

GMINA PSARY

ul. Malinowicka 4, 42-512 Psary

NIP: 625-244-67-73

REGON: 276258167

Psary, dnia 07.06.2017

wg rozdzielnika

dotyczy: zaproszenia do udziału w konkursie ofert na wybór Agenta Emisji obligacji komunalnych.

Pytania:

Na zaproszenie do udziału w konkursie na wybór Agenta Emisji obligacji komunalnych wpłynęła drogą elektroniczną, prośba o przesłanie następujących informacji:

1. Prośba o informacje i dokumenty zgodnie z załączonym formularzem.

Odpowiedzi:

Ad.1

Uzupełniony formularz – proces oceny wniosku – tryb standardowy stanowi załącznik do niniejszej informacji.

WÓJT
Tomasz Sadłoń

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* **Gmina Psary**

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	23.828.919,60
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	Informacja zostanie udzielona w późniejszym terminie
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	Informacja zostanie udzielona w późniejszym terminie

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	W Rb N na dzień 31.03.2017r. figurują należności wymagalne w kwocie 1.114.992,16 zł; jakiego rodzaju są to należności i w stosunku do jakich dłużników. Jakie są czynione kroki w celu ich egzekucji oraz jaka jest szansa na ich odzyskanie.	<p>Na kwotę 1.114.992,16 zł składają się:</p> <p>2.755,00zł - należności wymagalne z tyt. podatku opłacanego w formie karty podatkowej – z informacji o dochodach budżetowych pobieranych przez urzędy skarbowe na rzecz jednostek samorządu terytorialnego w I kwartale 2017 r.</p> <p>951.935,07 zł – należności wymagalne z tytułu podatków i opłat lokalnych od osób fizycznych i prawnych.</p> <p>160.302,09 zł – należności wymagalne z tytułu zużycia wody, odprowadzenia ścieków i sprzedaży usług z gospodarstw domowych i osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą zatrudniających powyżej 9 osób.</p> <p>W celu egzekucji należności w zakresie podatków i opłat lokalnych stosowane są upomnienia oraz tytuły wykonawcze. Szansa odzyskania należności zależy od sytuacji finansowej i majątkowej podatnika i kroków czynionych w tej sprawie przez Urząd Skarbowy. Zakład Gospodarki Komunalnej dokonuje egzekwowania swoich należności poprzez systematyczne wystawianie wezwania do zapłaty i w dalszej kolejności skierowania sprawy na drogę postępowania sądowego. Po uzyskaniu postanowienia sądu szansa odzyskania należności uzależniona jest od skuteczności komorniczej.</p>

