

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Rzeszowie

WK.613-16/3/2016

Protokół

kontroli doraźnej gospodarki finansowej Gminy Komańcza przeprowadzonej w Urzędzie Gminy w Komańczy w dniach od 16 marca do 1 kwietnia 2016 r. przez Sabinę Szałankiewicz i Bogusława Kamińskiego – inspektorów Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie na podstawie upoważnienia do przeprowadzenia kontroli Nr 16/D/2016 z dnia 11 marca 2016 roku.

Jednostka kontrolowana – Gmina Komańcza.

Przedmiot kontroli: zadłużenie Gminy Komańcza na dzień 31 grudnia 2015 roku.

Kontrolą objęto okres 2015 roku.

Wójtem Gminy Komańcza jest Pan Stanisław Bielawka od 12 listopada 2006 roku, a na obecną kadencję wybrany w wyborach bezpośrednich w dniu 16 listopada 2014 roku. (zaświadczenie Gminnej Komisji Wyborczej w Komańczy z dnia 25 listopada 2014 roku).

Skarbnikiem Gminy Komańcza jest Pani Ewa Stanikowska od 19 lutego 2007 roku powołana Uchwałą Nr. V/23/07 Rady Gminy Komańcza z dnia 19 lutego 2007 roku.

Przewodniczącym Rady Gminy Komańcza jest Pan Roman Orzechowski wybrany na to stanowisko Uchwałą Nr I/2/14 Rady Gminy Komańcza z dnia 1 grudnia 2014 roku.

Wyjaśnień w toku kontroli udzielali :

- 1) Pan Stanisław Bielawka Wójt Gminy Komańcza
- 2) Pani Ewa Stanikowska Skarbnik

dokonała Magellan S.A. z siedzibą w Łodzi na podstawie umowy z dnia 29 grudnia 2015 r. o restrukturyzację zadłużenia i przejęcia długu. Stosownie do art. 217 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) deficyt budżetu jednostki samorządu terytorialnego nie może być pokryty poprzez wykup wierzytelności.

Do akt kontroli pod Nr I/2 załączono sprawozdanie Rb-NDS.

2. Wykup wierzytelności wykazany w sprawozdaniu Rb-Z na koniec 2015 roku w kwocie 1 200 000,00 zł

2.1. Umowa zawarta z Magellan S.A. z siedzibą w Łodzi

W dniu 29 grudnia 2015 roku Gmina Komańcza zawarła Magellan S.A. w Łodzi umowę o restrukturyzację zadłużenia i przejęcie długu. Zgodnie z umową Spółka miała przejąć obowiązek spłaty długu w kwocie 1 200 000,00 zł na zasadach określonych w art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego.

Poprzez zawarcie umowy Gmina wyraziła zgodę na spłatę zadłużenia przez Magellan S.A. na zasadach art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego oraz na skapitalizowanie odsetek poprzez doliczenie ich wartości do kwoty należności głównej. Na mocy umowy Spółka miała spłacić w/w zadłużenie w terminie 29 grudnia 2015 roku na rachunek, którego posiadaczem jest Gmina z tytułu umowy kredytu w rachunku bieżącym nr S1818/MF/2013. W przypadku zwolnienia Gminy z długu wobec wierzycieli, w ramach regresu Magellan S.A. miał wstąpić w prawa zaspokojonych wierzycieli do wysokości dokonanej zapłaty z prawem naliczania odsetek od spłaconej kwoty, a Gmina zobowiązała się do spłaty Spółce kwoty w wysokości 1 200 000,00 zł.

Na zabezpieczenie roszczeń Spółki względem Gminy powstałych na skutek wstąpienie przez Spółkę w prawa zaspokojonego wierzyciela, Gmina wystawiała i przekazała Spółce weksel in blanco oraz zobowiązała się do jego spłaty zgodnie z deklaracją wekslową stanowiącą załącznik do umowy i przepisami prawa wekslowego.

Ponadto z umowy wynika, że Gmina zobowiązała się spłacić zadłużenie w kwocie 1 200 000,00 zł na warunkach spłaty, które miały zostać uregulowane w odrębnym porozumieniu, zawartym w terminie 7 dni od dnia dokonania zapłaty (tj. od dnia 29 grudnia 2015 roku).

Porozumienie pomiędzy Magellan S.A. a Gminą Komańcza zostało zawarte w dniu 5 stycznia 2016 roku (porozumienie nr 4404/2015). W porozumieniu określono prowizję z tytułu

restrukturyzacji zadłużenia w wysokości 23 760,00 zł. Z harmonogramu spłat dołączonego do porozumienia wynika, że termin spłaty kwoty głównej wraz z prowizją upływa w dniu 31 marca 2016 roku.

