

Egz. Nr 2

PROTOKÓŁ


**KONTROLI PROBLEMOWEJ GOSPODARKI FINANSOWEJ
GMINY BIELICE W ZAKRESIE ZADŁUŻENIA JEDNOSTKI
SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO W OKRESIE OD 1
STYCZNIA 2013 ROKU DO 30 CZERWCA 2014 ROKU**

RIO WK.0913.1207.54.P.2014

I. Ustalenia ogólnooorganizacyjne	7
1. Kierownictwo jednostki samorządu terytorialnego.....	7
1.1. Przewodniczący i wiceprzewodniczący rady	7
1.2. Wójt.....	7
1.3. Skarbnik	7
1.4. Sekretarz.....	7
II. Zadłużenie jednostki samorządu terytorialnego.....	7
1. Informacja o jednostce samorządu terytorialnego	7
1.1. Funkcjonowanie SP ZOZ nadzorowanych przez daną jednostkę samorządu terytorialnego	7
1.2. Funkcjonowanie spółek prawa handlowego utworzonych przez daną jednostkę samorządu terytorialnego oraz spółek z udziałem jednostki samorządowej	8
1.3. Czy w badanym okresie wystąpiły zmiany ww. form organizacyjnych, np. likwidacja, przekształcenie oraz jaki wpływ miały te zmiany na budżet i poziom zadłużenia daną jednostkę samorządu terytorialnego	8
2. Poziom zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego i jego zmiany w okresie.....	8
2.1. Podstawowe wielkości budżetowe charakteryzujące gospodarkę finansową jednostki samorządu terytorialnego - dochody ogółem (dochody bieżące, dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku, środki z UE), wydatki ogółem (wydatki bieżące, w tym na obsługę długu, wydatki majątkowe), przychody i rozchody budżetu jednostki samorządu terytorialnego, źródła planowanych przychodów i przeznaczenie planowanych rozchodów, wynik budżetu (plan, plan po zmianach, wykonanie)	8
2.2. Struktura zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego w zakresie tytułów dłużnych zaliczonych do państwowego długu publicznego – lata 2011-2014.....	13
2.3. Dane dotyczące deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego i źródeł jego finansowania w latach 2011-2014 (plan – plan po zmianach – wykonanie)	14
2.4. Dane dotyczące udzielonych poręczeń i gwarancji, z uwzględnieniem kwot przypadających potencjalnie do spłaty w danym roku, zgodnie z zawartą umową.....	16
2.5. Zadłużenie SP ZOZ i spółek kapitałowych utworzonych przez jednostkę samorządu terytorialnego (co najmniej z 50% udziałem jednostki samorządu terytorialnego)	16
3. Prawidłowość zaciągania zobowiązań przez jednostkę samorządu terytorialnego.....	16
3.1. Kredyty, pożyczki 2013-2014 rok.....	16
3.1.1. Zaciąganie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek z zachowaniem limitu zobowiązań wskazanego w uchwale.....	23
3.1.2. Zaciąganie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w ramach upoważnienia wynikającego z uchwały budżetowej	24
3.1.3. Opinia RIO dotycząca możliwości spłaty pożyczki lub kredytu	25
3.1.4. Zaciąganie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek z uwzględnieniem ograniczeń wskazanych w art. 92 ust. 1 ustawy o finansach publicznych	25

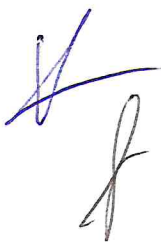
3.1.5.	Suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań jednostki a kwoty określone w uchwale budżetowej	25
3.1.6.	Splata pożyczek, kredytów zaciągniętych na sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w tym samym roku, w którym zostały zaciągnięte.....	26
3.1.7.	Finansowanie deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego z nielegalnych źródeł	27
3.1.8.	Zaangażowanie w wykonanie budżetu środków nie objętych dyspozycją jednostki samorządu terytorialnego	28
3.2.	Papiery wartościowe.....	29
3.3.	Poręczenia i gwarancje.....	30
4.	Zobowiązania wymagalne – lata 2013-2014	30
4.1.	Ewidencja księgową prowadzoną w urzędzie jednostki samorządu terytorialnego	31
4.2.	Terminowość regulowania zobowiązań z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	31
4.3.	Zapłata odsetek karnych od nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.....	35
4.4.	Terminowość regulowania zobowiązań z tytułu umów nabycia usług, dostaw, robót budowlanych	35
4.5.	Zapłata odsetek karnych od nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu nabycia usług, dostaw, robót budowlanych	39
4.6.	Terminowość regulowania zobowiązań z tytułu zobowiązań o charakterze publiczno-prawnym (ubezpieczenie społeczne, zdrowotne, PFRON, VAT).....	39
4.7.	Zapłata odsetek karnych od nieterminowego regulowania zobowiązań o charakterze publiczno-prawnym (ubezpieczenie społeczne, zdrowotne, PFRON, VAT).....	40
4.8.	Prawidłowość klasyfikowania zapłaconych odsetek karnych.....	40
4.9.	Występowanie zobowiązań wymagalnych a funkcjonowanie kontroli zarządczej	40
4.10.	Występowanie zobowiązań wymagalnych w samorządowych jednostkach organizacyjnych	40
5.	Rzetelność danych prezentowanych w zakresie zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego Rb-Z-2013 rok (roczne) – 2014 rok (za II kwartał).....	40
5.1.	Sporządzanie sprawozdania Rb-Z – kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji	40
5.2.	Sprawozdanie Rb-Z sporządzane przez zarząd jednostki samorządu terytorialnego oraz podległe i nadzorowane jednostki.....	41
5.3.	Prawidłowość wykazywania danych w zakresie zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych obligacji.....	41
5.4.	Prawidłowość wykazywania danych w zakresie zobowiązań wymagalnych.....	43
5.5.	Prawidłowość wykazywania danych w zakresie przyjętych depozytów	43
5.6.	Prawidłowość wykazywania danych w zakresie udzielonych poręczeń i gwarancji.....	43
5.7.	Wykazywanie danych według tytułów dłużnych	44
5.8.	Rzetelność wykazywania danych dotyczących zobowiązań.....	44

6.	Przestrzeganie wskaźników zadłużenia i spłaty zobowiązań obowiązujących w 2013 r.	44
6.1.	Przestrzeganie w 2013 roku wskaźnika zadłużenia określonego w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych	44
6.2.	Rzetelność danych przyjętych do obliczenia ww. wskaźnika zadłużenia.	45
6.3.	Prawidłowość ustalenia kwoty długu podlegającej wyłączeniu przy ustalaniu wskaźnika zadłużenia - art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.	47
6.4.	Przestrzeganie wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.	47
6.5.	Prawidłowość ustalenia kwoty rozchodów i wydatków podlegających wyłączeniu przy ustalaniu wskaźnika spłaty zobowiązań - art. 169 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.	47
6.6.	Rzetelność ustalenia w budżecie na 2013 rok kwot rozchodów z tytułu spłaty zadłużenia oraz wydatków bieżących z tytułu obsługi długu.	47
6.7.	Rzetelność ustalenia w budżecie na 2013 rok kwoty potencjalnych wydatków z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.	48
6.8.	Rzetelność planowania wielkości dochodów ogółem w budżecie uchwalonym na 2013 r.	49
7.	Przestrzeganie wskaźnika zadłużenia obowiązującego w latach 2014 i następnych – 2013 rok	49
7.1.	Rzetelność planu dochodów ze sprzedaży majątku w budżecie uchwalonym na 2013 rok.	49
7.2.	Rzetelność planu dochodów ze sprzedaży majątku w budżecie uchwalonym na 2013 – wg stanu na dzień 30 września 2013 r.	49
7.3.	Rzetelność planu dochodów ze sprzedaży majątku w budżecie uchwalonym na 2013 – wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 r.	50
7.4.	Rzetelność planu dochodów bieżących na dzień 30 września 2013 roku.	51
7.5.	Rzetelność planu dochodów bieżących na dzień 31 grudnia 2013 roku.	52
7.6.	Realistyczność planu dochodów bieżących w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia) w zakresie lat 2014 – 2015.	52
7.7.	Realistyczność planu dochodów ze sprzedaży majątku w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia) w zakresie lat 2014 – 2015.	53
7.8.	Realistyczność planu wydatków bieżących w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia) w zakresie lat 2014 – 2015.	54
7.9.	Realistyczność planu dochodów ogółem w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia) w zakresie lat 2014 – 2015.	54
7.10.	Objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia) w zakresie poziomu prognozowanych dochodów bieżących, dochodów ze sprzedaży majątku i wydatków bieżących w zakresie lat 2014-2015.	54



7.11.	Rzetelność planu rozchodów z tytułu spłat kredytów, pożyczek, wykupu papierów wartościowych w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku w zakresie lat 2014-2015 podano (według stanu na dzień uchwalenia).....	55
7.12.	Rzetelność planu wydatków na obsługę długu w zakresie lat 2014-2015 w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia).....	55
7.13.	Rzetelność planu potencjalnych wydatków z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń w zakresie lat 2014 – 2015 w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia).	56
7.14.	Rzetelność ujęcia w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia) danych w zakresie rozchodów i wydatków podlegających wyłączeniu z obliczania wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w zakresie lat 2014 – 2015.....	57
7.15.	Zachowanie wskaźnika określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2014 roku.....	57
7.16.	Zachowanie wskaźnika określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2015 roku.....	58
8.	Przestrzeganie wskaźnika zadłużenia w latach 2014-2015.....	58
8.1.	Rzetelność planowania rozchodów w uchwale budżetowej na rok 2014 i WPF na lata 2014-2018.....	58
8.2.	Rzetelność planowania wydatków na obsługę długu w uchwale budżetowej na rok 2014 i WPF na lata 2014-2018.	59
8.3.	Rzetelność wydatków z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń w uchwale budżetowej na rok 2014 i WPF na lata 2014-2018.....	59
8.4.	Realność dochodów bieżących w WPF uchwalonej na lata 2014-2018 w zakresie roku 2015	59
8.5.	Dochody ze sprzedaży majątku w WPF uchwalonej na lata 2014-2018 w zakresie roku 2015	60
8.6.	Wydatki bieżące w WPF uchwalonej na lata 2014-2018 (wg stanu na dzień uchwalenia) w zakresie 2015 roku	60
8.7.	Plan dochodów ogółem na rok 2015 w WPF na lata 2014-2018.....	60
8.8.	Objaśnienia do WPF na lata 2014-2018 dot. prognozy dochodów bieżących, ze sprzedaży majątku i wydatków bieżących na rok 2015	60
8.9.	Rozchody w WPF uchwalonej na lata 2014-2018 (wg stanu na dzień uchwalenia) w zakresie 2015 roku	61
8.10.	Wydatki na obsługę długu w WPF uchwalonej na lata 2014-2018 dotyczące roku 2015	61
8.11.	Potencjalne wydatki z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń w WPF na lata 2014-2018 dotyczące roku 2015.....	61
8.12.	Rozchody i wydatki podlegające wyłączeniu wykazane w WPF uchwalonej na lata 2014-2018 dotyczące roku 2015	61
8.13.	Wpływ nierzetelnego planowania danych a wskaźnik określony w art.243 uofp. w roku 2015.....	62

9. Przestrzeganie reguły wyrażonej w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych	63
9.1. Zachowanie relacji, o której mowa w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych	63
9.2. Prawdliwość kwalifikowania wydatków jako wydatków majątkowych	64
9.3. Uwzględnienie w formule wskazanej w art. 242 ustawy - wolnych środków, w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	64
9.4. Wolne środki na koniec 2013 r.	64
9.5. Wolne środki na koniec 2014 r.	65
10. Ewidencja księgowa kredytów, pożyczek, papierów wartościowych, poręczeń i gwarancji.	65
10.1. Prawdliwość ewidencjonowania operacji związanych z zaciągnięciem kredytów ...	65
10.2. Prawdliwość ewidencjonowania operacji związanych z zaciągnięciem pożyczek	65
10.3. Prawdliwość ewidencjonowania operacji związanych z emisją papierów wartościowych	66
10.4. Prawdliwość ewidencjonowania operacji związanych ze spłatą zaciągniętych kredytów	66
10.5. Prawdliwość ewidencjonowania operacji związanych ze spłatą zaciągniętych pożyczek	67
10.6. Prawdliwość ewidencjonowania wykupu papierów wartościowych	67
10.7. Ewidencja odsetek z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych papierów wartościowych	67
11. Kontrola Zarządcza	68



PROTOKÓŁ KONTROLI

problemowej gospodarki finansowej jednostki samorządu terytorialnego, przeprowadzonej w Urzędzie Gminy w Bielicach (kod 74-202), ul. Niepokalanej 34, w okresie od 13 listopada do 22 grudnia 2014 r. przez inspektorów kontroli Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie:

- st. inspektora kontroli Tomasza Śmiglickiego na podstawie upoważnienia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej Nr 120/2014 z 30 października 2014 r.,
- inspektora kontroli Bartosza Kaniuka na podstawie upoważnienia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej Nr 121/2014 z 30 października 2014 r.

Kontrolą problemową objęto gospodarkę finansową Gminy Bielice w zakresie zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 30 czerwca 2014 r.

I. Ustalenia ogólnooorganizacyjne

1. Kierownictwo jednostki samorządu terytorialnego

1.1. Przewodniczący i wiceprzewodniczący rady

Uchwałą Nr I/1/10 Rady Gminy Bielice z dnia 1 grudnia 2010 r. w sprawie wyboru Przewodniczącego Rady Gminy Bielice wybrano Andrzeja Kołbycza na Przewodniczącego Rady Gminy w Bielicach.

Uchwałą Nr I/2/10 Rady Gminy Bielice z dnia 1 grudnia 2010 r. w sprawie wyboru Wiceprzewodniczącego Rady Gminy Bielice wybrano Krzysztofa Mordala na Wiceprzewodniczącego Rady Gminy w Bielicach.

1.2. Wójt

W okresie objętym kontrolą funkcję Wójta Gminy pełnił Zdzisław Lech Twardowski wybrany w wyborach bezpośrednich z dnia 21 listopada 2010 r. (zaświadczenie Przewodniczącej Gminnej Komisji Wyborczej z dnia 22 listopada 2010 r.)

1.3. Skarbnik

W badanym okresie funkcję Skarbnika Gminy pełniła Halina Butkowska powołana na to stanowisko Uchwałą Rady Gminy w Bielicach nr XXIII/187/01 z dnia 27 lutego 2001 r.

1.4. Sekretarz

Funkcję Sekretarza Gminy Bielice w latach objętych kontrolą pełniła Kamela Wilczyńska zatrudniona na podstawie umowy o pracę zawartej w dniu 1 marca 2009 r.

II. Zadłużenie jednostki samorządu terytorialnego

1. Informacja o jednostce samorządu terytorialnego

1.1. Funkcjonowanie SP ZOZ nadzorowanych przez daną jednostkę samorządu terytorialnego

W latach 2011 - 2014 nie funkcjonowały samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej nadzorowane przez Gminę Bielice.

1.2. Funkcjonowanie spółek prawa handlowego utworzonych przez daną jednostkę samorządu terytorialnego oraz spółek z udziałem jednostki samorządowej

W latach 2011 - 2014 nie funkcjonowały spółki prawa handlowego utworzone przez Gminę Bielice oraz spółki z udziałem Gminy Bielice.