2	<p>Wyjaśnienie znacznego spadku nadwyżki bieżącej w kwocie 4.584.456,58 zł w 2016r. w porównaniu do wykonanej w 2015r. na poziomie 8.169.667,09 zł.</p> <p>W 2015 roku Gmina Psary otrzymała wpływ z renty planistycznej wpłaconej przez Agencję Nieruchomości Rolnych w Opolu w wysokości 2.968.377,90zł, która miała wpływ na wzrost nadwyżki bieżącej w 2015 roku.</p>
3	<p>Wyjaśnienie wzrostu nadwyżki bieżącej od roku 2018r. w kwocie 4.982.500,00 zł do 6.051.300,00 zł w 2022r.</p> <p>Wzrost nadwyżki bieżącej od roku 2018 do 2022 wynika z planowanych nowych regularnych wpływów do budżetu gminy w postaci podatku od nieruchomości od wielkopowierzchniowych hal magazynowych budujących się na terenie Gminy Psary.</p> <p>W latach 2018-2036 wykorzystano również wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków dochodowych wyliczono z wykorzystaniem obu wskaźników. Pozycje podatki i opłaty, w tym podatek od nieruchomości, dochody z subwencji oraz dotacje i środki na cele bieżące wyliczono wykorzystując jedynie wskaźnik inflacji.</p> <p>Prognoza wydatków bieżących od 2018 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub szacowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że w 2017 roku stawki WIBOR wyniosą 2,0 p.p., w 2018 roku stawki będą wynosić 2,5 p.p., w 2019 roku stawki będą wynosić 3,0 p.p, w 2020 roku wyniosą 3,5 p.p., a od 2021 roku stawki WIBOR wynosić będą 3,5 p.p.</p>
4	<p>Wyjaśnienie wzrostu o 13% dochodów ogółem w 2018r. w kwocie 51.346.394,00 zł w porównaniu do 2017r. w kwocie 45.411.699,21 zł i ich sukcesywnego wzrostu w okresie od 2022r. kwota 52.716.000,00 zł do kwoty 86.121.000,00 zł w 2036r. figurujących w WPF Załączniku nr 1 do uchwały nr XXX/334/2017 Rady Gminy Psary z dnia 15.05.2017r.</p> <p>Dochody ogółem w 2018 roku notują taki duży skok głównie przez zaplanowane wpływy z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje na łączną kwotę 7.252.594 zł oraz dodatkowe przychody z podatku od nieruchomości w wysokości 0,8 mln zł (realnie planowany jest wzrost o ok. 1,5 mln zł z uwagi na planowane otwarcie nowej hali produkcyjnej). W kolejnych latach dochody zostały zaprognozowane w oparciu o prognozę wskaźników wzrostu PKB realnego oraz inflacji opublikowane przez Ministerstwo Finansów w październiku 2016 r.</p>
5	<p>Co wpłynęło na taki duży wzrost dochodów ogółem figurujących w ww. WPF po zmianie z dnia 15.05.2017r.(dochody sukcesywnie rosną do kwoty 86.121.000,00 zł w 2036r.) w porównaniu do dochodów ogółem figurujących w pierwotnym WPF - Uchwała Nr XXV/280/2016 z dnia 22.12.2016r. (dochody maleją do kwoty 41.541.699,97 zł w 2038r.).</p> <p>W najnowszej prognozie do wyliczenia wskaźników w latach przyszłych zostały użyte wartości parametrów zaczerpniętych z dokumentu <i>Wytczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – październik 2016 r.</i></p>

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:								2017-05-31
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty	
1	Bank Spółdzielczy w Będzinie	PLN	Kredyt	21.04.2011	504.312,35	0,00	31.12.2022	
2	Bank Spółdzielczy w Będzinie	PLN	Kredyt	21.09.2011	519.783,32	0,00	31.12.2022	
3	Bank Spółdzielczy w Będzinie	PLN	Kredyt	07.11.2012	1.054.235,00	0,00	31.12.2024	
4	Bank Spółdzielczy w Będzinie	PLN	Kredyt	05.11.2013	1.676.774,00	0,00	31.12.2033	
5	Bank Spółdzielczy w Będzinie	PLN	Kredyt	17.12.2014	791.250,00	0,00	31.12.2034	
6	Bank Spółdzielczy w Będzinie	PLN	Kredyt	05.12.2016	1.663.800,00	0,00	31.12.2036	
7	WFOŚiGW w Katowicach	PLN	Pożyczka	15.07.2011	102.898,00	0,00	10.12.2022	
8	WFOŚiGW w Katowicach	PLN	Pożyczka	19.08.2014	424.166,00	0,00	10.03.2021	
9	WFOŚiGW w Katowicach	PLN	Pożyczka	16.12.2014	645.120,00	0,00	10.11.2027	
10	Bank Spółdzielczy w Będzinie	PLN	Kredyt w rachunku bieżącym	12.01.2017	2.173.280,20	2.826.719,80	31.12.2017	
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
Razem					9.555.618,87	2.826.719,80		

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Opublikuj

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO w sprawie projektu budżetu na 2017 rok – stanowi załącznik nr 1 do formularza.
2	Opinia RIO w sprawie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF) - ostatnia wydana – stanowi załącznik nr 2 do formularza.
3	Opinia RIO o możliwości wykupu przez Gminę Psary obligacji w kwocie 21.500.000,00 zł. – w trakcie wydania opinii.
4	Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo z Gminą wraz z numerami REGON – stanowi załącznik nr 3 do formularza.