Do akt kontroli dołącza pod numerem I/3 się kserokopie: umowy o restrukturyzację zadłużenia i przejęcie długu z dnia 29 grudnia 2015 roku oraz porozumienia nr 4404/2015 z dnia 5 stycznia 2016 roku wraz z załącznikami zawartych przez Gminę Komańcza z Magellan S.A.

Magellan S.A. w dniu 29 grudnia 2015 roku dokonał spłaty kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym wobec Getin Noble Bank S.A. Kredyt ten został udzielony Gminie Komańcza na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego do kwoty 1 200 000,00 zł na okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku na mocy zawartego w dniu 18 grudnia 2014 roku aneksu nr 1 do umowy kredytowej nr S1818/MF/2013 z dnia 23 grudnia 2013 roku.

W uchwale Nr IV/19/15 Rady Gminy Komańcza z dnia 30 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Komańcza na rok 2015 ustalono limit zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1 200 000,00 zł.

Do akt kontroli dołącza się pod numerem I/4 kserokopię aneksu nr 1 do umowy kredytowej nr S1818/MF/2013 z dnia 23 grudnia 2013 roku oraz kserokopię wyciągu z uchwały budżetowej Gminy Komańcza na 2015 rok.

W dniu 23 marca 2016 roku Gmina Komańcza zawarła umowę o restrukturyzację zadłużenia i przejęcie długu nr 8/2016/MFIZ/ZD z Muncypalnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Warszawie zarządzanym przez AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie. Na mocy umowy Fundusz zrestrukturyzował zadłużenie w łącznej kwocie 1 200 000,00 zł poprzez przejęcie obowiązku spłaty długu i spłatę przez Fundusz zadłużenia wobec Magellan S.A. na zasadach art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego.

Przelew środków nastąpił bezpośrednio z konta Muncypalny FIZ na konto Magellan S.A. w dniu 24 marca 2016 roku.

W dniu 31 marca 2016 roku pomiędzy Gminą Komańcza a Muncypalnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Warszawie zawarto porozumienie Nr 8/2016/POR w sprawie restrukturyzacji zobowiązań. Z harmonogramu spłat, stanowiącego załącznik do

porozumienia, wynika, że należność główna w kwocie 1 200 000,00 zł wraz z prowizją 12 000,00 zł i odsetkami 10 116,82 zł płatna jest do dnia 30 czerwca 2016 roku.

Do akt kontroli dołącza się pod numerem I/5 kserokopię umowy o restrukturyzację zadłużenia i przejęcie długu nr 8/2016/MFIZ/ZD zawartą w dniu 23 marca 2016 roku z Muncypalnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Warszawie, kserokopię potwierdzenia dokonania przelewu środków na konto Magellan S.A. oraz kserokopię porozumienia Nr 8/2016/POR w sprawie restrukturyzacji zobowiązań z dnia 31 marca 2016 roku.

2.2. Ewidencja księgowy wydatków związanych zawarciem umowy o restrukturyzację zadłużenia

Zgodnie z zawartą umową w dniu 29 grudnia 2015 roku Magellan S.A. dokonał wpłaty 1 200 000 zł na rachunek bankowy określony w umowie.

Operacja została zaksięgowana w organie na kontach: Wn 134 „Kredyty bankowe - bieżące” i Ma 240 „Pozostałe rozrachunki”. W ewidencji Urzędu operacja nie została ujęta.

Zgodnie z planem kont dla budżetu Gminy stanowiącym załącznik Nr 3 do zarządzenia Nr 60/2008 Wójta Gminy Komańcza z dnia 31 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia instrukcji obiegu dokumentów, zasad prowadzenia rachunkowości oraz zasad kontroli finansowej wykup wierzytelności przez Magellan S.A. powinien być ujęty na koncie 260 „Zobowiązania finansowe”, gdyż zgodnie z opisem tego konta służy ono do ewidencji zobowiązań zaliczanych do zobowiązań finansowych, z wyjątkiem kredytów bankowych, a w szczególności z tytułu zaciągniętych pożyczek i wyemitowanych instrumentów finansowych. Do akt kontroli dołącza się pod numerem I/6 kserokopię potwierdzenia dokonania przelewu przez Magellan S.A. z dnia 29 grudnia 2015 roku oraz wydruki z kont 134 i 240 na koniec 2015 roku.

Odpowiedzialność za powyższą nieprawidłowość ponosi Skarbnik Gminy Komańcza.

