

IV. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA FUNDUSZU

1. Obsługa finansowa

Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu w 2008 r. kontynuował współpracę z bankiem BPH S.A., który w wyniku fuzji został włączony do Banku Pekao S.A. W banku tym prowadzony był rachunek podstawowy, służący do bieżącej obsługi działalności statutowej, rachunek Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, a także rachunek płacowy oraz specjalnie wydzielony rachunek do obsługi środków pochodzących z Pomocy Technicznej POIiŚ.

Bezpieczne zarządzanie i dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach bankowych odbywało się dzięki zastosowaniu:

Bankowego systemu usług elektronicznych PekaobIZNES24, który w sposób znaczący upraszczał wszystkie procedury bankowe związane z dokonywaniem przelewów, określeniem salda dostępnych środków, monitorowaniem wpływów i wypływów (było to istotne z poziomu zarządzania przepływami pieniężnymi Funduszu). Ponadto wykorzystując powyższe możliwości system był pomocny jako narzędzie do bieżącego monitorowania stopnia realizacji planu finansowego.

Aplikacji „podpis elektroniczny”, – która jest odpowiednio dopasowana do zdecentralizowanej struktury Funduszu i umożliwia składanie dyspozycji przelewów z każdego z Oddziałów przez uprawnionego członka Zarządu. Dyspozycja ta jest akceptowana i przyjmowana do realizacji przez Bank Pekao S.A. z chwilą złożenia w Oddziale we Wrocławiu drugiego podpisu przez upoważnioną osobę. System taki gwarantuje bezpieczeństwo przekazywanym środkom pieniężnym (dwie osoby są wymagane do akceptacji wpływu środków) oraz szybką i wygodną wypłatę pożyczek, dotacji, jak również spłatę zobowiązań Funduszu wynikających z bieżącego funkcjonowania.

Bank Pekao S.A. obsługiwał Oddziały Funduszu przy pomocy rachunków bankowych przypisanych odpowiednio dla każdego z nich. Rachunki te spełniały funkcję subkont do wyodrębnionego rachunku głównego - na koniec każdego dnia były one zerowane, a środki z nich przekazywane na rachunek główny. W roku 2008 Fundusz nie korzystał z linii kredytowych w rachunku bieżącym.

Na dofinansowanie realizacji zadań inwestycyjnych z zakresu ochrony środowiska i gospodarki wodnej na terenie województwa dolnośląskiego realizowanych w szczególności przy współudziale środków pomocowych Unii Europejskiej Fundusz posiłkował się pożyczką, otrzymaną z NFOŚiGW w 2005 roku w wysokości 50 mln zł, która w bieżącym roku została rozdysponowana w całości.

Środki pieniężne pochodzące z wpływów z tytułu kar i opłat za gospodarcze korzystanie ze środowiska, jak również z tytułu nadwyżek Gminnych i Powiatowych Funduszy Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej gromadzone były na rachunku głównym Funduszu w Banku Pekao S.A.

Wypłaty środków pieniężnych realizowane były na podstawie harmonogramów zawartych w umowach. Fundusz każdorazowo przeprowadzał ze swoimi klientami negocjacje w celu optymalnego dostosowania potrzeb i oczekiwań klientów do posiadanego i prognozowanego przez Fundusz stanu środków pieniężnych.

W 2008 roku Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na udzielone pożyczki i dotacje wydatkował łączną kwotę w wysokości: 225.957.405,55 zł. Były to w znacznej mierze pożyczki długoterminowe. Pracownicy Funduszu na bieżąco monitorowali terminowość i zgodność z umowami spłat rat kapitałowych i odsetek. W 2008 roku podjęto uchwały o odmowie umorzenia 5 pożyczek i umorzono 3 pożyczki.

Ponadto w ciągu roku sporządzano do umów pożyczek aneksy, które dotyczyły między innymi: zmiany stopy oprocentowania pożyczki, formy jej zabezpieczenia, planowanych terminów zakończenia inwestycji, planowanych terminów spłat rat pożyczek.

2. Zaangażowanie kapitałowe

Priorytetową funkcją Wojewódzkiego Funduszu i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu jest wypełnianie jego podstawowych zadań statutowych tj. udzielanie pożyczek, dotacji, dopłat do kredytów preferencyjnych na inwestycje proekologiczne.

W 2008 roku Fundusz nie angażował się kapitałowo w nowe Spółki. Wynikało to z dostosowywania działań inwestycyjnych do założeń „Wspólnej Strategii Działania Narodowego i wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej na lata 2005-2008”. Określa ona zakres działań kapitałowych, które będą skoncentrowane

w NFOŚiGW, natomiast role wojewódzkich funduszy ogranicza do rekomendacji wejść kapitałowych do spółek z obszaru swego działania.

W opisywanym okresie, na podstawie podjętych w latach poprzednich decyzji, zgodnie z art. 411 a ustawy z dnia 27.04.2001r.- Prawo Ochrony Środowiska (tj. Dz.U z 2008 r., Nr 25, poz. 150 z późn. zm.), Fundusz był udziałowcem lub akcjonariuszem następujących, funkcjonujących Spółek:

- Kudowski Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Kudowie Zdroju
- Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Głogowie Sp. z o.o.
- Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna S.A.
- Agencja Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie
- Centrozap S.A.
- Bank Ochrony Środowiska S.A.