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y** własnoręcznym podpisem

04.06.2017



za klienta

osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)data
(rrrr-mm-dd)podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

Uchwała Nr 4200/IV/203/2016
z dnia 1 grudnia 2016 roku
IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Psary projekcie uchwały budżetowej na 2017 rok wraz z uzasadnieniem

Na podstawie art. 13 pkt 3, art. 19 ust. 2, art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagami** opinię o przedłożonym przez Wójta Gminy Psary projekcie uchwały budżetowej na 2017 rok wraz z uzasadnieniem.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, dokonał analizy przedłożonego przez Wójta Gminy Psary projektu uchwały budżetowej na 2017 rok wraz z uzasadnieniem. Projekt uchwały budżetowej na 2017 rok opracowany został na podstawie przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870).

Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. W projekcie budżetu na 2017 rok Gminy Psary zaplanowano:
 - dochody budżetu w wysokości 47.969.131,95 zł,
 - wydatki budżetu w wysokości 58.697.215,45 zł,
 - przychody budżetu w wysokości 11.472.879,62 zł,
 - rozchody budżetu w wysokości 744.796,12 zł.
2. Zaplanowane dochody bieżące są wyższe od planowanych wydatków bieżących o 3.947.513,12 zł, a zatem spełniony został wymóg wynikający z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

3. Jako źródła pokrycia planowanego deficytu wskazano kredyty i pożyczki w wysokości 9.378.08350 zł oraz wolne środki w kwocie 1.350.000 zł. ✓

Zgodnie z art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, kredyty i pożyczki stanowią dwa odrębne źródła finansowania deficytu budżetu dlatego wykazywanie ich w jednej kwocie Skład Ocenia jako niewłaściwe.

Na podstawie danych będących w posiadaniu Izby Skład Orzekający ma wątpliwości co do możliwości sfinansowania części deficytu budżetu 2017 roku kwotą wolnych środków i sugeruje wskazanie innego, realnego źródła.

4. Kwoty zaplanowanych rezerw (ogólnej, celowych, w tym na realizację zadań z zakresu zarządzania kryzysowego) spełniają wymogi o których mowa w art. 222 ust. 1 i 3 ustawy o finansach publicznych oraz w art. 26 ust. 4 ustawy z dnia 26 kwietnia 2007 r. o zarządzaniu kryzysowym (Dz. U. z 2013 r. poz. 1166 ze zm.). ✓

5. Projekt jest kompletny, gdyż obejmuje wymagane załączniki i został opracowany zgodnie z wymogami określonymi w art. 212 ustawy o finansach publicznych. ✓

Skład Orzekający sugeruje dostosowanie limitu zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, do wysokości planowanych do zaciągnięcia przychodów zwrotnych.

6. Zakres przewidzianych dla organu wykonawczego upoważnień nie budzi zastrzeżeń.

Skład Orzekający zwraca również uwagę na błędne zapisy:

- w Załączniku nr 6 „Dotacje udzielane z budżetu w 2017 r.”. Dotacje dla niepublicznych przedszkoli zostały ujęte w sekcji dotacji dla jednostek z sektora finansów publicznych. Również kwota dotacji ujęta w rozdz. 80104 „Przedszkola” nie odpowiada kwocie w załączniku nr 2 „Wydatki”, ✓
- w Załączniku nr 8 „Dochody z tytułu opłat z gospodarowanie odpadami komunalnymi...” wydatki w rozdz. 90002 nie są zgodne z załącznikiem nr 2 „Wydatki” (w załączniku nr 8 wykazano rozdz. 75023, podczas gdy cała kwota wydatków mieści się w rozdz. 90002), ✓
- § 6 ust.2 projektu uchwały budżetowej na 2017 rok nie jest spójny z załącznikiem nr 2 „Wydatki”. ✓

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia zaopiniowano jak w sentencji uchwały.

Od niniejszej uchwały Wójtowi Gminy Psary przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, w terminie 14 dni od daty doręczenia.