W dniu 30 marca 2016 roku Gmina Komańcza zapłaciła prowizję w kwocie 23 760,00 zł Magellan S.A z siedzibą w Łodzi.

Wyjaśnienie w sprawie ujęcia w uchwale budżetowej Gminy Komańcza na 2016 rok spłaty zobowiązania wobec Magellan S.A. z siedzibą w Łodzi z tytułu przejęcia długu i prowizji złożyła Skarbnik Gminy Komańcza.

Wyjaśnienie to dołącza się do akt kontroli wraz z potwierdzeniem dokonania zapłaty prowizji pod numerem I/7. Z treści wyjaśnienia wynika, że do chwili obecnej w budżecie gminy została zaplanowana prowizja w dziale 750 rozdziale 75023 paragrafie 4300, natomiast zobowiązanie wobec Magellan S.A. zostanie spłacone z nadwyżki płynnościowej tj. niewprowadzonych dotychczas dochodów do budżetu oraz części wydatków majątkowych przesuniętych na przyszły rok.

2.3. Wybór wykonawcy usług

Przedmiotem umowy zawartej z Magellan S.A. były usługi finansowe polegające na spłacie zobowiązania Gminy wobec wierzyciela.

Wynagrodzenie Magellan S.A. zostało ustalone w postaci prowizji w kwocie 23 760,00 zł, czyli w kwocie nie przekraczającej wyrażonej w złotych równowartości 30 000,00 euro.

Zarządzeniem Nr 92/2015 z dnia 18 listopada 2015 roku Wójt Gminy Komańcza wprowadził Regulamin udzielania zamówień o wartości nieprzekraczającej wyrażonej w złotych równowartości kwoty 30 000,00 euro.

Zgodnie z w/w Regulaminem w przypadku udzielenia zamówienia publicznego o wartości szacunkowej przekraczającej wyrażoną w złotych równowartość kwoty 3 000,000 euro a nieprzekraczającej kwoty 30 000,00 euro zamawiający zaprasza do złożenia oferty taką liczbę wykonawców, która zapewnia konkurencję czyli nie mniej niż 2.

Zgodnie z § 12 ust. 2 w/w Regulaminu „na podstawie umotywowanego wniosku pracownika merytorycznie prowadzącego postępowanie o udzielenie zamówienia Kierownik zamawiającego może wyrazić zgodę na odstąpienie od stosowania niniejszego regulaminu”.

W dniu 23 grudnia 2015 roku Skarbnik Gminy Komańcza złożyła wniosek o wyrażenie zgody na odstąpienie od stosowania w/w Regulaminu do zawarcia umowy o restrukturyzację zadłużenia ze Spółką Magellan S.A. z siedzibą w Łodzi. Wójt Gminy Komańcza w dniu 23 grudnia 2015 roku przychylił się do wniosku.

2.4. Uregulowania prawne dotyczące zobowiązania wobec Magellan S.A.

Wójt Gminy Komańcza złożył wyjaśnienie w sprawie zawarcia z Magellan S.A. umowy i porozumienia poruszając w nim kwestie dotyczące podstawy prawnej i przyczyn dokonania restrukturyzacji zadłużenia (akta kontroli nr I/8).



Z treści wyjaśnienia wynika, że restrukturyzacja została przeprowadzona, ponieważ Gmina Komańcza nie uzyskała kredytu długoterminowego w wysokości 697 530,06 zł (w prowadzonym postępowaniu przetargowym nie złożono żadnej oferty) oraz z powodu uzyskania dużo mniejszej niż planowano wysokości dochodów budżetu w 2015 roku. Czynniki te spowodowały, że Gmina Komańcza nie mogła spłacić na koniec 2015 roku kredytu krótkoterminowego zaciągniętego w Getin Noble Bank.

Zobowiązanie wobec Magellan S.A. zostało zaciągnięte na podstawie art. 228 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.) w związku z § 4 uchwały Nr IV/20/15 Rady Gminy Komańcza z dnia 30 stycznia 2015 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Komańcza na lata 2015 – 2027 udzielonego w oparciu o przepis art. 228 § ust. 1 pkt 2 w/w ustawy o finansach publicznych. W § 4 w/w uchwały Rada Gminy Komańcza upoważniła Wójta Gminy Komańcza do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy, do wysokości 1 000 000,00 zł.

Ponadto w wyjaśnieniu podkreślono, że istota umowy zawartej w dniu 29 grudnia 2015 roku z firmą Magellan S.A. polega na subrogacji ustawowej przewidzianej w przepisie art. 518 § 1 pkt 3 w/w ustawy Kodeks cywilny.