1.3. Czy w badanym okresie wystąpiły zmiany ww. form organizacyjnych, np. likwidacja, przekształcenie oraz jaki wpływ miały te zmiany na budżet i poziom zadłużenia daną jednostkę samorządu terytorialnego

W latach 2011 - 2014 nie wystąpiły zmiany form organizacyjnych samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Informację o jednostce samorządu terytorialnego ujęto w tabeli Nr 1 do programu kontroli.

Oświadczenie Zdzisława Twardowskiego Wójta Gminy w sprawie nie funkcjonowania w latach 2011 - 2014 w Gminie Bielice:

- samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej,
- spółek prawa handlowego utworzonych przez Gminę Bielice,
- spółek z udziałem Gminy Bielice

złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 2.

2. Poziom zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego i jego zmiany w okresie objętym kontrolą (lata 2011 – 2014).

2.1. Podstawowe wielkości budżetowe charakteryzujące gospodarkę finansową jednostki samorządu terytorialnego - dochody ogółem (dochody bieżące, dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku, środki z UE), wydatki ogółem (wydatki bieżące, w tym na obsługę długu, wydatki majątkowe), przychody i rozchody budżetu jednostki samorządu terytorialnego, źródła planowanych przychodów i przeznaczenie planowanych rozchodów, wynik budżetu (plan, plan po zmianach, wykonanie).

Analizę objęto uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bielice na lata 2011 – 2014, sprawozdania Rb-NDS o nadwyżce deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2011, 2012, 2013 oraz 30 czerwca 2014 r., wydruki z ewidencji księgowej za okres od 2011 r. do 30 czerwca 2014 (kont: 901-Dochody budżetu, 902-Wydatki budżetu, 133 0 Rachunek Budżetu, 134 01 – 09 Kredyty bankowe, 240-1-20 Pozostałe rozrachunki, 260 00-01 Zobowiązania finansowe) oraz wykonanie planów finansowych wg paragrafów za okres od 2011 r. do 30 czerwca 2014 r. Podstawowe wielkości budżetowe charakteryzujące gospodarkę finansową jednostki samorządu terytorialnego za lata 2011 – 2014 przedstawiono poniżej w tabeli 2.1.1.

Podstawowe wielkości budżetowe charakteryzujące gospodarkę finansową jednostki samorządu terytorialnego w latach 2011 – 2014 ujęto w tabeli Nr 2 do programu kontroli.

W wyniku przeprowadzonej kontroli stwierdzono różnice pomiędzy danymi ujętymi w sprawozdaniach, a ich wykonaniem w urządzeniach księgowych, które przedstawiono w tabelach 2.1.2. i 2.1.3.



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W SZCZECINIE

Tabela 2.1.3. Podstawowe wielkości budżetowe charakteryzujące gospodarkę finansową jednostki samorządu terytorialnego w latach 2011-2014

Lp.	Wyszczególnienie	2011 rok		2012 rok		2013 rok		2014 rok				
		Plan	Plan po zmianach	Wykonanie	Plan	Plan po zmianach	Wykonanie	Plan	Plan po zmianach – 30.6.2014			
1.	DOCHODY OGÓLNE z tego:	8 812 820,00	10 520 202,51	8 385 721,69	12 250 500,00	14 437 488,29	11 021 518,46	13 100 129,00	15 764 459,28	12 211 379,02	18 200 000,00	19 783 280,03
	Dochody bieżące	7 514 532,00	9 155 560,51	8 256 248,39	9 563 416,00	11 625 415,29	10 370 024,00	9 500 018,00	11 303 042,93	9 740 337,26	13 400 000,00	14 771 115,11
	Dochody majątkowe, w tym:	1 298 288,00	1 364 642,00	129 473,30	2 687 084,00	2 812 073,00	651 494,46	3 600 111,00	4 461 416,35	2 471 041,76	4 800 000,00	5 012 164,92
	- ze sprzedaży majątku	520 000,00	520 000,00	63 119,30	450 000,00	450 000,00	49 979,01	450 000,00	4 100 000,00	8 996,40	600 000,00	600 000,00
	- środki europejskie ¹	778 288,00	778 288,00	0,00	2 237 084,00	2 237 084,00	476 526,45	3 150 111,00	352 416,35	2 202 370,24	4 200 000,00	4 389 164,92
2.	WYDATKI OGÓLNE z tego:	10 694 220,00	12 861 275,51	11 369 652,63	11 075 416,00	13 262 404,29	13 017 135,49	12 823 995,00	15 488 325,28	12 634 926,64	17 300 000,00	18 883 280,03
	Wydatki bieżące	7 494 220,00	9 479 717,52	9 044 874,51	8 573 416,00	10 292 210,29	10 054 272,02	9 470 018,00	11 304 131,40	10 058 104,61	12 500 000,00	13 421 327,33
	- w tym na obsługę długu	233 300,00	482 910,00	482 697,56	400 000,00	712 000,00	688 532,44	600 000,00	600 000,00	743 324,63	350 000,00	350 000,00
	Wydatki majątkowe	3 200 000,00	3 381 557,99	2 324 778,12	2 502 000,00	2 970 194,00	2 962 869,47	3 553 977,00	4 184 193,88	2 576 822,03	4 800 000,00	5 461 952,70

¹ Środki europejskie, o których mowa w art. 2 pkt 5 w zw. z art. 5 ust. 3 pkt 1, 2 i 4 ustawy o finansach publicznych

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W SZCZECINIE

3.	PRZYCHODY z tego:	2 491 400,00	2 951 073,00	2 997 148,00	1 400 000,00	1 400 000,00	3 891 080,42	1 401 527,00	1 401 527,00	3 844 659,52	0,00	0,00
	- kredyty i pożyczki	2 491 400,00	2 951 073,00	2 803 484,00	1 400 000,00	1 400 000,00	3 891 080,42	1 401 527,00	1 401 527,00	3 844 659,52	0,00	0,00
	- nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wolne środki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne źródła	0,00	0,00	193 664,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	ROZCHODY w tym:	610 000,00	610 000,00	610 000,00	2 572 084,00	2 575 084,00	860 000,00	1 401 527,00	1 401 527,00	3 051 795,96	900 000,00	900 000,00
	- spłata kredytów, pożyczek, wykup obligacji	610 000,00	610 000,00	610 000,00	2 572 084,00	2 575 084,00	860 000,00	1 401 527,00	1 401 527,00	3 051 795,96	900 000,00	900 000,00
	- inne (bez spłaty długu, np. udzielane pożyczki)*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabela 2.1.2. Wykonane przychody jednostki ogółem.

	na dzień 31 grudnia 2011 r.	na dzień 31 grudnia 2012 r.	na dzień 31 grudnia 2013 r.	na dzień 30 czerwca 2014 r.
Konto 133 0	- zł	38 086,79 zł	138 875,92 zł	702 150,35 zł
Konto 134 1-5	2 491 400,00 zł	- zł	- zł	- zł
Konto 260 0-1	312 084,00 zł	1 352 993,63 zł	662 783,60 zł	- zł
Konto 240-1-20	- zł	2 500 000,00 zł	¹ 3 043 000,00 zł	520 000,00 zł
Ewidencja księgową ogółem	2 803 484,00 zł	3 891 080,42 zł	3 844 659,52 zł	1 222 150,35 zł
Sprawozdanie Rb-NDS na koniec okresu sprawozdawczego	2 997 148,00 zł	2 857 993,63 zł	3 047 795,96 zł	702 150,35 zł
RÓŻNICA	+193 664,00 zł	-1 033 086,79 zł	-796 863,56 zł	-520 000,00 zł

¹ - w wierszu wykazano wartość nominalną przychodu z tytułu zawartych umów w 2013 r. zobowiązań w podmiocie „MW TRADE”. Właściwe zapisy na koncie 240-1-20 wyniosły 2 975 190,00 zł i odzwierciedlały wartość nominalną minus zapłacone prowizje z tytułu wypłaty kredytu w łącznej wysokości 67 810,00 zł. Zagadnienie opisano w pkt 3.1 – *Kredyty i Pożyczki* niniejszego protokołu kontroli.

Umowy dotyczące zaciągania zobowiązań na podstawie których osiągnięto przychody w latach 2013 – 2014 oraz w części zobowiązania zaciągniętego w 2012 r. w podmiocie „MW TRADE” opisano w pkt 3.1 – *Kredyty i Pożyczki* niniejszego protokołu kontroli. Wykonane przychody w latach 2011 – 2012 dotyczyły następujących umów:

- z dnia 6 maja 2011 r. umowa pożyczki Nr PROW321.11.01618.32 *na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowalnych operacji realizowanej w ramach działania 321 – podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej objętego programem rozwoju obszarów wiejskich na lata 2007-2013 w województwie zachodniopomorskim* zawartej pomiędzy Gmina Bielice, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego,
- z dnia 28 kwietnia 2011 r. umowa konsorcjum bankowego na wspólne kredytowanie Nr KOS/6/2011 zawarta pomiędzy Gminą Bielice, a Gospodarczym Bankiem Wielkopolskim Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu oraz Pyrzycko- Stargardzkim Bankiem Spółdzielczym w Pyrzycach.

Ponadto stwierdzono, że jednostka otrzymała pozostałe transze pożyczki (Nr PROW321.11.01618.32) w wysokości **662 783,60 zł**, w tym 254 564,87 zł w dniu 30 marca, 211 476,71 zł w dniu 30 czerwca i 196 742,02 w dniu 31 lipca 2013 r. Przedmiotem umowy było przeznaczenie pożyczki na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowalnych ponoszonych na realizację operacji **Remont stacji uzdatniania wody w miejscowości Nowe Chrapowo, rozbudowa oraz przebudowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Bielice oraz budowa sieci wodociągowej w Będgoszczy i sieci wodociągowej w pasie drogi powiatowej w obrębach Bielice i Parsów. Zapisy na koncie 260-1-BGK POŻYCZKA**

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W SZCZECINIE

BGK/WYPRZ.FINANSOWANIE obrazują, iż w związku z ww. umową przekazano pożyczkę w łącznej wysokości 2 327 861,23 zł (strona Wn) natomiast spłat dokonano w wysokości 2 186 796,00 zł (strona Ma), co dawało saldo w wysokości 141 065,23 zł.

Wszystkie wyżej opisane umowy zostały złożone do akt kontroli ujętych pod poz. 51.

Tabela 2.1.3. Wykonane rozchody jednostki ogółem

	na dzień 31 grudnia 2011 r.	na dzień 31 grudnia 2012 r.	na dzień 31 grudnia 2013 r.	na dzień 30 czerwca 2014r.
Konto 133 0	- zł	- zł	- zł	- zł
Konto 134 1-5 ¹	560 000,00 zł	810 000,00 zł	¹ 811 000,00 zł	425 000,00 zł
Konto 260 0-1	50 000,00 zł	50 000,00 zł	² 2 236 795,96 zł	141 065,23 zł
Konto 240-1-20	- zł	- zł	4 000,00 zł ³ (315 645,78 zł)	297 167,85 zł (350 375,37 zł)
Ewidencja księgowa ogółem	610 000,00 zł	860 000,00 zł	3 051 795,96 zł	863 233,08 zł
Sprawozdanie Rb- NDS na koniec okresu sprawozdawczego	610 000,00 zł	860 000,00 zł	3 047 795,96 zł	566 065,23 zł
RÓŻNICA	- zł	- zł	-4 000,00 zł	-297 167,85 zł

¹ - w wyniku nieprawidłowego prowadzenia ewidencji na koncie 134-5 w łącznej kwocie rozchodów nie ujęto spłat w wysokości 9 000,00 zł wynikających z umowy nr KOS/6/2011 z dnia 28 kwietnia 2011 r. (nieprawidłowości szerzej opisano w pkt 10.1 niniejszego protokołu kontroli),

² - rozchody na koncie 260-0 wyniosły 49 999,96 zł w tym ujęto również wartość umorzonej pożyczki (pożyczka udzielona przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska szerzej została opisana w pkt. 4.2 protokołu kontroli) w wysokości 34 752,00 zł. Umorzona część pożyczki nie stanowi rozchodów jednostki i nie powinna zostać wykazana w sprawozdaniu (RB-NDS). Rozchody na koncie 260-1 wyniosły 2 186 796,00 zł (łącznie 2 236 795,96 zł).

³ - w latach 2013 i 2014 na koncie rozrachunkowym 240-1-20 ujęto łączne kwoty na które złożyły się: część kapitałowa, odsetki oraz poniesione prowizje na rzecz podmiotu „MW TRADE”

Jak wynika z ww. dokumentów, a także danych przedstawionych w tabelach 2.1. i 2.1.1. kwoty zawarte w kwartalnych sprawozdaniach Rb-NDS na koniec danego okresu sprawozdawczego w zakresie wykonanych przychodów i rozchodów różniły się od ich faktycznego wykonania oraz wynikającego z ewidencji księgowej. Rzetelność ksiąg rachunkowych opisano w pkt 10 Ewidencja księgowa kredytów, pożyczek, papierów wartościowych, poręczeń i gwarancji.

Wykazanie w sprawozdaniach danych niezgodnych z ewidencją księgową stanowi naruszenie § 9 ust. 1 i 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 lutego 2010 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej (Dz. U. Nr 20, poz. 103 z późn. zm.) oraz § 10 pkt 6a i 7 Instrukcji sporządzania sprawozdań budżetowych w zakresie budżetów jednostek samorządu

terytorialnego stanowiącej załącznik Nr 39 do ww. rozporządzenia, a także § 9 ust. 1 i 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 stycznia 2014 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej (Dz. U. 2014 poz. 119 z późn. zm.) oraz § 13 ust. 5a i 6 Instrukcji sporządzania sprawozdań budżetowych w zakresie budżetów jednostek samorządu terytorialnego stanowiącej załącznik Nr 39 do ww. rozporządzenia z 2014 r. Nie ujmowanie w ewidencji księgowej wszystkich zdarzeń występujących w danym okresie sprawozdawczym jednostki stanowi naruszenie przepisów art. 4 ust. 1, art. 20 ust. 1 oraz 24 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009, Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.).

Wyjaśnienie w sprawie przyczyn wykazania w kwartalnych sprawozdaniach Rb-NDS o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2011, 2012, 2013 i 30 czerwca 2014 r. danych niezgodnych z ewidencją księgową kont 133 0, 134 01 – 09, 240-1-20, 260 00-01 oraz stanem faktycznym złożył Zdzisław Twardowski Wójt Gminy Bielice. Przedmiotowe wyjaśnienie ujęto w aktach kontroli pod poz. 5. Wydruki ewidencji księgowej ww. kont złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 49.

2.2. Struktura zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego w zakresie tytułów dłużnych zaliczonych do państwowego długu publicznego – lata 2011-2014.

Analizą objęto dane zawarte w ewidencji księgowej konta 133 0 Rachunek Budżetu (kredyt w rachunku), 134 01 – 09 Kredyty bankowe, 139-00 Rachunek depozytowy, 240-012 Rozrachunki depozytowe, 240-1-20 Rozrachunki „MW TRADE”, 260 00-01 Zobowiązania finansowe. Wyniki analizy przedstawiono w tabeli 2.2. Zadłużenie jednostki samorządu terytorialnego w zakresie tytułów dłużnych zaliczonych do państwowego długu publicznego - lata 2011 – 2014.