Odnotowano z tego tytułu zysk, w postaci dywidendy, w wysokości 34,5 tys. zł.

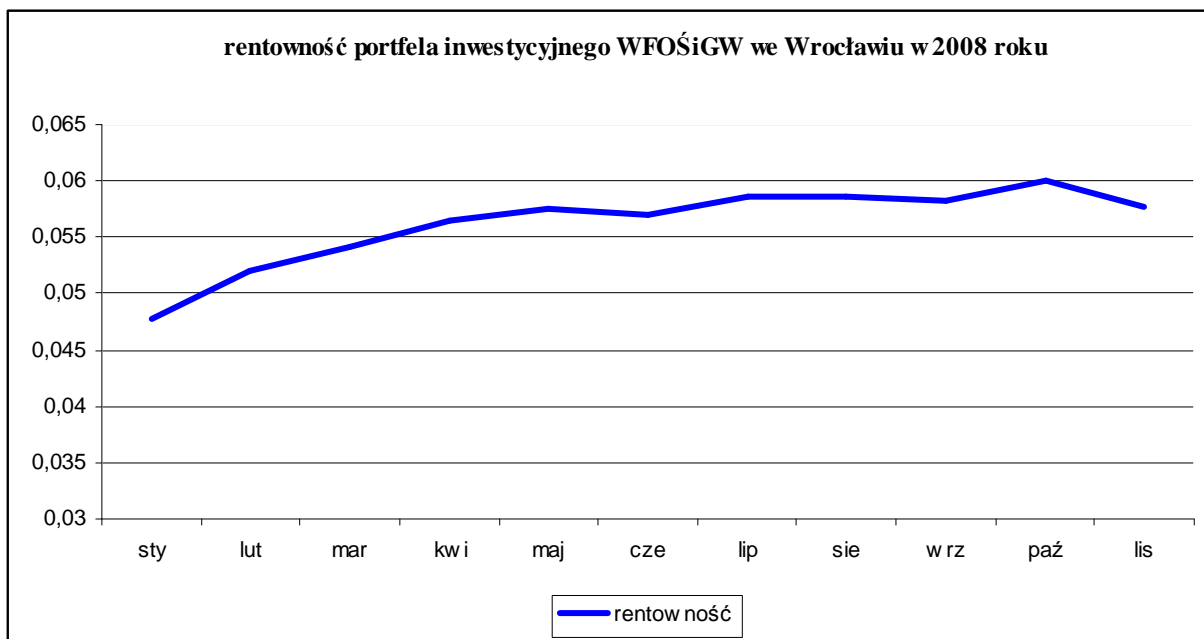
Dnia 28.11.2008r. została zawarta umowa sprzedaży 1044 akcji spółki DOL – EKO Organizacja Odzysku S.A. po cenie jednostkowej 1800 zł. Pismem z dnia 24.08.2007r. Minister Środowiska wyraził zgodę na zbycie przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu akcji DOL – EKO Organizacja Odzysku S.A.

3. Zarządzanie płynnością finansową

Realizowana na bieżąco obsługa umów, a co jest z tym związane toczące się w ciągu roku negocjacje z klientami, wymagały od Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu zwrócenia szczególnej uwagi na zarządzanie i utrzymywanie na bezpiecznym poziomie płynności finansowej.

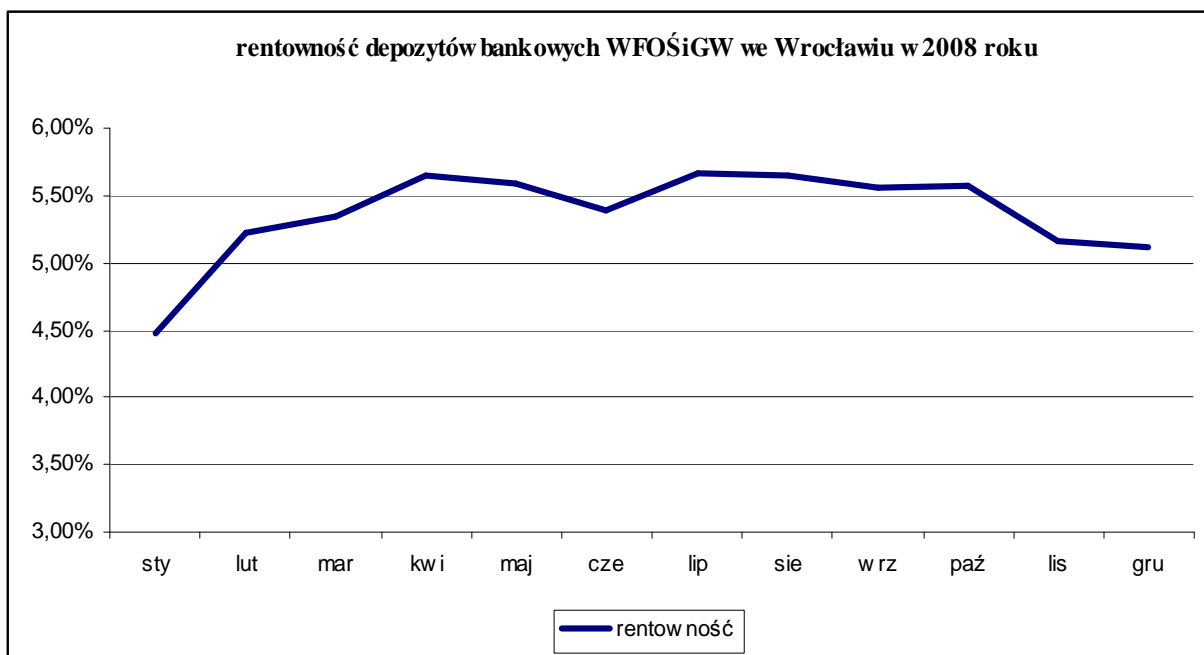
Aby efektywnie lokować krótkoterminowe nadwyżki finansowe na rynku pieniężnym i kapitałowym Fundusz na bieżąco monitorował sytuację na rynku finansowym, mocno uzależnionym od danych makroekonomicznych.