Do akt kontroli dołącza się pod numerem I/9 kserokopię uchwały Nr IV/20/15 Rady Gminy Komańcza z dnia 30 stycznia 2015 roku.

W art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego ustalono, że osoba trzecia, która spłaca wierzyciela, nabywa spłaconą wierzytelność do wysokości dokonanej zapłaty, jeżeli działa za zgodą dłużnika w celu wstąpienia w prawa wierzyciela; zgoda dłużnika powinna być pod nieważnością wyrażona na piśmie.

Zgodnie z w/w przepisem ustawowe wstąpienie następuje wyłącznie do wysokości dokonanej zapłaty – nie kreuje nowego zobowiązania finansowego (nie następuje zaciągnięcie zobowiązania), następuje jedynie zmiana wierzyciela.

W umowie o restrukturyzację zadłużenia osoba trzecia nie nabyła wierzytelności wyłącznie do wysokości dokonanej zapłaty – doszło do zaciągnięcia przez Gminę zobowiązań przewyższających o wartość prowizji nabytą przez Magellan S.A. wierzytelność.

Powyższa umowa dodatkowo przewidywała wystawienie weksla in blanco (wraz z deklaracją wekslową) jako zabezpieczenie roszczeń Magellan S.A. wynikających z umowy, zatem nie

chodziło o wstąpienie przez Magellan S.A. w miejsce zaspokojonych wierzycieli, lecz powołanie nowego stosunku zobowiązaniowego.

W umowach należy raczej badać, jaki był zgodny zamiar stron i cel umowy, aniżeli opierać się na jej dosłownym brzmieniu – art. 65 § 2 Kodeksu cywilnego.

Zgodnie z art. 720 § 1 Kodeksu cywilnego przez umowę pożyczki dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość pieniędzy albo rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy albo tę samą ilość rzeczy tego samego gatunku i tej samej jakości.

Istotnymi elementami pożyczki jest:

- przeniesienie na własność biorącego pożyczkę (pieniędzy lub rzeczy),
- obowiązek zwrotu pożyczki (pieniędzy lub rzeczy).

Umowa pożyczki zobowiązuje pożyczkodawcę do przeniesienia własności przedmiotu pożyczki (samo wydanie pożyczki może nastąpić w różny sposób), natomiast pożyczkobiorcę do zwrotu przedmiotu pożyczki, powiększonego o ewentualne wynagrodzenie ustalone w umowie. Wydanie pożyczki-pieniędzy nie musi odbywać się poprzez wypłatę gotówki lub przelew bankowy, ale też np. poprzez uiszczenie długu obciążającego pożyczkobiorcę. Stanowisko to potwierdził Sąd Apelacyjny w Białymstoku w wyroku z dnia 7 lutego 2013 r. (sygn. Akt I ACa 814/12): „Powszechnie przyjmuje się w piśmiennictwie oraz judykaturze, że przeniesienie własności przedmiotu pożyczki może nastąpić w każdy prawem przewidziany sposób. Jeśli chodzi o pieniądze może to być wypłata gotówki, przelew bankowy, udzielenie kredytu na rachunku bankowym. Możliwe jest także wręczenie czeku, weksla lub innego papieru wartościowego. Formę wydania przedmiotu pożyczki może również stanowić przelew wierzytelności przysługującej dającemu pożyczkę w stosunku do osoby trzeciej albo uiszczenie długu obciążającego pożyczkobiorcę (por. orzeczenia SN: z 9 stycznia 1930 r., *Rw. 649/29, LexPolonica nr 362137, (...) 1931, poz. 721; z 13-27 marca 1936 r., C.III. 112/35, LexPolonica nr 2389315, Zb.Orz. 1937, poz. 344; z 10 lutego 1937 r., C.II. (...), LexPolonica nr 330082, (...) 1937, poz. 304; z 23 lutego 1937 r., C.II. 2664/36, RPEiS 1937, nr 4, s. 868, oraz z 11 marca 1937 r., C.I. 1213/36, OSP 1937, poz. 548)*”.

Na podstawie zawartej umowy i porozumienia spółka Magellan uiściła dług Gminy Komańcza, a Gmina zobowiązała się oddać ten dług powiększony o wynagrodzenie (prowizję).

Wskazane powyżej okoliczności przemawiają za tym, aby uznać w/w umowę o restrukturyzacji zadłużenia zawartą pomiędzy Gminą a Magellan S.A. za umowę pożyczki.