Umowy dotyczące zaciągniętych zobowiązań szczegółowo opisano w pkt 3.1 – *Kredyty i Pożyczki* oraz 4 *Zasady zaciągania zobowiązań*.

Tabela 2.2. Zadłużenie jednostki samorządu terytorialnego w zakresie tytułów dłużnych zaliczonych do państwowego długu publicznego - lata 2011 - 2014

	na dzień 31 grudnia 2011 r.	na dzień 31 grudnia 2012 r.	na dzień 31 grudnia 2013 r.	na dzień 30 czerwca 2014 r.
¹ 139-00, 240-012	64 000,00 zł	44 000,00 zł	40 000,00 zł	40 000,00 zł
133 0	- zł	38 086,79 zł	138 875,92 zł	702 150,35 zł
134 1-5	6 781 400,00 zł	5 971 400,00 zł	5 160 400,00 zł	4 735 400,00 zł
240-1-20	- zł	2 500 000,00 zł	5 159 544,22 zł	5 329 168,85 zł
260 0-1	12 083,96 zł	1 715 077,59 zł	141 065,23 zł	- zł
Ewidencja księgowa ogółem	7 257 483,96 zł	10 268 564,38 zł	10 639 885,37 zł	10 806 719,20 zł

¹ - na koncie rozrachunkowym 240-12 wykazano przyjęte depozyty będące środkiem finansowania niedoboru środków jednostki i pozostające do rozliczenia na koniec poszczególnych lat.

Stan zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego w zakresie tytułów dłużnych zaliczonych do państwowego długu publicznego zawarty w kwartalnych sprawozdaniach Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec roku różnił się od stanu ewidencyjnego. Nieprawidłowości dotyczące rzetelności wykazywania danych ww. sprawozdaniu szerzej pisano w pkt 5 – *Rzetelność danych prezentowanych w zakresie zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego Rb-Z* niniejszego protokołu kontroli.

Ponadto ustalono, że w latach 2011 – 2014 nie wyemitowano papierów wartościowych oraz nie wystąpiły zobowiązania wymagalne. Oświadczenie Wójta Gminy w powyższym zakresie złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 3

Struktura zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego w zakresie tytułów dłużnych zaliczonych do państwowego długu publicznego – lata 2010-2012 ujęto w tabeli Nr 3 do programu kontroli.

Do akt kontroli ujętych pod poz. 8 złożono oświadczenie Wójta Gminy w sprawie nie posiadania w latach 2011 – 2014 innych zobowiązań o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 roku w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym do długu Skarbu Państwa oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2011 roku w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, które rozszerzyły katalog tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego tj.:

- umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, które mają wpływ na poziom długu publicznego,
- umów sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach,
- umów leasingu zawartych z producentem lub finansującym, w których ryzyko i korzyści z tytułu własności są przeniesione na korzystającego z rzeczy,
- umów nienazwanych o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związanych z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu.

2.3. Dane dotyczące deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego i źródeł jego finansowania w latach 2011-2014 (plan – plan po zmianach – wykonanie)

Na podstawie wymienionych w pkt 2.1. – Podstawowe wielkości budżetowe charakteryzujące gospodarkę finansową jednostki uchwał budżetowych Gminy Bielice na lata 2011 – 2014 oraz kwartalnych sprawozdaniach Rb-NDS o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku: 2011, 2012, 2013 i do dnia 30 czerwca 2014 r., ustalono (tabela 2.3.) kwoty deficytu/nadwyżki oraz źródło ich finansowania.



Tabela 2.3. Deficytu (nadwyżka) budżetu JST oraz źródła jego finansowania

Rok	Wyszczególnienie	Plan (zł)	Plan po zmianach (zł)	Wykonanie (zł)
2011	kwota deficytu budżetu	-1 881 400,00	-2 341 073,00	-2 983 930,94
	źródła finansowania	+1 881 400,00	+2 341 073,00	(ustalenia kontroli)+ 2 496 151,00 (pierwotnie)+2 387 148,00
2012	kwota deficytu budżetu	+1172 084,00	+1 172 084,00	-1 995 617,03
	źródła finansowania	-1 172 084,00	-1 172 084,00	(ustalenia kontroli)+3 326 179,42 (pierwotnie)+1 997 993,63
2013	kwota deficytu budżetu	+276 134,00	+278 334,00	-423 547,62
	źródła finansowania	0,00	0,00	(ustalenia kontroli)722 531,78 (pierwotnie)0,00
2014 (do 30 czerwca)	kwota nadwyżki budżetu	+900 000,00	+900 000,00	+284 881,26
	Przychody	0,00	0,00	(ustalenia kontroli)345 709,75 (pierwotnie)176 085,12

Informację dotyczącą deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego i źródeł jego finansowania w latach 2011 – 2014 ujęto w tabeli Nr 4 do programu kontroli.

Jak wynika z ww. informacji deficyt budżetu jednostki samorządu terytorialnego finansowany był z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz co stwierdzono na podstawie kont: 139-00 *Rachunek depozytowy*, 240-0-12 *Rozliczenie depozytów*, 224-03-00 *Rozrachunki Budżetu (subwencja oświatowa)*, 135-02 *Rachunek ZFŚS Szkoły Podstawowej*, 240-2-00 *Rozrachunki sum* za okres 2011 – 2014 (do 30 czerwca) stwierdzono przypadki finansowania deficytu jednostki samorządu terytorialnego z nielegalnych źródeł tj. z części oświatowej subwencji ogólnej, złożonych depozytów oraz środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych czym naruszono art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.).

Wykazane w tabeli nr 2.3.1. kwoty przedstawiają salda poszczególnych kont pozostające na koniec danego okresu sprawozdawczego. Wydruki wymienionych kont wraz z dołączonymi wyciągami bankowymi złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 15. Finansowanie deficytu jednostki samorządu terytorialnego szerzej opisano w pkt 3 Prawdliwość zaciągania zobowiązań przez jednostkę samorządu terytorialnego. Wyjaśnienie w sprawie finansowania deficytu jednostki samorządu terytorialnego z nielegalnych źródeł w latach 2011 – 2014 złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 9 i 12.

Tabela 2.3.1. Nielegalne źródła finansowania deficytu jednostki.

	2011 r.	2012 r.	2013 r.	2014 r.
ZFŚS	77 000,00 zł	258 000,00 zł	69 700,00 zł	47 000,00 zł
Depozyty	144 925,82 zł	113 958,00 zł	50 900,00 zł	62 669,00 zł
Subwencja	193 664,00 zł	199 099,00 zł	201 314,00 zł	- zł
RAZEM	415 589,82 zł	571 057,00 zł	321 914,00 zł	109 669,00 zł

Ze złożonego wyjaśnienia ujętego pod poz. 9 wynika, że „Finansowanie deficytu w latach 2011-2012 z części oświatowej subwencji ogólnej, złożonych depozytów oraz środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych wynikało ze złej kondycji finansowej urzędu.

Operacje „pożyczania” środków z innych rachunków bankowych na rachunek bankowy podstawowy urzędu przeznaczony do finansowania wydatków budżetowych były przeprowadzane wskutek braku środków finansowych na tym rachunku głównie na pokrycie zobowiązań wobec ZUS, zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych należnych Urzędowi Skarbowemu oraz innych zobowiązań wynikających z zawartych umów z dostawcami usług, towarów. Decyzję (mimo iż była niezgodna z przepisami ustawy z dnia 4 marca 1994 r.) podejmowano w celu uniknięcia sytuacji nieterminowego regulowania zobowiązań-płatności oraz w celu uniknięcia wydatków przekraczających kwoty określone w planie finansowym lub wydatków dokonanych niecelowo, niegospodarnie (np. z tytułu odsetek, kar). Działania polegające na „pożyczaniu” środków z i rachunków pomocniczych były podejmowane także z obawy przed naruszeniem dyscypliny finansów publicznych na skutek zapłacenia odsetek lub nieterminowego uregulowania składek na ubezpieczenie społeczne, zdrowotne, Fundusz Pracy, wpłat na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych(...).”

2.4. Dane dotyczące udzielonych poręczeń i gwarancji, z uwzględnieniem kwot przypadających potencjalnie do spłaty w danym roku, zgodnie z zawartą umową.

W latach 2011 – 2014 w Gminie Bielice nie udzielano poręczeń i gwarancji. Oświadczenie Zdzisława Twardowskiego Wójta Gminy Bielice w sprawie nie udzielenia w latach objętych kontrolą 2011-2014 przez Gminę Bielice poręczeń i gwarancji oraz nie posiadania w okresie objętym kontrolą zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji w latach wcześniejszych ujęto w aktach kontroli pod poz. 1.

Informację o udzielonych przez jednostkę samorządu terytorialnego poręczeniach i gwarancjach ujęto w tabeli Nr 5 do programu kontroli.

2.5. Zadłużenie SP ZOZ i spółek kapitałowych utworzonych przez jednostkę samorządu terytorialnego (co najmniej z 50% udziałem jednostki samorządu terytorialnego).

W latach 2011 – 2014 w Gminie Bielice nie funkcjonowały samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej i spółki kapitałowe utworzone przez Gminę z co najmniej z 50% udziałem Gminy.

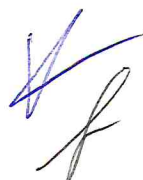
Oświadczenie w sprawie nie funkcjonowania w latach 2011 – 2014 w Gminie Bielice samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej i spółki kapitałowej utworzonej przez Gminę z co najmniej z 50% udziałem Gminy złożył Zdzisław Twardowski Wójt Gminy ujęto w aktach kontroli pod poz. 2.

Informację o zadłużeniu SP ZOZ i spółek kapitałowych utworzonych przez jednostkę samorządu terytorialnego (co najmniej z 50% udziałem JST) ujęto w tabeli Nr 6 do programu kontroli.

3. Prawidłowość zaciągania zobowiązań przez jednostkę samorządu terytorialnego

3.1. Kredyty, pożyczki 2013-2014 rok

Zobowiązania gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, według ewidencji księgowej na kontach 134 - kredyty bankowe i 260 - zobowiązania finansowe na dzień 31



grudnia 2013 r. wynosiły łącznie **5 301 465,23 zł** oraz na dzień 30 czerwca 2014 łącznie **4 735 400,00 zł**.

2013 rok

Uchwałą Nr XXI/101/12 z dnia 20 grudnia 2012 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bielice na rok 2013, Rada Gminy Bielice ustaliła planowaną nadwyżkę budżetu w wysokości 276 134,00 zł, która zostanie przeznaczona na wcześniej zaciągnięte kredyty. W ww. uchwale ustalono także przychody i rozchody w kwocie 1 401 527,00 zł (załącznik Nr 3), limity zobowiązań z tytułu zaciągania kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na:

- a) pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, do kwoty 800 000,00 zł,
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, do kwoty 869 999,96 zł,
- c) wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, do kwoty 1 401 527,00 zł.

W trakcie trwania roku Rada Gminy nie podejmowała uchwał zmieniających ww. limity zobowiązań – *oświadczenie Wójta Gminy ww. sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 7.*

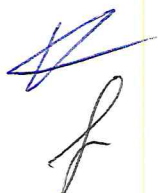
Kredyty i pożyczki zaciągnięte na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego (art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych)

Kredyt

Gminie Bielice udzielony został kredyt w rachunku bieżącym na podstawie umowy *o kredyt w rachunku bieżącym nr 119/12/ROR* zawartej w dniu 2 stycznia 2013 r. z Pырzycko-Stargardzkim Bankiem Spółdzielczym w Pырzycach Oddział w Bielicach. Ze strony jednostki samorządu terytorialnego umowę podpisał Wójt i Skarbnik Gminy. Zgodnie z § 1 niniejszej umowy Bank udzielił kredyt w rachunku bieżącym przyznając jednocześnie prawo zadłużania się w rachunku do kwoty 800 000,00 zł w celu pokrycia występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Ostateczny termin spłaty kredytu i odsetek upływał w dniu 30 grudnia 2013 r. W dniu 30 grudnia 2013 r. Wójt Gminy wystąpił do Banku z prośbą o przedłużenie terminu spłaty kredytu do dnia 2 stycznia 2014 r. Na podstawie wyciągu bankowego nr 255/2013 z dnia 31 grudnia 2013 r. stwierdzono, że z przyznanego kredytu pozostała kwota do spłaty w kwocie **138 875,92 zł**. Kwota ta została wykazana w ewidencji księgowej na koncie 133-0.

2014 rok

Uchwałą Nr XXIX/138/13 z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bielice na rok 2014, Rada Gminy Bielice ustaliła nadwyżkę budżetu w wysokości 900 000,00 zł, która zostanie przeznaczona na wcześniej zaciągnięte kredyty. W ww. uchwale



ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągania kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na:

- a) pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, do kwoty 800 000,00 zł,
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, do kwoty 900 000,00 zł,

W trakcie trwania roku Rada Gminy nie podejmowała uchwał zmieniających ww. limity zobowiązań – *oświadczenie Wójta Gminy ww. sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 7.*

Kredyty i pożyczki zaciągnięte na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego (art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych)

Kredyt

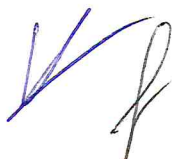
Gminie Bielice udzielony został kredyt w rachunku bieżącym na podstawie umowy o kredyt w rachunku bieżącym nr 104/13/ROR zawartej w dniu 2 stycznia 2014 r. z Pырzycko-Stargardzkim Bankiem Spółdzielczym w Pырzycach Oddział w Bielicach. Ze strony jednostki samorządu terytorialnego umowę podpisał Wójt i Skarbnik Gminy. Zgodnie z § 1 niniejszej umowy Bank udzielił kredyt w rachunku bieżącym przyznając jednocześnie prawo zadłużania się w rachunku do kwoty 800 000,00 zł w celu pokrycia występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Ostateczny termin spłaty kredytu i odsetek upływał w dniu 30 grudnia 2014 r. Na podstawie wyciągu bankowego nr 125/2014 z dnia 30 czerwca 2014 r. stwierdzono, że z przyznanego kredytu pozostała kwota do spłaty w kwocie **702 150,35 zł**. Kwota ta została wykazana w ewidencji księgowej na koncie 133-0.

W latach objętych kontrolą Gmina Bielice nie zaciągała kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz zaciągnięte na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (art. 89 ust. 1 pkt 3 i art. 89 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych) – *oświadczenie Wójta Gminy ujęto w aktach kontroli poz. 4.*

Ponadto ustalono, że pomimo nie zaciągania innych kredytów i pożyczek, Gmina w latach 2012-2014 uzyskiwała dodatkowe wpływy z tytułu umów o restrukturyzację zadłużenia, mających znamiona zobowiązania finansowego zawierane z M.W. TRADE S.A. z siedzibą we Wrocławiu, reprezentowaną przez Prezesa Zarządu i Członka Zarządu oraz dodatkowo w sytuacji niemożliwości realizowania zapisów umów zawierane były ugody cywilnoprawne, i tak:

2012 r./2013 r.

