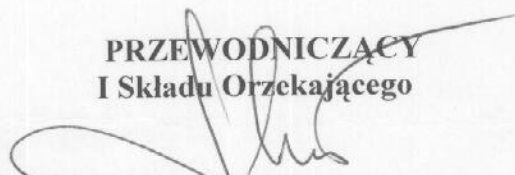
Łączna kwota przypadających do spłaty rat pożyczek wraz z należnymi w każdym roku odsetkami w latach 2010-2024 znacznie przekroczy 15% ustawowy próg spłaty zadłużenia określony w art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, osiągając najwyższą wartość (91,8%) w roku 2014. Ponieważ jednak w analizowanym okresie całość rat i odsetek od pożyczek podlegać będzie wyłączeniu na podstawie art. 169 ust.3 ustawy o finansach publicznych, to wskaźnik spłaty, po uwzględnieniu ww. ustawowych wyłączeń, wyniesie 0,0%.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Skład zastrzega jednak, iż pozytywna opinia o możliwości spłaty wyżej wymienionej pożyczki została wydana w oparciu o dane wynikające z przesłanych materiałów oraz materiałów będących w posiadaniu Izby i dotyczących aktualnego stanu finansów Związku.

W przypadku wystąpienia nowych okoliczności powodujących konieczność zaciągnięcia nowych zobowiązań, w tym kredytów i pożyczek, czy też niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie, sytuacja finansowa może ulec zmianie powodując zwiększenie stopnia zadłużenia Związku.

**PRZEWODNICZĄCY**  
**I Składu Orzekającego**



*mgr Tadeusz Stawowczyk*

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w **terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.