W związku z tym należy stwierdzić, że

- Wójt Gminy nie uzyskał opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o możliwości spłaty w/w pożyczki wymaganej art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.),
- Rada Gminy nie podjęła uchwały w sprawie zaciągnięcia ww. pożyczki oraz udzielenia gwarancji wekslowej wymaganej art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c oraz i ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r., poz. 1515).

Odpowiedzialność z tytułu w/w nieprawidłowości ponosi Wójt Gminy i Skarbnik Gminy.

Wyjaśnienie w sprawie braku uchwały Rady Gminy Komańcza dotyczącej zaciągnięcia pożyczki oraz opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 1 200 000,00 zł zaciągniętej na podstawie umowy zawartej z Magellan S.A. złożył Wójt Gminy Komańcza (akta kontroli nr I/10).





Z treści wyjaśnienia wynika, że zobowiązanie wobec Magellan S.A. zostało zakwalifikowane jako „krótkoterminowe zobowiązanie przejęte przez instytucję finansową”. Zobowiązanie zostało zaciągnięte na podstawie upoważnienia zawartego w § 4 uchwały Nr IV/20/15 Rady Gminy Komańcza z dnia 30 stycznia 2015 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Komańcza na lata 2015 – 2027 udzielonego w oparciu o przepis art. 228 § ust. 1 pkt 2 w/w ustawy o finansach publicznych.

Ponadto w wyjaśnieniu podkreślono, że istota umowy zawartej w dniu 29 grudnia 2015 roku z firmą Magellan S.A. polega na subrogacji ustawowej przewidzianej w przepisie art. 518 § 1 pkt 3 w/w ustawy Kodeks cywilny.

Zobowiązanie wobec Magellan S.A. w kwocie 1 200 000,00 zł zostało wykazane w sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2015 roku w części D „Dane o krótkoterminowych zobowiązaniach wynikających z umów nienazwanych związanych z finansowaniem usług, dostaw robót budowlanych” w pozycji A. „Krótkoterminowe zobowiązania przejęte przez instytucje finansowe”.

Zatem na koniec 2015 roku Gmina Komańcza nie wykazała zobowiązań wynikających z umowy zawartej z Magellan S.A. jako swojego długu.

Państwowy dług publiczny obejmuje zobowiązania sektora finansów publicznych z następujących tytułów:

  9  

- wyemitowanych papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek,
- przyjętych depozytów,
- wymagalnych zobowiązań (art. 72 ust. 1 ustawy o finansach publicznych).

Zgodnie z § 3 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. Nr 298 poz. 1767) tytuły dłużne zaliczane do państwowego długu publicznego dzielą się m. in. na kredyty i pożyczki, przy czym do tej kategorii zalicza się również umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym, które mają wpływ na poziom długu publicznego, papiery wartościowe, których zbywalność jest ograniczona, umowy sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach, umowy leasingu zawarte z producentem lub finansującym, w których ryzyko korzyści z tytułu własności są przeniesione na korzystającego z rzeczy, a także umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związane z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu, z uwzględnieniem podziału na:

- a) krótkoterminowe - o pierwotnym terminie zapłaty nie dłuższym niż rok lub podlegające spłacie na żądanie,
- b) długoterminowe - o pierwotnym terminie zapłaty dłuższym niż rok.

Zatem zobowiązania wobec Magellan S.A. wynikające z zawartej umowy winny być zaliczone do długu Gminy Komańcza na koniec 2015 r. w kwocie 1 200 000,00 zł.

Powyższa kwota powinna być wykazywana w sprawozdaniu Rb-Z w poz. E2.1 jako kredyty i pożyczki krótkoterminowe w kolumnie 11. „pozostałe krajowe instytucje finansowe” – § 1 ust. 3, § 2 ust. 1 pkt 2 i § 2 ust. 2 pkt 4 załącznika nr 9 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 4 marca 2010 r. w sprawie sprawozdań jednostek sektora finansów publicznych w zakresie operacji finansowych (t. j. Dz. U. z 2014 r. poz. 1773).

Odpowiedzialność z tytułu w/w nieprawidłowości ponosi Wójt Gminy i Skarbnik Gminy.

3. Analiza zobowiązań wymagalnych na koniec 2015 roku

Gmina Komańcza wykazała na koniec 2015 r. zobowiązania wymagalne w kwocie 105 908,43 zł. Na powyższe zobowiązania składały się:

- zobowiązania wymagalne Urzędu Gminy w kwocie 65 888,17 zł które stanowiły faktury z terminem płatności przypadającym na grudzień 2015 r. oraz zobowiązanie wymagalne wobec Gminnego Przedsiębiorstwa Gospodarki Komunalnej w Komańczy Sp. z o.o w kwocie

30 720,00 zł. Faktury zostały zapłacone w styczniu 2016 r. (odsetek od nieterminowych płatności nie wykazano).