- 1) Umowa o restrukturyzację zadłużenia zawarta w dniu 22 listopada 2012 r., której przedmiotem była restrukturyzacja zadłużenia Gminy, poprzez udostępnienie Gminie



środków pieniężnych w kwocie **2 500 000,00 zł**, które Gmina przyjmuje i zobowiązuje się zwrócić zgodnie z określonymi warunkami. Udostępnienie środków nastąpi w dniu 29 listopada 2012 r. Na podstawie ewidencji księgowej konta 133-0 i konta 240-1-20 ROZR.-ŚRODKI"TRADE" środki finansowe po potrąceniu prowizji w kwocie 2 445 000,00 zł przekazano na konto Gminy w dniu 29 listopada (wyciąg bankowy nr 233/2012 z dnia 29 listopada 2012 r.).

Gmina zobowiązała się zwrócić udostępnione środki pieniężne w następujących kwotach i terminach:

nr raty	razem do zapłaty	data płatności	kwota główna zobowiązania	Prowizja
1	55 000,00	2012-11-29	-	55 000,00
2	-	2012-12-29	-	-
3	2 500 000,00	2013-02-15	2 500 000,00	-
Razem	2 555 000,00		2 500 000,00	55 000,00

W związku z nie możliwością realizowania ww. umowy Wójt Gminy pismem z dnia 31 stycznia 2013 r. zwrócił się z prośbą o przesunięcie terminu spłaty do 31 stycznia 2014 r. oraz o przedstawienie propozycji ugody spłaty pożyczki. Stosowana umowa w formie ugody cywilnoprawnej zawarta została w dniu 15 lutego 2013 r. Przedmiotem ugody było ustalenie zasad spłaty przez Gminę wierzytelności, opiewającej na kwotę 2 500 000,00 zł i wynikającej z umowy o restrukturyzację zadłużenia. Zgodnie z zapisami ugody (§4) Gmina zobowiązała się dokonać miesięcznych spłaty wierzytelności począwszy od 31 marca 2013 do 28 lutego 2018 r. Na obsługę niniejszej ugody składała się prowizja w wysokości 297 000,00 zł oraz odsetki w całym okresie obowiązywania ugody w łącznej wysokości 911 942,95 zł. Łączny koszt zawarcia ugody cywilnoprawnej to 3 708 942,95 zł.

2013 r.

- 2) Umowa MWT/R/22/2013 o restrukturyzację zadłużenia zawarta w dniu 28 maja 2013 r., której przedmiotem była restrukturyzacja zadłużenia Gminy, poprzez udostępnienie Gminie środków pieniężnych w kwocie **2 030 000,00 zł**, które Gmina przyjmuje i zobowiązuje się zwrócić zgodnie z określonymi warunkami. Udostępnienie środków nastąpi w dniu 31 maja 2013 r. Na podstawie ewidencji księgowej konta 133-0 i konta 240-1-20 ROZR.-ŚRODKI"TRADE" środki finansowe po potrąceniu prowizji w kwocie 1 975 190,00 zł przekazano na konto Gminy w dniu 31 maja 2013 r. (wyciąg bankowy nr 105/2013 z dnia 31 maja 2013 r.).

Gmina zobowiązała się zwrócić udostępnione środki pieniężne w następujących kwotach i terminach:

nr raty	razem do zapłaty	data płatności	kwota główna zobowiązania	Prowizja
1	54 810,00	2013-05-31	-	54 810,00
2	-	2013-06-30	-	-

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W SZCZECINIE

3	-	2013-07-31	-	-
4	2 030 000,00	2013-08-31	2 030 000,00	
Razem	2 084 810,00		2 030 000,00	54 810,00

W związku z nie możliwością realizowania ww. umowy Wójt Gminy pismem z dnia 27 sierpnia 2013 r. zwrócił się z prośbą o przedstawienie propozycji ugody spłaty restrukturyzacji zadłużenia. Stosowana umowa MWT/187/2013 ugoda cywilnoprawna zawarta została w dniu 30 sierpnia 2013 r., zmieniona aneksem nr 1 z dnia 19 listopada 2013 r. Przedmiotem ugody było ustalenie zasad spłaty przez Gminę wierzytelności, opiewającej na kwotę 2 030 000,00 zł i wynikającej z umowy o restrukturyzację zadłużenia. Zgodnie z zapisami ugody (§4) Gmina zobowiązała się dokonać miesięcznych spłaty wierzytelności począwszy od 30 września 2013 do 31 sierpnia 2021 r. Na obsługę niniejszej ugody składały się odsetki w całym okresie obowiązywania ugody w łącznej wysokości 1 102 081,03 zł. Łączny koszt zawarcia ugody cywilnoprawnej to 3 132 081,03 zł.

W wyniku zmiany stawki WIBOR dla sześciomiesięcznych depozytów między bankowych pismem z dnia 7 marca 2014 r. uaktualniono harmonogram spłat.

2013 r./2014 r.

- 3) Umowa MWT/R/73/2013 o restrukturyzację zadłużenia zawarta w dniu 15 listopada 2013 r., której przedmiotem była restrukturyzacja zadłużenia Gminy, poprzez udostępnienie Gminie środków pieniężnych w kwocie **1 013 000,00 zł**, które Gmina przyjmuje i zobowiązuje się zwrócić zgodnie z określonymi warunkami. Zmiany umowy dokonano aneksem nr 1 z dnia 12 grudnia 2013 r. Udostępnienie środków nastąpi w dwóch transzach, tj. w dniu 18 listopada 2013 r. w kwocie 363 000,00 zł i w dniu 12 grudnia 2013 r. w kwocie 650 000,00 zł. Na podstawie ewidencji księgowej konta 133-0 i konta 240-1-20 ROZR.-ŚRODKI"TRADE" środki finansowe po potrąceniu prowizji w kwocie 350 000,00 zł przekazano w dniu 18 listopada 2013 r. (wyciąg bankowy nr 226/2013 z dnia 19 listopada 2014 r. i w kwocie 650 000,00 zł w dniu 12 grudnia 2013 r. (wyciąg bankowy nr 244/2013 z dnia 12 grudnia 2013 r.).

Gmina zobowiązała się zwrócić udostępnione środki pieniężne w następujących kwotach i terminach:

nr raty	razem do zapłaty	data płatności	kwota główna zobowiązania	Prowizja
1	13 000,00	2013-11-18	-	13 000,00
2	1 013 000,00	2013-12-31	1 013 000,00	-
razem	1 026 000,00		1 013 000,00	13 000,00

W związku z nie możliwością realizowania ww. umowy zawarta została umowa MWT/291/2013 ugoda cywilnoprawna w dniu 31 grudnia 2013 r., której przedmiotem jest spłata wierzytelności Gminy na łączną kwotę 1 013 000,00 zł. Gmina zobowiązała się do spłaty kwoty zobowiązania do dnia 31 stycznia 2014 r., w tym kwota główna

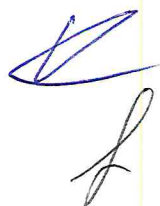
zobowiązania 1 013 000,00 zł i prowizja 10 130,00 zł. Łączny koszt zawarcia umowy cywilnej to 1 023 130,00 zł.

Wójt Gminy pismem z dnia 28 stycznia 2014 r. zwrócił się z prośbą o przesunięcie terminu spłaty zaciągniętych środków pieniężnych do 30 czerwca 2014 r. Stosowana umowa MWT/6/2014 ugoda cywilnoprawna zawarta została w dniu 31 stycznia 2014 r. Przedmiotem umowy było ustalenie zasad spłaty przez Gminę wierzytelności, opiewającej na kwotę 1 013 000,00 zł i wynikającej z umowy o restrukturyzację zadłużenia. Zgodnie z zapisami umowy (§4) Gmina zobowiązała się dokonać spłaty zobowiązania do 30 czerwca 2014 r. Na obsługę niniejszej umowy składała się prowizja w kwocie 49 940,90 zł. Łączny koszt zawarcia umowy cywilnoprawnej to 1 062 940,90 zł. Następnie umową cywilnoprawną MWT/137/2014 zawartą w dniu 30 czerwca 2014 r. dokonano zmiany terminu płatności – na dzień 18 grudnia 2014 r. ustalając jednocześnie prowizję w kwocie 59 949,87 zł. Łączny koszt zawarcia umowy cywilnoprawnej to 1 122 890,77 zł.

- 4) Umowa MWT/R/18/2014 o restrukturyzację zadłużenia zawarta w dniu 30 kwietnia 2014 r., której przedmiotem była restrukturyzacja zadłużenia Gminy, poprzez udostępnienie Gminie środków pieniężnych w kwocie **1 520 000,00 zł**, które Gmina przyjmuje i zobowiązuje się zwrócić zgodnie z określonymi warunkami. Udostępnienie środków nastąpi w trzech transzach, tj. do dnia 5 czerwca 2014 r. w kwocie 520 000,00 zł, do dnia 1 października 2014 r. w kwocie 500 000,00 zł i do dnia 17 listopada 2014 r. w kwocie 500 000,00 zł. Na podstawie ewidencji księgowej konta 133-0 i konta 240-1-20 ROZR.-ŚRODKI"TRADE" do dnia 30 czerwca 2014 r. środki finansowe w kwocie 520 000,00 zł przekazano dniu 5 czerwca 2014 r. (wyciąg bankowy nr 110/2014 z dnia 6 czerwca 2014 r.). Gmina zobowiązała się zwrócić udostępnione środki pieniężne w następujących kwotach i terminach:

nr raty	razem do zapłaty	data płatności	kwota główna zobowiązania	Prowizja
1	1 618 040,00	2014-12-29	1 520 000,00	98 040,00
razem	1 618 040,00		1 520 000,00	98 040,00

Ewidencja księgowa z tytułu zawartych ww. umów prowadzona była na koncie 240-1-20 ROZR.-ŚRODKI „TRADE”. W 2013 r. pomimo zawarcia dwóch umów z kwotą należności głównej w wysokości 2 030 000,00 zł i 1 013 000,00 zł, na koncie rozrachunkowym ujęto zobowiązanie odpowiednio w wysokości 1 975 190,00 zł i 1 000 000,00 zł, tj. po potrąceniu prowizji o kwotę 54 8140,00 zł i 13 000,00 zł. Ponadto traktując te zobowiązania jako zobowiązania finansowe ewidencja księgowa winna być prowadzona na koncie 260 – *Zobowiązania finansowe*, ujmując na stronie MA wartość zaciągniętych zobowiązań finansowych, a po stronie WN wartość spłaconych zobowiązań finansowych. Zakładowy plan kont wprowadzony w załączniku nr 1 do Zarządzenia Nr 39/2008 Wójta Gminy Bielice z dnia 14 sierpnia 2008 r. przewidywał funkcjonowanie konta 260 oraz sposób jego funkcjonowania.



Zgodnie z zakresem czynności odpowiedzialność za wprowadzenie zasad ewidencjonowania zdarzeń gospodarczych ponosi Skarbnik Gminy, której wyjaśnienie w powyższej sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 21. Kserokopię zakładowego planu kont wprowadzonego Zarządzeniem Nr 39/2008 Wójta Gminy Bielice z dnia 14 sierpnia 2008 r. ujęto w aktach kontroli poz. 22. Wydruk z ewidencji konta 240-1-20 za okres od stycznia do grudnia 2013 r. ujęto w aktach kontroli poz. 15b.

Dodatkowo w związku z trudnościami w realizowaniu zapisów umów o restrukturyzację zadłużenia Gmina z ww. podmiotem zawierała inne umowy w celu przejęcia części wierzytelności, i tak:

- 1) Porozumienie MWT/60/2014 zawarte w dniu 28 lutego 2014 r., którego przedmiotem była zgoda Gminy na wstąpienie MWT w prawa zaspokojonego wierzyciela w trybie art. 518 § 1 pkt 3 k.c. poprzez zapłatę na rzecz wierzyciela z pierwotnego stosunku zobowiązaniowego łączącego Gminę z wierzycielem następujących kwot: kwota główna w wysokości 51 020,41 zł, kwota odsetek umownych w wysokości 18 979,59 zł i kwota odsetek od nieterminowej płatności raty w wysokości 89,46 zł. Zgodnie z §4 Gmina zobowiązuje się dokonać spłaty wierzytelności przysługującej MWT w miesięcznych ratach począwszy od 31 marca 2014 r. do 28 lutego 2015 r. Na obsługę niniejszego porozumienia składały się odsetki w łącznej kwocie 4 851,93 zł i prowizji w kwocie 500,00 zł. Łączny koszt zawarcia porozumienia to 74 981,93 zł.
- 2) Porozumienie MWT/73/2014 zawarte w dniu 31 marzec 2014 r., którego przedmiotem była zgoda Gminy na wstąpienie MWT w prawa zaspokojonego wierzyciela w trybie art. 518 § 1 pkt 3 k.c. poprzez zapłatę na rzecz wierzyciela z pierwotnego stosunku zobowiązaniowego łączącego Gminę z wierzycielem następujących kwot: kwota główna w wysokości 50 929,87 zł. Zgodnie z §4 Gmina zobowiązuje się dokonać spłaty wierzytelności przysługującej MWT w miesięcznych ratach począwszy od 30 kwietnia 2014 r. do 31 marca 2015 r. Na obsługę niniejszego porozumienia składały się odsetki w łącznej kwocie 3 318,11 zł i prowizji w kwocie 500,00 zł. Łączny koszt zawarcia porozumienia to 54 747,98 zł.
- 3) Umowa dotycząca restrukturyzacji zadłużenia MWT/R/19/2014 zawarta w dniu 30 kwietnia 2014 r. (zmieniona aneksem nr 1 z dnia 3 czerwca 2014 r., aneksem nr 2 z dnia 1 lipca 2014 r. i aneksem nr 3 z dnia 1 sierpnia 2014 r., aneksem nr 4 z dnia 2 września 2014 r., aneksem nr 5 z dnia 1 października 2014 r.), której przedmiotem było:
 - a) ustalenie zasad i warunków, zgodnie z którymi MWT spłaci zobowiązanie Gminy wobec Debito, wynikające z ugody, celem wstąpienia w prawa zaspokojonego wierzyciela zgodnie z brzmieniem art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu Cywilnego,
 - b) ustalenie zasad i warunków spłaty zobowiązań Gminy w stosunku do MWT w związku z wstąpieniem MWT w prawa zaspokojonego wierzyciela w zakresie wierzytelności w kwocie 3 206 907,72 zł.

Strony wyrazili zgodę na doliczenie do kwoty głównej zobowiązania Gminy wobec MWT, zaległych odsetek umownych, skapitalizowaną prowizję oraz skapitalizowane należności uboczne w łącznej kwocie 2 767 198,50 zł.

Należy jednocześnie zaznaczyć, iż po dni 30 czerwca 2014 r. została zawarta umowa MWT/R/35/2014 o restrukturyzację zadłużenia zawarta w dniu 18 lipca 2014 r., której przedmiotem była restrukturyzacja zadłużenia Gminy, poprzez udostępnienie Gminie środków pieniężnych w kwocie 200 000,00 zł, które Gmina przyjmuje i zobowiązuje się zwrócić zgodnie z określonymi warunkami. Gmina zobowiązała się zwrócić udostępnione środki pieniężne w następujących kwotach i terminach:

nr raty	razem do zapłaty	data płatności	kwota główna zobowiązania	Prowizja
1	205 640,00	2014-10-21	200 000,00	5 640,00
Razem	205 640,00		200 000,00	5 640,00

Kserokopie wszystkich ww. umów zawartych z M.W. TRADE ujęto w aktach kontroli poz. 20.