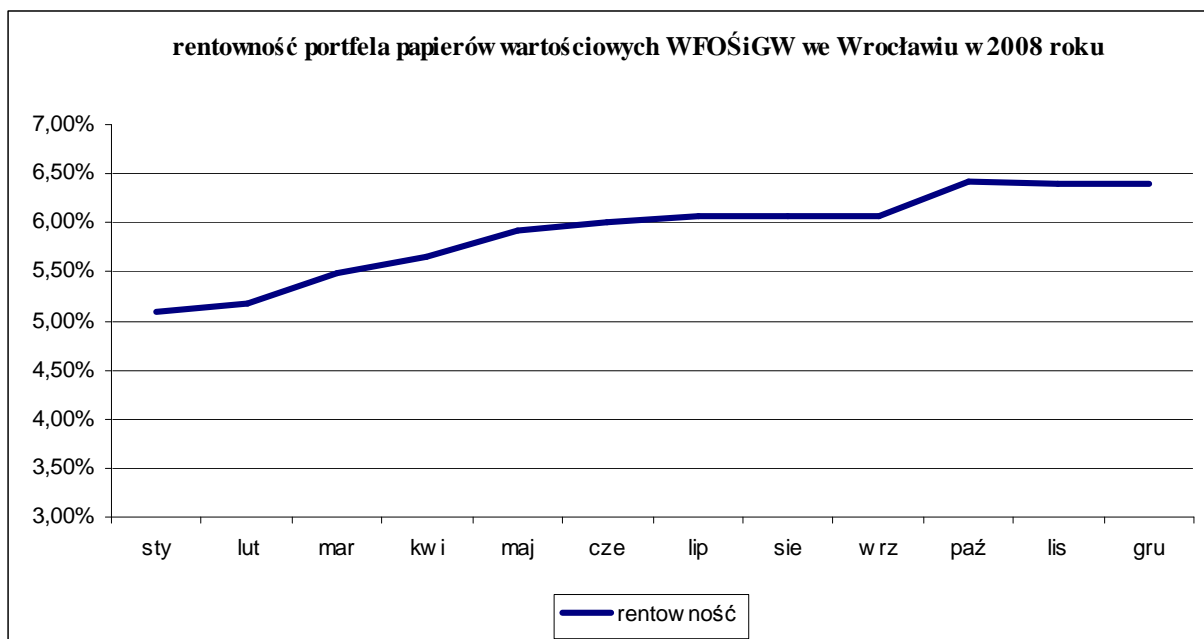
Średnia rentowność portfela inwestycyjnego Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu podążała za zmianami rynkowymi zwiększając się z poziomu 4,8% w styczniu do około 5,7% w grudniu 2008 r.



W całym 2008 roku przeprowadzono 282 operacje finansowe. Z tego 48 dotyczyło transakcji kupna/sprzedaży bonów lub obligacji emitowanych przez Skarb Państwa (w tym buy sell back'ów na bonach skarbowych i obligacjach), a pozostałe, realizowane przez Fundusz operacje finansowe, to depozyty bankowe (234), takie jak: overnight, tomorrow next lub dłuższe.

Średnią rentowność powyższych transakcji można oszacować na 5,91% (papiery wartościowe) i 5,37% (depozyty bankowe).





W zakresie inwestowania nadwyżek finansowych Fundusz ściśle współpracował z Bankiem Pekao S.A. jednocześnie monitorując na bieżąco sytuację na rynku pieniężnym i kapitałowym. W celu zdywersyfikowania portfela inwestycyjnego zawarto również Umowę o świadczenie usług w obrocie bonami skarbowymi z Bankiem Ochrony Środowiska S.A.

Zarządzając aktywnie płynnością finansową, Fundusz utrzymywał na rachunku podstawowym środki pieniężne na optymalnym poziomie, który gwarantował bieżące realizowanie zobowiązań statutowych oraz pokrycie kosztów jego funkcjonowania.