- zobowiązania wymagalne Spółdzielni Mieszkaniowej w Rzepedzi w kwocie 460,80 zł (odsetek od nieterminowych płatności nie wykazano).

- zobowiązania wymagalne Zespołu Szkół w Komańczy w kwocie 8 693,46 zł, plus odsetki od nieterminowych płatności w kwocie 29,00 zł.

Zestawienia zobowiązań wymagalnych stanowią akta kontroli nr I/11.

Dokonywanie wydatków budżetowych po terminie płatności stanowi naruszenie art. 44 ust. 3 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j Dz.U. z 2013 r. poz.885 z późn. zm.) – wydatki powinny być dokonywane w wysokościach i terminach wynikających z wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W sprawozdaniu Rb-Z sporządzonym na koniec 2015 r. wykazano zobowiązania wymagalne w kwocie 1 182,55 zł wobec grupy IV. W trakcie kontroli stwierdzono, iż zobowiązania te dotyczyły podatku dochodowego od osób fizycznych za miesiąc listopad 2015 r. nieodprowadzonego terminowo przez Zespół Szkół w Komańczy. Jednostka w trakcie kontroli sporządziła korektę sprawozdania, w której wykazała w/w zobowiązanie w grupie I. Do akt kontroli załączono pod numerem I/12 sprawozdanie Rb-Z na koniec 2015 r. oraz wyjaśnienie Skarbnika Gminy Komańcza dotyczące korekty zobowiązań,

4. Ustalenie faktycznego zadłużenia gminy na koniec 2015 roku

Zadłużenie budżetu gminy Komańcza na koniec 2015 r. wyniosło 6 003 565,58 zł, w tym:

- z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek – 5 897 657,15 zł

- w tym z tytułu zobowiązań wymagalnych – 105 908,43 zł

W 2015 r. jednostka posiadała 6 kredytów i 1 pożyczkę które zostały zaciągnięte na podstawie następujących umów:

Kredyty

- kredyt zaciągnięty w Podkarpackim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Sanoku ul. Mickiewicza 7 na podstawie umowy zawartej w dniu 13 sierpnia 2010 r. w kwocie 2 680 000,00 zł na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2010 r. Termin spłaty ustalono w 120 ratach płatnych do ostatniego dnia każdego miesiąca którego dotyczą według harmonogramu:

- 1 rata wyrównująca w wysokości 26 300,00 zł płatna do 31 stycznia 2011 r.
- 119 rat w wysokości 22 300,00 zł płatne miesięcznie w okresie od lutego 2011 do grudnia 2020 r.

W dniu 30 listopada 2015 r. został sporządzony aneks nr 1 do zawartej umowy w dniu 13 sierpnia 2010 r. w którym zmieniono harmonogram spłaty zadłużenia ustalając:

- 1 rata wyrównująca w wysokości 26 300,00zł. płatna do 31 stycznia 2011 r.
- 57 rat w wysokości 22 300,00 zł płatne miesięcznie w okresie od lutego 2011 do października 2015 r.
- 1 rata w wysokości 66 900,00 zł płatna do 29 stycznia 2016 r.
- 59 rat w wysokości 22 300,00zł płatne miesięcznie w okresie od lutego 2016 do grudnia 2020 r.

Gmina Komańcza w 2015 r. dokonywała spłaty zadłużenia zgodnie z zawartą umową oraz aneksem do umowy.

- kredyt zaciągnięty w Podkarpackim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Sanoku ul. Mickiewicza 7 na podstawie umowy zawartej w dniu 28 kwietnia 2011 r. w kwocie 1 425 951,00 zł na sfinansowanie deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Termin spłaty ustalono w 108 ratach płatnych do ostatniego dnia każdego miesiąca którego dotyczą według harmonogramu:

- 1 rata wyrównująca w wysokości 13 551,00 zł płatna do 31 stycznia 2012 r.
- 107 rat w wysokości 13 200,00 zł płatne miesięcznie w okresie od lutego 2012 do grudnia 2020 r.

W dniu 30 listopada 2015 r. został sporządzony aneks nr 1 do zawartej umowy w dniu 28 kwietnia 2011r. w którym zmieniono harmonogram spłaty zadłużenia ustalając:

- 1 rata wyrównująca w wysokości 13 551,00 zł płatna do 31 stycznia 2012 r.
- 45 rat w wysokości 13 200,00 zł płatne miesięcznie w okresie od lutego 2011 do października 2015 r.
- 1 rata w wysokości 39 600,00 zł płatna do 29 stycznia 2016 r.
- 59 rat w wysokości 13 200,00 zł płatne miesięcznie w okresie od lutego 2016 do grudnia 2020 r.