Dokonując kontroli przedłożonych dokumentów źródłowych stwierdzono, że:

3.1.1. Zaciąganie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek z zachowaniem limitu zobowiązań wskazanego w uchwale

Pomimo, iż w uchwałach budżetowych na dany rok wskazano limit zobowiązań, organ wykonawczy na podstawie opisanych wyżej umów o restrukturyzację zadłużenia MWT/R/22/2013 z dnia 28 maja 2013 r – 2 030 000,00 zł, MWT/R/73/2013 z dnia 15 listopada 2013 r. – 1 013 000,00 zł i MWT/R/18/2014 z dnia 30 kwietnia 2014 r. – 1 520 000,00 zł zaciągnął zobowiązania, które nie mieściły się w limicie wskazanym w uchwale. I tak w 2013 r. zaciągnął zobowiązanie w łącznej wysokości **3 043 000,00 zł** i w 2014 r. w wysokości **1 520 000,00 zł**, naruszając przepisy art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie zaciągania zobowiązań niemieszczących się we wskazaniach co do limitu zobowiązań określonych w uchwałach budżetowych na dany rok ujęto w aktach kontroli poz. 10. Kserokopie uchwał budżetowych na 2013 i 2014 rok ujęto w aktach kontroli poz. 11.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że w latach 2011-2013 wykonywane było w mojej jednostce zadanie inwestycyjne pn. „Modernizacja oczyszczalni ścieków w Bielicach”. Inwestycja bardzo kosztowna jak na nasze dochody. Często białem się z myślami, czy dam radę zrealizować kosztowne zadanie inwestycyjne w całości. Przed rozpoczęciem inwestycji spotkałem się z przedstawicielami Izby na czele z Panem Prezesem (...), który mi poradził abym się zwrócił do Marszałka o środki. Niejednokrotnie prosiłem Marszałka lecz odpowiedź

była – nie ma takiej możliwości. Czas upływał szybko, i jak zwykle stanąłem przed dylematem co robić. Wówczas pojawiła się firma MWTRADE z propozycją restrukturyzacji zadłużenia. Skorzystałem z tej formy, ponieważ uważam że zdrowie mieszkańców naszej gminy jak i również województwa jest najważniejsze. Pragnę przy tym wyjaśnić, że oczyszczona woda wpływa do Kanału Babińskiego, dalej do jeziora Będgoszcz a następnie do jeziora Miedwie. Wody jeziora Miedwie są wykorzystywane jako woda pitna przez gminę Szczecin, bardzo dużą aglomerację. Dla mnie najważniejsze w tym przypadku jest ekologia i robię wszystko aby kontynuować rozpoczęte przedsięwzięcie. Już dzisiaj wiem, że problemy będą po rozpoczęciu budowy sieci kanalizacji w poszczególnych miejscowościach mojej gminy.

3.1.2. Zaciąganie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w ramach upoważnienia wynikającego z uchwały budżetowej

Organ wykonawczy zaciągając ww. zobowiązania przekroczył upoważnienie wynikające z uchwał Rady Gminy Bielice Nr XXI/101/12 z dnia 20 grudnia 2012 r. (§ 10) i Nr XXIX/138/13 z dnia 11 grudnia 2013 r. (§ 9), przy jednoczesnym braku podejmowania uchwał przez organ stanowiący w sprawie zaciągania zobowiązań, naruszając art. 212 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych oraz art. 18 ust. 2 pkt 9 lic c) ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2013 r. Nr 594 z późn. zm.).

Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie zaciągnięcia zobowiązań bez upoważnienia wynikającego z uchwały budżetowej oraz w wykonaniu uchwały organu stanowiącego podjętej w sprawie zaciągnięcia zobowiązania ujęto w aktach kontroli poz. 10. Kserokopie uchwał budżetowych na 2013 i 2014 rok ujęto w aktach kontroli poz. 11.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że w latach 2011-2013 wykonywane było w mojej jednostce zadanie inwestycyjne pn. „Modernizacja oczyszczalni ścieków w Bielicach”. Inwestycja bardzo kosztowna jak na nasze dochody. Często białem się z myślami, czy dam radę zrealizować kosztowne zadanie inwestycyjne w całości. Przed rozpoczęciem inwestycji spotkałem się z przedstawicielami Izby na czele z Panem Prezesem (...), który mi poradził abym się zwrócił do Marszałka o środki. Niejednokrotnie prosiłem Marszałka lecz odpowiedź była – nie ma takiej możliwości. Czas upływał szybko, i jak zwykle stanąłem przed dylematem co robić. Wówczas pojawiła się firma MWTRADE z propozycją restrukturyzacji zadłużenia. Skorzystałem z tej formy, ponieważ uważam że zdrowie mieszkańców naszej gminy jak i również województwa jest najważniejsze. Pragnę przy tym wyjaśnić, że oczyszczona woda wpływa do Kanału Babińskiego, dalej do jeziora Będgoszcz a następnie do jeziora Miedwie. Wody jeziora Miedwie są wykorzystywane jako woda pitna przez gminę Szczecin, bardzo dużą aglomerację. Dla mnie najważniejsze w tym przypadku jest ekologia i robię wszystko aby kontynuować rozpoczęte przedsięwzięcie. Już dzisiaj wiem, że problemy będą po rozpoczęciu budowy sieci kanalizacji w poszczególnych miejscowościach mojej gminy.



3.1.3. Opinia RIO dotycząca możliwości spłaty pożyczki lub kredytu

Przy zaciąganiu ww. zobowiązań organ wykonawczy nie zwracał się do RIO Szczecin o wydanie opinii dotyczącej możliwości ich spłaty, naruszając art. 91 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie zaciągnięcia zobowiązań nie zwracając się do RIO o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty ujęto w aktach kontroli poz. 10.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że w latach 2011-2013 wykonywane było w mojej jednostce zadanie inwestycyjne pn. „Modernizacja oczyszczalni ścieków w Bielicach”. Inwestycja bardzo kosztowna jak na nasze dochody. Często białem się z myślami, czy dam radę zrealizować kosztowne zadanie inwestycyjne w całości. Przed rozpoczęciem inwestycji spotkałem się z przedstawicielami Izby na czele z Panem Prezesem (...), który mi poradził abym się zwrócił do Marszałka o środki. Niejednokrotnie prosiłem Marszałka lecz odpowiedź była – nie ma takiej możliwości. Czas upływał szybko, i jak zwykle stanąłem przed dylematem co robić. Wówczas pojawiła się firma MWTRADE z propozycją restrukturyzacji zadłużenia. Skorzystałem z tej formy, ponieważ uważam że zdrowie mieszkańców naszej gminy jak i również województwa jest najważniejsze. Pragnę przy tym wyjaśnić, że oczyszczona woda wpływa do Kanału Babińskiego, dalej do jeziora Będgoszcz a następnie do jeziora Miedwie. Wody jeziora Miedwie są wykorzystywane jako woda pitna przez gminę Szczecin, bardzo dużą aglomerację. Dla mnie najważniejsze w tym przypadku jest ekologia i robię wszystko aby kontynuować rozpoczęte przedsięwzięcie. Już dzisiaj wiem, że problemy będą po rozpoczęciu budowy sieci kanalizacji w poszczególnych miejscowościach mojej gminy.

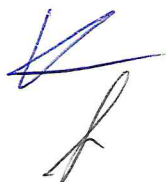
3.1.4. Zaciąganie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek z uwzględnieniem ograniczeń wskazanych w art. 92 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Zaciągnięcie ww. zobowiązań następowało z uwzględnieniem ograniczeń wskazanych w art. 92 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

3.1.5. Suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań jednostki a kwoty określone w uchwale budżetowej

W toku kontroli stwierdzono, że suma zaciągniętych ww. zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego przekroczyła kwoty określone w uchwale budżetowej o łączną kwotę 3 043 000,00 zł (2013 r.) i o kwotę 1 520 000,00 zł, naruszając art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie zaciągnięcia zobowiązań przekraczających kwoty określone w uchwale budżetowej ujęto w aktach kontroli poz. 10.



Ze złożonych wyjaśnień wynika, że w latach 2011-2013 wykonywane było w mojej jednostce zadanie inwestycyjne pn. „Modernizacja oczyszczalni ścieków w Bielicach”. Inwestycja bardzo kosztowna jak na nasze dochody. Często białem się z myślami, czy dam radę zrealizować kosztowne zadanie inwestycyjne w całości. Przed rozpoczęciem inwestycji spotkałem się z przedstawicielami Izby na czele z Panem Prezesem (...), który mi poradził abym się zwrócił do Marszałka o środki. Niejednokrotnie prosiłem Marszałka lecz odpowiedź była – nie ma takiej możliwości. Czas upływał szybko, i jak zwykle stanąłem przed dylematem co robić. Wówczas pojawiła się firma MWTRADE z propozycją restrukturyzacji zadłużenia. Skorzystałem z tej formy, ponieważ uważam że zdrowie mieszkańców naszej gminy jak i również województwa jest najważniejsze. Pragnę przy tym wyjaśnić, że oczyszczona woda wpływa do Kanału Babińskiego, dalej do jeziora Będgoszcz a następnie do jeziora Miedwie. Wody jeziora Miedwie są wykorzystywane jako woda pitna przez gminę Szczecin, bardzo dużą aglomerację. Dla mnie najważniejsze w tym przypadku jest ekologia i robię wszystko aby kontynuować rozpoczęte przedsięwzięcie. Już dzisiaj wiem, że problemy będą po rozpoczęciu budowy sieci kanalizacji w poszczególnych miejscowościach mojej gminy.

3.1.6. Spłata pożyczek, kredytów zaciągniętych na sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w tym samym roku, w którym zostały zaciągnięte

W toku kontroli stwierdzono, że kredyt zaciągnięty na sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu nie został spłacony w tym samym roku, w którym został zaciągnięty. Saldo konta 133-0 RACHUNEK BIEŻĄCY BUDŻETU na dzień 31 grudnia 2013 r. wykazywało kwotę 138 875,92 zł (strona MA) i zostało potwierdzone na wyciągu bankowym nr 255/2013 z dnia 31 grudnia 2013 r. Na dzień 30 czerwca 2014 r. saldo konta wykazywało kwotę 702 150,35 zł (strona MA) i zostało potwierdzone na wyciągu bankowym nr 125/2014 z dnia 30 czerwca 2014 r.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie przyczyn niespłacenia w tym samym roku, w którym został zaciągnięty, kredytu na sfinansowanie występującego w ciągu roku (2013) przejściowego deficytu ujęto w aktach kontroli poz. 12. Kserokopię umów kredytowych oraz wydruku wraz z wyciągami bankowymi na dzień 31 grudnia 2013 r. i na dzień 30 czerwca 2014 r. ujęto odpowiednio w aktach kontroli poz. 13, 49a i 49b.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że przyczyny niespłacenia w tym samym roku, w którym został zaciągnięty kredyt na sfinansowania występującego w ciągu roku przejściowego deficytu na podstawie umowy nr 119/12/ROR z dnia 2 stycznia 2013 i nr 104/13/ROR z dnia 2 stycznia 2014 r gdzie saldo na dzień 31 grudnia 2013 r. wykazywało kwotę 138.875,92 (strona MA) oraz na dzień 30 czerwca 2014 r. wykazywało kwotę 702.150,35 zł (strona MA) wynika z braku planowanych środków z Agencji Płatniczych i długotrwałego występowania do mojej jednostki wezwań do uzupełniania złożonych wniosków do Urzędu Marszałkowskiego. Korespondencja krążyła pomiędzy moją jednostką a Urzędem Marszałkowskim, błędy niejednokrotnie w ocenie Urzędu Marszałkowskiego były wcześniej wyjaśniane, a po 2-3 miesiącach ponownie do tego powracano a terminy uciekały. Nadszedł

koniec roku budżetowego i wielkie problemy pozostały i deficyt w budżecie mojej jednostki stał się jedynie moim problemem. Proszę o zrozumienie, że w większości przypadków kondycja naszego państwa jest odzwierciedleniem egzystowania takich nisko dochodowych jednostek jaką jest moja gmina. Jestem powołany do wykonania budżetu uchwalanego przez Radę Gminy, co czynię, a dochody gminy nie są zadawalające.

3.1.7. Finansowanie deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego z nielegalnych źródeł

W toku kontroli stwierdzono, że wystąpiły przypadki finansowania deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego z nielegalnych źródeł, w tym z rachunku depozytów w kwocie 50 900,00 zł (2013 r.) i 62 669,00 zł (I półrocze 2014 r.) oraz ze środków subwencji oświatowej przekazywanej w grudniu na kolejny rok budżetowy w kwocie 199 099,00 zł (przekazaną na 2013 r.) i 201 314,00 zł (przekazaną na 2014 r.), czym naruszono art. 89 ust. 1 o finansach publicznych.

Szczegółowe zestawienia nielegalnego finansowania deficytu wykazano w poniższej tabeli.

numer konta	data przekazania na rachunek budżetu	kwota	konto rozrachunkowe
na dzień 31 grudnia 2013 r.			
konto 139 - R-K DEPOZYTOWY/UG BIELICE	2013-05-09	3 000,00	240-0-12
	2013-05-28	900,00	
	2013-10-07	7 000,00	
	2013-12-02	40 000,00	
razem		50 900,00	
konto 133-0 RACHUNEK BIEŻĄCY BUDŻETU	2012-12-20	199 099,00	224-03-00
na dzień 30 czerwca 2014			
konto 139 - R-K DEPOZYTOWY/UG BIELICE	2014-02-19	1 000,00	240-0-12
	2014-02-21	15 000,00	
	2014-05-02	40 000,00	
	2014-05-22	5 669,00	
	2014-06-13	1 000,00	
razem		62 669,00	
konto 133-0 RACHUNEK BIEŻĄCY BUDŻETU	2013-12-20	201 314,00	224-03-00

Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie przyczyn finansowania deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego z nielegalnych źródeł, w tym z rachunku depozytów w kwocie 50 900,00 zł (2013 r.) i 62 669,00 zł (I półrocze 2014 r.) oraz ze środków subwencji oświatowej przekazywanej w grudniu na kolejny rok budżetowy w kwocie 199 099,00 zł

(przekazaną na 2013 r.) i 201 314,00 zł (przekazaną na 2014 r.) ujęto w aktach kontroli poz. 14. Wydruki z ewidencji księgowej kona 139 i 133 wraz z wyciągami bankowymi ujęto w aktach kontroli poz. 15a i 15b.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że przyczyny występowania w latach 2013-2014 przypadków finansowania deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego z rachunku depozytów w kwocie 50.900 (2013) i 62.669 zł (I półrocze 2014) oraz ze środków subwencji oświatowej przekazywanej w grudniu na kolejny rok budżetowy w kwocie 199 099,00 zł (przekazaną na 2013 r) i 201 314,00 zł (przekazanej na 2014) wynikają z braku wykonania dochodów. Najważniejsze wpływy uzyskujemy z podatków od nieruchomości, od środków transportowych i podatku rolnego. Przy tym pragnę wyjaśnić, że wpłaty podatku rolnego zależne są od otrzymanych przez rolników dopłat bezpośrednich z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. Przyznane płatności na dane lata są jedynie dokonane w terminie poprzez dostarczenie decyzji rolnikowi o wysokości dopłaty, a środki finansowe wypłacane są dla nich od grudnia danego roku w którym był składny wniosek do 30 czerwca następnego roku. Nie mam wpływu na powyższe sytuacje. W konsekwencji tych praktyk powstaje zaległość w podatkach, a następnie wszczynanie procedur windykacyjnych. Jest to dla mnie sytuacja bardzo niekomfortowa, ponieważ rozumiem społeczny dyskomfort, ale zgodnie z Ordynacją Podatkową muszę stosować się do przepisów prawa. W następstwie czego powstaje problem społeczny, bo oprócz opłat podatnik musi egzystować i wtedy mam problem z podjęciem właściwej decyzji. Wówczas osoby o niskich dochodach zgłaszają się do pomocy społecznej aby ich wesprzeć finansowo na potrzeby bytowe dnia codziennego. Zadania z pomocy społecznej w dużej mierze pokrywane są ze środków własnych budżetu. Wówczas deficyt pokrywany jest z tych rachunków gdzie mam środki zdając sobie sprawę, że działam niezgodnie z przepisami prawa lecz w tych sytuacjach nie mam innego wyjścia. Wszystko co robiłem wynikało z przyczyn społecznych.