PRZEWODNICZĄCY
IV Składu Orzekającego


mgr Paweł Drzazga

Uchwała Nr 4200/IV/204/2016
z dnia 1 grudnia 2016 roku
IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Psary projekcie uchwały
w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017 – 2037**

Na podstawie art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870) oraz art. 13 pkt 12, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagami** opinię o przedłożonym przez Wójta Gminy Psary projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017 – 2037.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, po dokonaniu analizy przedłożonego przez Wójta Gminy Psary projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017 – 2037, stwierdza co następuje:

Projekt opracowany został w formie przyszłej uchwały Rady Gminy Psary w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017 – 2037.

Projekt ten zawiera elementy określone w art. 226 ust. 1 – ust. 4 ustawy o finansach publicznych.

Okres objęty wieloletnią prognozą finansową oraz okres, na który sporządzono prognozę kwoty długu nie jest zgodny z wymogami określonymi w art. 227 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

Prognoza kwoty długu została sporządzona do 2037 roku. W ostatnim roku planowane zadłużenie wynosi 359.999,97 zł. Zgodnie z art. 227 ust. 2 prognozę kwoty długu, stanowiącą

część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Zdaniem Składu Orzekającego prognoza powinna być sporządzona do roku 2038 czyli do momentu całkowitej spłaty zadłużenia.

Wartości przyjęte w projekcie wieloletniej prognozy finansowej i w projekcie budżetu na 2017 r. są ze sobą zgodne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów i wynoszą odpowiednio:

- deficyt w kwocie 10.728.083,50 zł,
- przychody w kwocie 11.472.879,62 zł,
- rozchody w kwocie 744.796,12 zł.

Skład Orzekający zauważa jednak, iż występują rozbieżności pomiędzy danymi wykazanymi w wieloletniej prognozie finansowej i projekcie budżetu na 2017 rok w zakresie źródeł pokrycia deficytu budżetu.

Dochody i wydatki bieżące na lata objęte prognozą ustalone zostały przy zachowaniu relacji, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Prognoza kwoty długu została sporządzona z zachowaniem wymogu, o którym mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający dokonał również oceny realistyczności przedłożonego projektu wieloletniej prognozy finansowej, m.in. w zakresie wielkości mających wpływ na kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w 2017 r. i latach następnych i nie wnosi uwag w tym zakresie.

Upoważnienia dla Wójta Gminy Psary zostały prawidłowo określone.

Przedłożone do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej objaśnienia nie budzą zastrzeżeń.

Skład Orzekający zauważa także:

- brak zgodności w wierszach 1.1.1,1.1.3,1.1.5,1.1.6 wieloletniej prognozy finansowej z wartościami przyjętymi z projekcie budżetu na 2017 rok,
- brak kwot w wierszach sekcji 12 wieloletniej prognozy finansowej (jednostka planuje realizację programów z udziałem środków unijnych),
- nieprawidłowo określony limit zobowiązań dla zadania „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie Gminy Psary – projekt termomodernizacji remizy w Strzyżowicach” (jest wyższy od łącznych nakładów finansowych na ten cel).


Skład Orzekający zwraca uwagę by, biorąc pod uwagę fakt iż uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej powinna zostać podjęta nie później niż uchwała budżetowa czyli przed rozpoczęciem roku budżetowego, rozważyć zapis „Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia 01.01.2017 r.”. Skład zauważa, że niecelowe jest zawieranie zapisu z dwoma wzajemnie wykluczającymi datami, dotyczącymi wejścia w życie uchwały.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający przedstawiony projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zaopiniował jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały Wójtowi Gminy Psary przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, w terminie 14 dni od daty doręczenia.



PRZEWODNICZĄCY
IV Składu Orzekającego


mgr Paweł Drzazga

GMINA PSARY

ul. Malinowicka 4, 42-512 Psary

NIP: 625-244-67-73

REGON: 276258167

Zołącznik nr 3
do formularza

Psary, 07.06.2017

Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo z Gminą Psary wraz z numerami REGON

1. Fundusz Górnośląski Spółka Akcyjna REGON 272854582
2. Zagłębiowska Agencja Rozwoju Spółka Akcyjna REGON 277556984