Gmina Komańcza w 2015 r. dokonywała spłaty zadłużenia zgodnie z zawartą umową oraz aneksem do umowy.

- kredyt zaciągnięty w Podkarpackim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Sanoku ul. Mickiewicza 7 na podstawie umowy zawartej w dniu 05 września 2012 r. w kwocie 1 060 483,59 zł na sfinansowanie deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Termin spłaty ustalono w 96 ratach płatnych do ostatniego dnia każdego miesiąca którego dotyczą według harmonogramu:

- 1 rata wyrównująca w wysokości 15 438,59 zł płatna do 31 stycznia 2013 r.
- 95 rat w wysokości 11 000,00 zł płatne miesięcznie w okresie od lutego 2013 do grudnia 2020 r.

W dniu 30 listopada 2015 r. został sporządzony aneks nr 1 do zawartej umowy z dnia 5.09.2012 r. w którym zmieniono harmonogram spłaty zadłużenia ustalając:

- 1 rata wyrównująca w wysokości 13 551,00 zł. płatna do 31 stycznia 2012 r.
- 33 rat w wysokości 11 000,00 zł płatne miesięcznie w okresie od lutego 2013 do października 2015 r.
- 1 rata w wysokości 33 000,00zł. płatna do 29 stycznia 2016 r.
- 59 rat w wysokości 11 000,00zł. płatne miesięcznie w okresie od lutego 2016 do grudnia 2020 r.

Gmina Komańcza w 2015 r. dokonywała spłaty zadłużenia zgodnie z zawartą umową oraz aneksem do umowy.

- kredyt zaciągnięty w GETIN Noble Bank S.A z siedzibą w Warszawie ul. Domaniewska 39, 02-672 Warszawa na podstawie umowy zawartej w dniu 13 sierpnia 2013 r. do kwoty 884 449,45 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Termin spłaty ustalono od 1.01.2014 r. do 31.12.2024 r. w równych ratach miesięcznych, płatnych w ostatnim dniu kończących dany miesiąc. Wysokości I raty – 6 749,45 zł, pozostałe raty po 6 700,00 zł.

Gmina Komańcza w 2015 r. dokonywała spłaty zadłużenia zgodnie z zawartą umową

- kredyt zaciągnięty w GETIN Noble Bank S.A z siedzibą w Warszawie ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa na podstawie umowy zawartej w dniu 23 grudnia 2013 r. do kwoty 2 143 343,62 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Termin spłaty ustalono w równych ratach miesięcznych, płatnych w ostatnim dniu kończących dany miesiąc począwszy od 31.01.2015 r. do dnia 31.12.2027 r. Wysokości spłat rat kredytu określono w załączniku do umowy. Gmina Komańcza w 2015 r. dokonywała spłaty zadłużenia zgodnie z harmonogramem załączonym do umowy.

- kredyt zaciągnięty w GETIN Noble Bank S.A z siedzibą w Warszawie ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa na podstawie umowy zawartej w dniu 23 grudnia 2014 r. do kwoty 218 586,43 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Termin spłaty ustalono od dnia 31.01.2016 r. do 31.12.2025 r.
 - 1 rata w wysokości 1 821,98 zł płatna do 31 stycznia 2016 r.
 - 119 rat w wysokości 1 821,55 zł płatne do ostatniego dnia miesiąca do 31 grudnia 2025 r.

Pożyczki

Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z siedzibą w Rzeszowie w kwocie 830 000,00zł. na realizację zadania pn. „Budowa stacji uzdatniania wody oraz ujęć i linii wodociągowych dostarczających wodę do Rzepedzi i Turzańska” Umowa pożyczki została zawarta w dniu 12.07.2007 r. Termin spłaty pożyczki ustalono od dnia 31.03.2008 r. do dnia 31.12.2016 r. w 35 ratach kwartalnych płatnych po 23 000,00 zł oraz 1 racie płatnej do 31.12.2016 r. w wysokości 25 000,00zł.

Gmina Komańcza w 2015 r. dokonywała spłaty zadłużenia zgodnie z zawartą umową, Jedna rata pożyczki w wysokości 23 000,00zł. płatna do dnia 30.06.2015 r. została zapłacona w dniu 3.07.2015 r. Przelew raty pożyczki na konto Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie dokonał Skarbnik Gminy Komańcza, który oświadczył iż opóźnienie w spłacie wynikało z przeoczenia terminu płatności.