3.1.8. Zaangażowanie w wykonanie budżetu środków nie objętych dyspozycją jednostki samorządu terytorialnego

W toku kontroli stwierdzono, że wystąpiły przypadki zaangażowania w wykonanie budżetu środków nie objętych dyspozycją jednostki samorządu terytorialnego, w tym środków z rachunku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (Szkoły Podstawowej w Bielicach) w kwocie 69 700,00 zł (2013 r.) i 47 000,00 zł (I półrocze 2014 r.), czym naruszono art. 89 ust. 1 o finansach publicznych. Szczegółowe zestawienia nielegalnego finansowania deficytu wykazano w poniższej tabeli.

numer konta	data przekazania na rachunek budżetu	kwota	konto rozrachunkowe
na dzień 31 grudnia 2013 r.			
konto135-02 - R-K ZFŚS-S.P. BIELICE	2013-03-25	15 000,00	240-2-00

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W SZCZECINIE

	2013-05-09	7 700,00	
	2013-10-04	17 000,00	
	2013-12-02	30 000,00	
razem		69 700,00	
na dzień 30 czerwca 2014			
konto135-02 - R-K ZFŚS-S.P. BIELICE	2014-05-02	40 000,00	240-2-07
	2014-05-05	7 000,00	
razem		47 000,00	

Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie przyczyn finansowania deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego z nielegalnych źródeł, w tym z rachunku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych ujęto w aktach kontroli poz. 14. Kserokopię wydruków z ewidencji księgowej kona 135 wraz z wyciągami bankowymi ujęto w aktach kontroli poz. 15a i 15b.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że przyczyny występowania w latach 2013-2014 przypadków finansowania deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego z ZFŚS SP w kwocie 69700 i 47.000 wynikają z braku wykonania dochodów. Najpoważniejsze wpływy uzyskujemy z podatków od nieruchomości, od środków transportowych i podatku rolnego. Przy tym pragnę wyjaśnić, że wpłaty podatku rolnego zależne są od otrzymanych przez rolników dopłat bezpośrednich z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. Przyznane płatności na dane lata są jedynie dokonane w terminie poprzez dostarczenie decyzji rolnikowi o wysokości dopłaty, a środki finansowe wypłacane są dla nich od grudnia danego roku w którym był składny wniosek do 30 czerwca następnego roku. Nie mam wpływu na powyższe sytuacje. W konsekwencji tych praktyk powstaje zaległość w podatkach, a następnie wszczynanie procedur windykacyjnych. Jest to dla mnie sytuacja bardzo niekomfortowa, ponieważ rozumiem społeczny dyskomfort, ale zgodnie z Ordynacją Podatkową muszę stosować się do przepisów prawa. W następstwie czego powstaje problem społeczny, bo oprócz opłat podatnik musi egzystować i wtedy mam problem z podjęciem właściwej decyzji. Wówczas osoby o niskich dochodach zgłaszają się do pomocy społecznej aby ich wesprzeć finansowo na potrzeby bytowe dnia codziennego. Zadania z pomocy społecznej w dużej mierze pokrywane są ze środków własnych budżetu. Wówczas deficyt pokrywany jest z tych rachunków gdzie mam środki zdając sobie sprawę, że działam niezgodnie z przepisami prawa lecz w tych sytuacjach nie mam innego wyjścia. Wszystko co robiłem wynikało z przyczyn społecznych.

Ustalenia kontrolne ujęto w teście Nr 1 i Nr 1a

3.2. Papiery wartościowe.

Na podstawie analizy danych zawartych w ewidencji księgowej konta 260 – Zobowiązania finansowe oraz danych zawartych w kwartalnych sprawozdaniach o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego Rb-Z wg stanu na koniec roku 2013 i na koniec I kwartału 2014 r. (opisane w

pkt 5 Rzetelność danych prezentowanych w zakresie zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego) ustalono, że Gmina Bielice w 2013 i w II kwartale 2014 r. nie zaciągnęła zobowiązania z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych.

Oświadczenie Wójta Gminy w sprawie nie emitowania przez Gminę w 2013 r. i w II kwartale 2014 r. obligacji komunalnych ujęto w aktach kontroli poz. 3.

Ustalenia kontrolne ujęto w teście Nr 2 i Nr 2a.

3.3. Poręczenia i gwarancje.

Na podstawie analizy danych zawartych w ewidencji księgowej konta 260 – *Zobowiązania finansowe* oraz danych zawartych w kwartalnych sprawozdaniach o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego Rb-Z wg stanu na koniec roku 2013 i na koniec I kwartału 2014 r. (opisane w pkt 5 Rzetelność danych prezentowanych w zakresie zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego) ustalono, że Gmina Bielice w 2013 i w II kwartale 2014 r. nie udzielała poręczeń lub gwarancji.

Oświadczenie Wójta Gminy w sprawie nie udzielania przez Gminę w 2013 r. i w II kwartale 2014 r. poręczeń i gwarancji ujęto w aktach kontroli poz. 1.

Ustalenia kontrolne ujęto w teście Nr 3 i Nr 3a.

4. Zobowiązania wymagalne – lata 2013-2014

W oparciu o dane zawarte w sprawozdaniach:

- a) zbiorczych z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego Rb-28s za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2013 r. (korekta nr 1 sporządzona w dniu 20 lutego 2014 r.) oraz za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2014 r. (sporządzone w dniu 22 lipca 2014 r.),
 - b) zbiorczych o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2013 r. (sporządzone w dniu 19 lutego 2014 r.) oraz wg stanu na koniec II kwartału 2014 r. (sporządzone w dniu 22 lipca 2014 r.),
 - c) jednostkowych o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki budżetowej wg stanu na koniec IV kwartału 2013 r. oraz wg stanu na koniec II kwartału 2014 r. sporządzone w dniu 11 lutego 2014 r. oraz w dniu 7 lipca 2014 r. (Urząd Gminy, Ośrodek Pomocy Społecznej w Bielicach, Szkoła Podstawowa w Bielicach, Gimnazjum w Bielicach oraz Gminna Biblioteka Publiczna w Bielicach),
- oraz dane zawarte w ewidencji księgowej kont 134 – *Kredyty bankowe*, 260 – *Zobowiązania finansowe*, 240 – *Pozostałe rozrachunki*, 201 – *Rozrachunki z dostawcami i odbiorcami z tytułu dostaw i usług*, 080 – *Inwestycje w budowie*, dowody źródłowe (w tym wyciągi

bankowe, przelewy, faktury, umowy z wykonawcami) sprawdzono rzetelności wykazanych wartości zobowiązań wymagalnych.

W toku kontroli stwierdzono, że w kontrolowanej jednostce wystąpiły zobowiązania, w tym na koniec 2013 r. w kwocie 219 049,29 zł (wymagalne 0,00 zł) i na koniec II kwartału 2014 r. w kwocie 181 087,24 zł (wymagalne 0,00 zł).

4.1. Ewidencja księgowa prowadzona w urzędzie jednostki samorządu terytorialnego

W latach 2013-2014 ewidencja księgowa prowadzona w urzędzie jednostki samorządu terytorialnego nie pozwalała na wyodrębnienie ewentualnych zobowiązań wymagalnych jednostki, co również przekładało się na brak zasad w tym zakresie w polityce rachunkowości wprowadzonej Zarządzeniem Nr 40/2008 Wójta Gminy Bielice z dnia 14 sierpnia 2008 r. w sprawie polityki rachunkowości w jednostkach budżetowych Gminy, instrukcji kasowej oraz instrukcji obiegu dokumentów oraz w Zarządzeniu Nr 39/08 Wójta Gminy Bielice z dnia 14 sierpnia 2008 r. w sprawie wprowadzenia zakładowego planu kont.

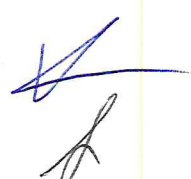
Wyjaśnienie Skarbnika Gminy w sprawie przyczyn niewyodrębnienia w prowadzonej ewidencji księgowej ewentualnych zobowiązań wymagalnych jednostki, nie określając jednocześnie w przyjętych zasadach rachunkowości tych zdarzeń ujęto w aktach kontroli poz. 23. Kserokopia wyciągu z zasad rachunkowości ujęto w aktach kontroli poz. 22.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że „Niewyodrębnienie w prowadzonej ewidencji księgowej jednostki ewentualnych zobowiązań wymagalnych oraz nieokreślenia tych zasad w polityce rachunkowości wynikało z sytuacji niewystępowania takich zobowiązań w naszej jednostce. Obecnie jestem w trakcie opracowywania zmian w polityce rachunkowości w zakresie planu kont i ta uwaga zostanie uwzględniona”.

4.2. Terminowość regulowania zobowiązań z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek

W toku kontroli stwierdzono, że zobowiązania z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek regulowano w terminach wynikających z zawartych umów, poza przypadkami, gdzie:

- a) zobowiązania wynikające z umowy nr KOS/6/2011 z dnia 28 kwietnia 2011 r. (w części dotyczącej Pyrzycko-Stargardzkiego Banku Spółdzielczego w Pyrzycach) regulowano nieterminowo lub wcale. I tak w 2012 r. cztery raty w wysokości po 5 000,00 zł każda zapłacono w dniu 02 kwietnia (I rata), 30 listopada (II rata), 28 grudnia (III i IV rata) zamiast odpowiednio do dnia 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 30 listopada oraz w 2013 r. W ewidencji księgowej konta 134-5 brak wpłat trzech rat w wysokości 3 000,00 zł każda. Powyższe świadczy, iż wydatków publicznych dokonywano z naruszeniem terminów wynikających z wcześniej zaciągniętych zobowiązań naruszając art. 44 ust. 3 pkt 3 ustawy o finansach publicznych.



- b) zobowiązania wynikające z umowy nr PROw321.11.01618.32 na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych operacji realizowanej w ramach działania 321 – Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej, objętego programem rozwoju obszarów wiejskich na lata 2007-2013 w województwie zachodniopomorskim zawartej w dniu 6 maja 2011 r. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, w części pożyczki w kwocie 141 065,23 zł winnej zwrotowi do dnia 31 grudnia 2013 r. dokonano jej spłaty w dniu 3 stycznia 2014 r. W wyniku nieterminowego zwrotu części pożyczki zapłacono odsetki w kwocie 9 637,56 zł. Ewidencję rozliczeń z tego tytułu prowadzono na koncie 260-1-BGKPOŻYCZKA BGK/WYPRZ.FINANSOWANIE obrazując, iż w związku z ww. umową przekazano pożyczkę w łącznej wysokości 2 327 861,23 zł (strona Wn) natomiast spłat dokonano w wysokości 2 186 796,00 zł (strona Ma), co dawało saldo w wysokości 141 065,23 zł.

Szczegółowe zestawienie dokonywanych spłat ujęto w tabeli 4.2.1.

Zgodnie z zakresem czynności odpowiedzialność za dokonywanie przelewów (płatności) ponosi Podinspektor ds. płac i rozliczeń finansowych. W związku z nieobecnością Podinspektora, wyjaśnienie złożyła Inspektor ds. księgowości budżetowej, jako osoba zastępująca. Wyjaśnienie Inspektora ds. księgowości budżetowej w sprawie nieterminowego regulowania zobowiązań wynikających z umowy nr KOS/6/2011 z dnia 28 kwietnia 2011 r. (w części dotyczącej Pyrzycko-Stargardzkiego Banku Spółdzielczego w Pyrzycach) ujęto w aktach kontroli poz. 24. Kserokopie ww. umów ujęto w aktach kontroli poz. 51. Wydruk z ewidencji konta 134-5 za lata 2012-2013 i konta 260 wraz z wyciągami bankowymi ujęto w aktach kontroli poz. 25.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że:

- a) kredyt o numerze KOS/6/2011 zaciągnięty w 2011 roku był spłacany w czterech kwartalnych ratach wg harmonogramu spłat. Wszystkie raty płatne w 2012 roku były przekazywane terminowo. Bank sam pobierał ratę z rachunku podstawowego urzędu w wyznaczonym terminie. Jeżeli dzień spłaty raty przypadał w wolny dzień od pracy rata była pobierana w kolejnym dniu roboczym. Bank nie stosuje zasady by raty z rachunku były pobierane wcześniej. Rata przypadająca na dzień 31 marca 2012 była spłacona 2 kwietnia (WB nr 66), błędnie zaksięgowano ją na koncie 134-3, który dotyczy innego kredytu. Przeksięgowania dokonano dokumentem księgowym o numerze P120545. Druga rata kredytu została także zapłacona w kolejnym dniu roboczym przypadającym po dniach wolnych od pracy tj. 2 lipca 2012 (WB nr 127). Trzecia rata została pobrana w analogiczny sposób jak dwie poprzednie 1 października 2012 roku. Niestety dwie raty tj. 2 i 3 zostały omyłkowo zaksięgowane na koncie odsetek tj. 902-75702-811-00, pomyłkę zauważono i dokonano stosownych przeksięgowania dokumentem księgowym o numerze P120544. Rata nr 4 została zapłacona w terminie tj. 30 listopada 2012 roku (WB nr 234). Spłaty kredytu o tym samym numerze w 2013 roku były spłacane w analogicznie jak w roku 2012. Pierwsza rata spłacona w dniu 2 kwietnia 2013 roku (WB nr 65), druga rata w dniu 2 lipca 2013 roku (WB nr 128), trzecia rata spłata w dniu 30 września 2013 r. (WB nr

192), czwarta rata 2 grudnia 2013 roku (WB nr 236). Rata pierwsza, druga i czwarta zostały błędnie zaksięgowane na koncie odsetek 902-75702-811-00. W natłoku obowiązków jakie się pojawiły na koniec 2013 roku nie zauważono tej pomyłki. Podczas kontroli dopatrzono się pomyłki, która na pewno zostanie sprostowana na koniec 2014 roku. Dołożę wszelkich starań by podobne sytuacje nie miały miejsca w przyszłości.