Pożyczka została zaewidencjonowana na koncie 134 – „kredyty bankowe”. Stosownie do rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 5 lipca 2010 r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz planów kont dla budżetu państwa, budżetów jednostek samorządu terytorialnego, jednostek budżetowych, samorządowych zakładów budżetowych, państwowych funduszy celowych oraz państwowych jednostek budżetowych mających siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej Dz.U.2013.289 j.t. oraz Zarządzenia Nr 60/2008 Wójta Gminy Komańcza z dnia 31 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia instrukcji obiegu dokumentów, zasad prowadzenia rachunkowości oraz zasad kontroli finansowej, pożyczki należy ewidencjonować na koncie 260 - "Zobowiązania finansowe". Konto 260 służy do ewidencji zobowiązań zaliczanych do zobowiązań finansowych, z wyjątkiem kredytów bankowych, a w szczególności z tytułu zaciągniętych pożyczek i wyemitowanych instrumentów finansowych.

Osoba odpowiedzialną za prowadzenie ewidencji księgowej kredytów i pożyczek jest Skarbnik Gminy Komańcza.

Do akt kontroli pod Nr I/13 załączono wyciąg z ewidencji analitycznej (dotyczącej pożyczki) prowadzonej do konta 134 – „kredyty bankowe” oraz przelew raty.

Jednostka posiada opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie o możliwości spłaty pożyczek i kredytów.

Dane wykazane w sprawozdaniu Rb-Z na koniec 2015 r. o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji są zgodne z ewidencją księgową jednostki.

Do akt kontroli pod Nr I/14 załączono zestawienie syntetyczne dla konta 134- kredyty bankowe.

5. Przekroczenie zaangażowania wykazane w sprawozdaniu Rb-28S na koniec 2015 roku

W sprawozdaniu Rb-28S sporządzonym na dzień 31 grudnia 2015 roku w sposób nieprawidłowy wykazano zaangażowanie (zaangażowanie było mniejsze niż kwoty wydatków wykonanych powiększone o zobowiązania wymagalne) w następujących rozdziałach i paragrafach:

Rozdział	Paragraf
75412	443
80101	302
80101	401
80101	411
80101	421
80101	457
80103	302
80103	401
80103	411
80106	302
80106	401
80110	302
80110	401
80110	411
80110	421
80110	427
80110	441

80148	401
80150	302
80150	401
80150	421
80150	423
90002	410

W dniach: 15 marca i 31 marca 2016 roku jednostka dokonała korekt przedmiotowego sprawozdania w zakresie zaangażowania wydatków budżetowych. W korektach wartość zaangażowania wykazano w sposób prawidłowy.

Z wyjaśnień Skarbnika Gminy Komańcza wynika, że błędne ujęcie zaangażowania wynikało przede wszystkim z niewłaściwego sporządzenia sprawozdania jednostkowego przez Zespół Szkół w Komańczy i Zespół Szkół w Rzepedzi.

Na tym protokół zakończono.

Do niniejszego protokołu kontroli dołącza się:

- załącznik nr 1 zestawienie akt kontroli.

Powyższe załączniki stanowią integralną część niniejszego protokołu kontroli. Wójt Gminy Komańcza został poinformowany o przysługujących mu uprawnieniach przewidzianych rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 r. w sprawie siedzib i zasięgu terytorialnego regionalnych izb obrachunkowych oraz szczegółowej organizacji izb, liczby członków kolegium i trybu postępowania (Dz. U. Nr 167, poz. 1747) w szczególności o prawie odmowy podpisania protokołu i złożenia w ciągu trzech dni od daty jego podpisania pisemnych wyjaśnień, co do przyczyny tej odmowy.

Protokół niniejszy zawiera 17 stron i został sporządzony w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, które po odczytaniu zostały przedłożone do podpisania.

Jeden egzemplarz protokołu wręczono Wójtowi Gminy Komańcza w dniu podpisania.

Przeprowadzenie kontroli odnotowano w książce kontroli Urzędu Gminy w Komańczy pod poz. 1. z 2016 r.

Komańcza, dnia 4 kwietnia 2016 r.

Kontrolowany:

WÓJT GMINY

mgr inż. Stanisław Bielówka

GMINA KOMAŃCZA
woj. podkarpackie
NIP 687-17-85088
tel. (013) 46 770 15

Kontrolujący:

Sabina Szalankiewicz

Sabina Szalankiewicz

SKARBNIK GMINY

Ewa Stanikowska

Bogusław Kamiński

Bogusław Kamiński