- b) nieterminowe regulowanie zobowiązania wynikającego z tytułu zaciągniętej pożyczki na podstawie umowy nr PROW 321.11.01618.32 na „Wyprzedzające Finansowanie” kosztów kwalifikowanych operacji realizowanej w ramach działania 321 – Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej, objętego programem rozwoju obszarów wiejskich na lata 2007-2013 w województwie zachodniopomorskim zawartej w dniu 6 maja 2011 r. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, wynikło z następującej sytuacji. W lipcu 2013 roku zapłaciliśmy za Fakturę nr 14/2013 (w załączeniu kserokopia faktury) kwotę 322.656,93 zł –środki pożyczki 196.742,02, środki własne 125.914,91. Płatność ta była końcową, zamykającą zadanie. Informację o wysokości kwoty kwalifikowanej otrzymaliśmy w miesiącu grudniu. Kwota niekwalifikowana to 141.065,23 zł, od tej kwoty bank musiał naliczyć odsetki ustawowe od miesiąca lipca czyli od momentu zapłaty ostatniej faktury tj. Fa nr 14/2013- WB za miesiąc styczeń – W140066. Odsetki wyniosły 9.637,56 (1.824,87 pobrane w dniu 02.01.2014 oraz kwota 7.812,69 pobrana w dniu 08.01.2014). Urząd zwrócił kwotę niekwalifikowaną w dniu 3 stycznia 2014 roku. Nie uczyniono tego z końcem roku 2013 ze względu na brak środków finansowych.



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W SZCZECINIE

TABELA 4.2.1.

lp.	nazwa banku lub instytucji udzielającej kredyt lub pożyczkę	umowa nr ... z dnia	kwota kredytu lub pożyczki	zadłużenie na dzień 31.12.2011 r.	data spłaty	zadłużenie na dzień 31.12.2012 r.	data spłaty	zadłużenie na dzień 31.12.2013 r.	data spłaty	zadłużenie na dzień 30.06.2014 r.	data spłaty	konto ewidencyjne
1	Bank Gospodarstwa Krajowego	nr 21/08/1197 z dnia 16 lipca 2008 r.	1 800 000,00	1 100 000,00		700 000,00		300 000,00		150 000,00		134-1
				100 000,00	2011-03-29	100 000,00	2012-05-29	100 000,00	2013-03-28	75 000,00	2014-03-28	
				100 000,00	2011-06-29	100 000,00	2012-06-29	100 000,00	2013-06-28	75 000,00	2014-06-27	
				100 000,00	2011-09-27	100 000,00	2012-09-27	100 000,00	2013-09-26	-	-	
2	Spółdzielcza Grupa Bankowa, Gospodarczy Bank Wielkopolski S. A. z siedzibą w Poznaniu	nr KOS/41JST/U/2009 z dnia 29 września 2009 r.	1 700 000,00	1 630 000,00		1 580 000,00		1 480 000,00		1 430 000,00		134-2
				25 000,00	2011-09-27	25 000,00	2012-09-27	25 000,00	2013-03-28	25 000,00	2014-03-28	
				25 000,00	2011-11-28	25 000,00	2012-11-27	25 000,00	2013-05-28	25 000,00	2014-05-28	
								25 000,00	2013-09-26			
3	Spółdzielcza Grupa Bankowa, Gospodarczy Bank Wielkopolski S. A. z siedzibą w Poznaniu	nr KOS/17JST/U z dnia 29 czerwca 2010 r.	1 670 000,00	1 560 000,00		1 300 000,00		1 040 000,00		885 000,00		134-3
				55 000,00	2011-09-30	65 000,00	2012-03-30	65 000,00	2013-03-29	77 500,00	2014-03-28	
				55 000,00	2011-11-30	65 000,00	2012-05-30	65 000,00	2013-05-31	77 500,00	2014-05-30	
						65 000,00	2012-09-28	65 000,00	2013-09-30			
4	Spółdzielcza Grupa Bankowa, Gospodarczy Bank Wielkopolski S. A. z siedzibą w Poznaniu i Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy w Pyrzycach	nr KOS/6/2011 z dnia 28 kwietnia 2011 r.	2 491 400,00	2 491 400,00		2 391 400,00		2 340 400,00		2 270 400,00		134-4; 134-5
					-	20 000,00	2012-03-29	12 000,00	2013-03-28	28 000,00	2014-03-28	
					-	20 000,00	2012-06-28	12 000,00	2013-06-28	7 000,00	2014-04-01	
					-	20 000,00	2012-09-27	12 000,00	2013-09-26	28 000,00	2014-06-27	
5	WFOŚiGW w Szczecinie	nr 12/09/GW-ZW/P z dnia 24 lipca 2009 r.*	173 760,00	99 999,96		49 999,96		-		-		260-0
				50 000,00	2011-07-28	50 000,00	2012-07-30	15 247,96	2013-07-29			
					-	1 665 077,63	-	141 065,23	2013-05-31	141 065,23	2014-01-31	
								19 503,54	2013-06-30			
6	Bank Gospodarstwa Krajowego	PROW321.11.01618.32 z dnia 6 maja 2011 r.	3 261 200,00	312 084,00		1 665 077,63		141 065,23		-		260-1-BGK
								1 874 712,00	2013-12-31			
razem			11 096 360,00	7 193 483,96		7 686 477,59		5 301 465,23		4 735 400,00		

*umorzenie kwoty 34 752,00 zł - decyzją Zarządu WFOŚiGW z dnia 3 lipca 2013 r. (znak: BS/ZWF/SF/4301/0137/S/09-001/945/13)

4.3. Zapłata odsetek karnych od nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek

W wyniku nieterminowego zwrotu części pożyczki wynikającej z umowy nr PROw321.11.01618.32 na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych operacji realizowanej w ramach działania 321 – Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej, objętego programem rozwoju obszarów wiejskich na lata 2007-2013 w województwie zachodniopomorskim zawartej w dniu 6 maja 2011 r. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego zapłacono odsetki w kwocie 9 637,56 zł.

4.4. Terminowość regulowania zobowiązań z tytułu umów nabycia usług, dostaw, robót budowlanych

Dokonując kontroli zobowiązań z tytułu umów dotyczących nabycia usług, dostaw, robót budowlanych w oparciu o zapisy ewidencyjne prowadzone na koncie 201 i 080 w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. oraz od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 r. stwierdzono, że zobowiązania te regulowano w umownie określonych terminach, poza 13 przypadkami gdzie zapłata regulowana była od 74 do 2 dni po terminie wskazanym w umowie bądź na dowodzie zapłaty (lp. 1, 5, 10 i 18 tabeli 4.4.1. oraz lp. 22, 24, 31,36, 41, 53, 55, 60 i 67 tabeli 4.4.2.) naruszając przepisy art. 44 ust. 3 pkt 3 ustawy o finansach publicznych. Szczegółowe zestawie dowodów księgowych ujęto w tabeli 4.4.1. i 4.4.2.

TABELA 4.4.1.

lp.	nr dowodu	data dowodu	kwota	termin zapłaty	data zapłaty	konto rozrachunkowe	ilość dni po terminie płatności
<i>na dzień 31 grudnia 2013 r.</i>							
1	f-ra VAT nr 6/12/2013	2013-12-20	3 899,99	2014-01-03	2014-01-16	201-92695-430-01	13
2	f-ra VAT nr 1034050837	2013-12-12	3 777,01	2014-01-14	2014-01-14	201-90015-430-00	
3	f-ra VAT nr 01300/2013	2013-12-30	25,00	2014-01-13	2014-01-10	201-92109-421-06	
4	f-ra VAT nr 35/2013	2013-12-31	1 810,00	2014-01-07	2014-01-03	201-90095-430-00	
5	f-ra VAT nr FS/4100105/1878/11/2013	2013-12-16	115,83	2014-01-06	2014-01-09	201-80110-437-00	3
6	f-ra VAT nr 1513052181	2013-08-27	306,27	2014-02-23	2014-02-19	201-80110-430-04	
7	f-ra VAT nr 033835/S01/2013	2013-12-31	75,68	2014-01-14	2014-01-08	201-80110-421-01	
8	f-ra VAT nr 4151708533	2013-12-31	498,96	2014-01-20	2014-01-20	201-80101-430-11	
9	r-k nr 10/12/2013	2013-12-23	1 800,00	2014-01-06	2014-01-03	201-75075-430-05	
10	f-ra VAT nr FSC01076806/012/13	2013-12-06	121,77	2013-12-20	2014-01-08	201-75023-435-03	19
11	f-ra VAT nr 287/2013	2013-12-31	258,30	2014-01-14	2014-01-08	201-75023-430-39	
12	f-ra VAT nr FS/COK/13/55456	2013-12-23	514,88	2014-01-06	2014-01-03	201-75023-430-27	
13	f-ra VAT nr 1513038151	2013-06-10	1 703,55	2014-03-07	2014-03-05	201-75023-430-20	
14	f-ra VAT nr	2013-12-31	73,80	2014-01-17	2014-01-16	201-80101-430-05	

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W SZCZECINIE

	2013/12/244465/SP/2						
15	f-ra VAT nr 2013/12/244077/SP/2	2013-12-31	73,80	2014-01-17	2014-01-16	201-92109-430-03	
16	f-ra VAT nr 2013/12/244088/SP/2	2013-12-31	123,00	2014-01-17	2014-01-16	201-75023-430-09	
17	f-ra VAT nr 2013/12/244215/SP/2	2013-12-31	61,50	2014-01-17	2014-01-16	201-75023-430-09	
18	f-ra VAT nr CZB-4001281/2013	2013-12-17	100,74	2013-12-31	2014-01-10	201-75023-424-01 201-75023-430-11	10
19	f-ra VAT nr 2556/V/P	2013-12-31	43 632,42	2014-01-15	2014-01-14	201-75023-421-19 201-80110-421-09 201-80110-421-08 201-90095-421-09	
20	f-ra VAT nr 1936/XII/2013	2013-12-31	573,98	2014-01-14	2014-01-08	201-75011-430-01	
21	f-ra VAT nr 2013/28723	2013-12-31	3 876,44	2014-01-14	2014-01-14	201-71035-430-02 201-75023-430-47	
22	f-ra VAT nr 08736/2013/OH	2013-12-31	6 612,28	2014-01-31	2014-01-28	201-71035-426-00 201-75023-426-01 201-75412-426-01 201-80101-426-01 201-92695-426-01	
<i>na dzień 30 czerwca 2014 r.</i>							
23	f-ra VAT nr MH/10370/2014	2014-05-29	279,00	2014-05-30	2014-05-30	201-75023-430-02	

TABELA 4.4.2.

lp.	nr dowodu	data dowodu	kwota	termin zapłaty	data zapłaty	konto inwestycyjne	ilość dni po terminie płatności
<i>w 2013 roku</i>							
1	f-ra VAT nr 4/10/2013	2013-10-04	9 999,80	2013-10-11	2013-10-11	080-05-0	
2	r-k 13/2013	2013-12-11	1 890,00	2013-12-28	2013-11-21		
3	r-k 8/2013	2013-08-23	3 800,00	2013-09-04	2013-08-30		
4	f-ra VAT nr 4/08/2013	2013-08-14	97 413,67	2013-09-13	2013-08-30		
5	r-k 6/2013	2013-07-23	3 800,00	2013-08-04	2013-08-09		
6	r-k 4/2013	2013-05-22	3 510,00	2013-05-29	2013-05-24	080-05-0 080-18-0	
7	f-ra VAT nr 11/1/2013	2013-11-12	300 000,00	2013-11-28	2013-11-25	080-09-0	
8	r-k nr 11/2013	2013-11-07	10 560,00	2013-11-21	2013-11-21		
9	r-k nr 15/2013	2013-11-14	2 250,00	2013-11-28	2013-11-21		
10	r-k nr 10/2013	2013-10-09	4 941,00	2013-10-31	2013-10-17		
11	r-k nr 9/2013	2013-08-23	7 040,00	2013-09-06	2013-08-30		
12	f-ra VAT nr 6/11/2013	2013-11-27	17 432,85	2013-11-30	2013-11-29	080-18-0	
13	r-k nr 12/2013	2013-11-07	5 625,00	2013-11-21	2013-11-21		
14	r-k nr 14/2013	2013-11-12	2 725,00	2013-11-28	2013-11-21		
15	f-ra VAT nr 5/11/2013	2013-11-27	18 974,09	2013-11-30	2013-11-29		
16	f-ra VAT nr 4/11/2013	2013-11-07	128 440,82	2013-11-28	2013-11-13		
17	r-k nr 7/2013	2013-07-23	3 750,00	2013-08-06	2013-08-09		

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W SZCZECINIE

18	r-k nr 2/2013	2013-02-18	13 600,00	2013-03-04	2013-02-22		
19	f-ra VAT nr 45/2013	2013-06-06	11 771,10	2013-06-13	2013-06-06	080-18-0 080-05-0	
20	f-ra VAT nr 39/P/13	2013-11-05	8 487,00	2013-11-14	2013-11-21	080-17-0	
21	f-ra VAT nr 35/P/13	2013-10-14	8 487,00	2013-10-22	2013-10-16		
22	r-k nr 3057/2013	2013-09-12	1 316,00	2013-09-26	2013-09-30		4
23	f-ra VAT nr 32/P/13	2013-09-16	8 487,00	2013-09-26	2013-09-30		
24	r-k nr 2522/2013	2013-08-01	1 020,00	2013-08-15	2013-09-03		19
25	f-ra VAT nr 23/2013	2013-08-23	2 460,00	2013-09-06	2013-09-06	080-07-0	
26	f-ra VAT nr 18/2013	2013-07-29	2 091,00	2013-08-12	2013-08-12		
27	f-ra VAT nr 0064/13/FVS	2013-07-19	13 500,00	2013-07-26	2013-07-26	080-04-0	
28	f-ra VAT nr 50/07/13	2013-07-15	599 251,25	2013-07-18	2013-07-17	080-15-0	
29	f-ra VAT nr FS13/2013	2013-07-10	23 370,00	2013-07-17	2013-07-11		
30	r-k nr 1	2013-07-01	2 920,00	2013-07-16	2013-07-15	080-01-0	
31	r-k nr 2	2013-06-25	7 009,00	2013-07-09	2013-07-16		7
32	r-k nr 3	2013-08-29	5 257,00	2013-09-12	2013-09-06		
33	f-ra VAT nr 11/2013	2013-04-25	1 476,00	2013-06-15	2013-06-14		
34	f-ra VAT nr 35/2013	2013-06-14	3 690,00	2013-06-28	2013-06-28		
35	f-ra VAT nr 11/05/2013	2013-05-27	1 230,00	2013-06-27	2013-06-19		
36	f-ra VAT nr 90/2013	2013-12-20	7 687,50	2014-01-03	2014-01-09		6
37	f-ra VAT nr 66/04/13	2013-04-17	2 880,00	2013-05-01	2013-05-02	080-03-0	
38	f-ra VAT nr 083/10/2013	2013-10-15	9 110,00	2013-10-15	2013-10-14	080-02-0	
39	f-ra VAT nr 043/04/2013	2013-04-16	3 500,00	2013-04-16	2013-04-15		
40	f-ra VAT nr 044/04/2013	2013-04-16	2 099,98	2013-04-16	2013-04-15		
41	f-ra VAT nr 00023/2012	2012-12-01	6 465,32	2012-12-15	2013-02-27	080-35-0	74
42	f-ra VAT nr 00003/2013	2013-03-11	3 594,12	2013-03-25	2013-03-22		
43	f-ra VAT nr 00007/2013	2013-06-03	2 985,78	2013-06-17	2013-06-10		
44	f-ra VAT nr 00010/2013	2013-07-03	6 420,60	2013-07-17	2013-07-10		
45	f-ra VAT nr 16/2013	2013-10-15	3 075,00	2013-10-22	2013-10-21		
46	f-ra VAT nr 61/2013	2013-10-01	43 050,00	2013-10-15	2013-10-10		
47	f-ra VAT nr 18/2013	2013-07-03	18 602,52	2013-07-17	2013-07-10		
48	f-ra VAT nr 14/2013	2013-07-05	322 656,93	2013-08-04	2013-06-14		080-wyp- finanso-04
49	f-ra VAT nr 11/2013	2013-06-03	337 601,94	2013-07-03	2013-06-14	080-wyp- finanso-05	
50	f-ra VAT nr 13/2013	2013-06-03	9 219,87	2013-06-17	2013-06-14	080-wyp- finanso-05V	
51	f-ra VAT nr 04/2013	2013-03-08	406 387,99	2013-04-10	2013-03-22		
52	f-ra VAT nr 6/2013	2013-03-11	11 098,40	2013-03-25	2013-03-22		
53	f-ra VAT nr 68/10/13	2013-10-23	51 400,00	2013-11-06	2013-11-13	080-12-0	7
na dzień 30 czerwca 2014 roku							
54	f-ra VAT nr 17/2014	2014-07-22	30 786,03	2014-08-26	2014-08-25	080	
55	f-ra VAT nr 104/14	2014-05-30	6 273,00	2014-06-13	2014-06-16	080-22-0	3
56	f-ra VAT nr 9/2014	2014-05-26	22 117,21	2014-06-09	2014-06-05		
57	f-ra VAT nr 4/2014	2014-04-23	10 000,00	2014-04-30	2014-04-24		
58	f-ra VAT nr 11/2014	2014-06-11	10 659,18	2014-06-18	2014-06-16	080-10-0	
59	f-ra VAT nr 9/2014	2014-05-21	8 705,94	2014-05-28	2014-05-22		

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W SZCZECINIE

60	f-ra VAT nr 12/2014	2014-09-15	23 985,00	2014-09-29	2014-10-01	080-41-0	2
61	f-ra VAT nr 69/14	2014-04-24	45 492,41	2014-05-08	2014-05-07		
62	f-ra VAT nr 6/2014	2014-04-23	6 150,00	2014-04-30	2014-04-29	080-42-0	
63	f-ra VAT nr 1/2014	2014-02-28	11 070,00	2014-03-07	2014-03-06		
64	f-ra VAT nr 2/2014	2014-02-28	11 070,00	2014-03-07	2014-03-06	080	
65	f-ra VAT nr 5/2014	2014-02-12	11 685,00	2014-02-26	2014-02-26	080-41-0 080-42-0	
66	f-ra VAT nr 8/2014	2014-05-22	9 840,00	2014-05-29	2014-05-29		
67	f-ra VAT nr 7/2014	2014-04-25	23 985,00	2014-05-02	2014-05-06	080-43-0	4
68	f-ra VAT nr 11/2014	2014-03-20	2 460,00	2014-04-03	2014-04-03		
69	f-ra VAT nr 01/1/2014	2014-02-12	47 798,66	2014-02-26	2014-02-26	080-080	
70	f-ra VAT nr 4/2014	2014-03-27	23 985,00	2014-04-03	2014-04-03	080	
71	f-ra VAT nr 3/2014	2014-01-24	9 840,00	2014-02-07	2014-02-07	080-05-0	
72	f-ra VAT nr 2/2014	2014-01-24	9 840,00	2014-02-07	2014-02-07	080-18-0	
73	r-k nr 2	2013-12-31	2 920,00	2014-01-14	2014-01-08	080-01-0	
74	f-ra VAT nr 86/06/14	2014-06-02	670,35	2014-06-09	2014-06-06		
75	f-ra VAT nr 96/HA/2014	2014-05-19	1 537,50	2014-06-02	2014-05-03	080-03-0	
76	f-ra VAT nr 22/03/14	2014-03-05	3 198,00	2014-03-19	2014-03-17		
77	f-ra VAT nr 17/P/14	2014-05-21	6 150,00	2014-06-04	2014-05-29	080-17-0	
78	f-ra VAT nr 12/P/14	2014-04-17	6 150,00	2014-04-30	2014-04-30		
79	f-ra VAT nr 11/2014	2014-03-10	11 758,80	2014-03-24	2014-03-12	080-17-0 080-01-0	
80	f-ra VAT nr 04/1/2014	2014-05-21	238 000,01	2014-06-20	2014-06-18	080-01-0	

W toku kontroli ustalono, że osobą odpowiedzialną za dokonywanie płatności dowodów księgowych jest Inspektor ds. płac i rozliczeń finansowych, ale z uwagi na nieobecność w pracy (zwolnienie chorobowe) wyjaśnienie skierowano do osoby zastępującej – Inspektora ds. księgowości budżetowej. Wyjaśnienie inspektora ds. księgowości budżetowej w powyższej sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 26. Kserokopie wskazywanych dowodów księgowych, wydruk z ewidencji księgowej konta 201 i 080 oraz dokonane przelewy ujęto w aktach kontroli poz. 27.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że: na nieterminowość regulowania zobowiązań wynikających z tytułu umów dotyczących nabycia usług, dostaw i robót budowlanych wpływało wiele sytuacji niezależnych od działu księgowości. Faktura o numerze 6/12/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku z terminem płatności do 3 stycznia 2014 została zapłacona 13 dni po terminie płatności tj. 16 stycznia 2014 ze względu na opóźnienia ze strony wykonawcy. Warunki pogodowe nie były sprzyjające ku temu by zlecenie wykonano w terminie i ze względu na to obawiano się że zadanie mogło być zrealizowane w dużo późniejszym czasie, gdyby zostało zapłacone w terminie. Dlatego zasadne było podjęcie decyzji o zapłacie po wykonaniu pracy. Faktura o numerze FS/4100105/1878/11/2013 z dnia 16 grudnia 2013 termin płatności 6 stycznia 2014 roku, zapłacono trzy dni po terminie gdyż wpływ faktury do działu księgowości to dzień 8 stycznia 2014 roku. Data ta wskazuje iż niemożliwe było zapłacenie faktury w terminie, zapłacono w możliwie najszybszym terminie tj. na drugi dzień

czyli 9 stycznia. Analogiczne sytuacje wystąpiły w przypadku dwóch kolejnych faktur wskazanych w tabeli 4.4.1. tj. Fa FSC01076806/012/13 z dnia 06.12.2013 r. oraz Fa CZB-4001281/2013, daty wpływu tych dokumentów wskazują na niemożliwość terminowej zapłaty. Pierwsza faktura wpłynęła do urzędu 3 stycznia druga 9 stycznia 2014 roku.

Tabela 4.4.2. zawiera wykaz faktur z nieterminowym regulowaniem zobowiązań wobec dostawców. Wszystkie faktury dotyczą zadań inwestycyjnych. W każdym przypadku pracownik księgowości nie miał na tą sytuację wpływu. Dokumenty wpływają do księgowości z opóźnieniem, świadczą o tym opisy na odwrocie faktur, bądź daty na dokonany opisie pracownika merytorycznego. Zapłaty dokonywano niezwłocznie w kolejnym dniu roboczym.

Na zapłatę faktury o numerze 7/2014 uzyskano zgodę wykonawcy (w załączeniu kserokopia pisma), z tego tytułu nie poniesiono żadnych kosztów w postaci odsetek. Za wszystkie faktury wskazane w wyjaśnieniu Gmina nie poniosła dodatkowych kosztów w postaci odsetek. Pracownik odpowiedzialny za zaistniałą sytuację bardzo często w 2013 roku przebywał na zwolnieniu lekarskim, obecnie także nie może złożyć stosownych wyjaśnień, gdyż od dwóch miesięcy przebywa na zwolnieniu lekarskim. Dołożymy wszelkich starań by podobne sytuacje nie powtarzały się.

4.5. Zapłata odsetek karnych od nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu nabycia usług, dostaw, robót budowlanych

W przypadkach nieterminowych płatności z tytułu ww. zobowiązań nie płacono odsetek karnych.

4.6. Terminowość regulowania zobowiązań z tytułu zobowiązań o charakterze publiczno-prawnym (ubezpieczenie społeczne, zdrowotne, PFRON, VAT)

Dokonując kontroli zobowiązań o charakterze publiczno-prawnym (ubezpieczenia społeczne, zdrowotne, PFRON, VAT) w oparciu o zapisy ewidencyjne prowadzone na koncie 225 i 229 oraz przedłożone dowody źródłowe, w tym dokonane przelewy, deklaracje miesięczne ZUS P DRA, deklaracje miesięczne DEK-Ia wpłat na PFRON, deklaracje dla podatku od towarów i usług – VAT-7 stwierdzono, że zobowiązania te regulowano terminowo, poza przypadkami gdzie zobowiązania z tytułu wpłat na PFRON za miesiąc kwiecień 2013 r. w wysokości 840,00 zł uregulowano w dniu 7 czerwca 2013 r. zamiast do dnia 20 następnego miesiąca po miesiącu, w którym zaistniały okoliczności powodujące powstanie obowiązku wpłat naruszając art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2011 r. Nr 127, poz. 721 z późn. zm.).

W toku kontroli ustalono, że osobą odpowiedzialną za dokonywanie płatności dowodów księgowych jest Inspektor ds. płac i rozliczeń finansowych, ale z uwagi na nieobecność w pracy (zwolnienie chorobowe) wyjaśnienie skierowano do osoby zastępującej – Inspektora ds. księgowości budżetowej. Wyjaśnienie inspektora ds. księgowości budżetowej w powyższej sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 28. Kserokopie deklaracji DEK-Ia za

miesiąc kwiecień wraz z dokonaniem przelewy oraz wyciągiem bankowym ujęto w aktach kontroli poz. 29.

4.7. Zapłata odsetek karnych od nieterminowego regulowania zobowiązań o charakterze publiczno-prawnym (ubezpieczenie społeczne, zdrowotne, PFRON, VAT)

W przypadku nieterminowej płatności z tytułu ww. zobowiązania zapłacono odsetki karne w wysokości 5,00 zł, klasyfikując je w § 8110.

4.8. Prawidłowość klasyfikowania zapłaconych odsetek karnych

Ww. przypadkach odsetki karne klasyfikowano w paragrafie 8110.

4.9. Występowanie zobowiązań wymagalnych a funkcjonowanie kontroli zarządczej

Zagadnienie nie dotyczy z uwagi na niewystępowanie zobowiązań wymagalnych.

Z wyjaśnienia złożonego przez Wójta (akta kontroli poz. 30) wynika, że w ramach systemu kontroli zarządczej nie powierzył on nikomu obowiązków w zakresie analizowania problematyki zadłużenia oraz nie ustalił procedur zapewniających terminową realizację zobowiązań. Kserokopia Zarządzenia Nr 10/2013 Wójta Gminy Bielice z dnia 11 lutego 2013 r. ujęto w aktach kontroli poz. 31.

4.10. Występowanie zobowiązań wymagalnych w samorządowych jednostkach organizacyjnych

Na podstawie przedłożonych sprawozdań jednostkowych sporządzanych przez samorządowe jednostki ustalono, że w jednostkach tych nie wykazywano zobowiązań wymagalnych.

5. Rzetelność danych prezentowanych w zakresie zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego Rb-Z-2013 rok (roczne) – 2014 rok (za II kwartał)

5.1. Sporządzanie sprawozdania Rb-Z – kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji

W oparciu o przedłożone zbiorcze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji sporządzone za IV kwartał 2013 r. w dniu 19 lutego 2014 (korekta nr 1 z dnia 25 marca 2014 r. i korekta nr 2 z dnia 26 marca 2014 r.) oraz za II kwartał 2014 r. w dniu 22 lipca 2014 r. wykazano zobowiązania odpowiednio w łącznej wysokości **5 441 465,23 zł** oraz **5 437 550,35 zł**. Sprawozdania podpisane zostały przez Skarbnika i Wójta Gminy.

5.2. Sprawozdanie Rb-Z sporządzane przez zarząd jednostki samorządu terytorialnego oraz podległe i nadzorowane jednostki

W toku kontroli stwierdzono, że jednostki podległe i nadzorowane oraz urząd, jako jednostka budżetowa sporządzały sprawozdania jednostkowe. W przypadku jednostki samorządu terytorialnego własne sprawozdanie jednostkowe nie obejmowało swym zakresem zarówno urzędu, jak i jej organu, czym naruszono art. 4 ust. 2 w związku z ust. 1 pkt 1 ww. rozporządzenia.

Sporządzone sprawozdania wykazywały stany zobowiązań w kwocie 0,00 zł.

Zgodnie z zakresem czynności odpowiedzialność za przygotowanie danych do sporządzenia sprawozdań, w tym dla urzędu jako jednostki budżetowej ponosi Inspektor ds. księgowości budżetowej, której wyjaśnienie ujęto w aktach kontroli poz. 32. Kserokopie sprawozdań jednostkowych oraz sprawozdań zbiorczych za wskazane lata ujęto w aktach kontroli poz. 16.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że sporządzając sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za IV kwartał 2013 r. i II kwartał 2014 r., nie ujmowano urzędu, jak również jej organu. Sporządzano sprawozdania jednostkowe oraz sprawozdania łączne Gminy. Wynik takiej sytuacji to błędna interpretacja przepisów. W sprawozdaniach zbiorczych Gminy dane zawarte byłyby identyczne jak w sprawozdaniu urzędu i jej organu, dlatego uznałam, że byłoby to powielenie tych samych danych. W toku przeprowadzonej kontroli zrozumiałam, iż nieprawidłowo interpretowałam instrukcję sporządzania sprawozdań. W kolejnym okresie sprawozdawczym zrobię wszystko by takie błędy nie miały miejsca.

5.3. Prawidłowość wykazywania danych w zakresie zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych obligacji

W oparciu o dane w zakresie zobowiązań ujęte w ewidencji księgowej na kontach 133-0 – RACHUNEK BIEŻĄCY BUDŻETU (kredyt w rachunku), 134 – Kredyty bankowe, 240-1-20 – Rozrachunki „MW TRADE”, 260 – Zobowiązania finansowe oraz dane wykazane w zbiorczych sprawozdaniach stwierdzono, że w zakresie zaciągniętych pożyczek i kredytów wykazano nieprawidłowe dane. I tak:

a) na dzień 31 grudnia 2012 r.

- w pozycji odnoszącej się do kredytów krótkoterminowych (E.2.1.) wykazano kwotę 0,00 zł zamiast 38 086,79 zł, wynikającą z ewidencji księgowej konta 133-0 oraz z faktu wykorzystania części środków uzyskanych z tytułu kredytu zaciągniętego w rachunku bieżącym na podstawie umowy nr 247/11/ROR z dnia 2 stycznia 2012 r.,
- w pozycji odnoszącej się do kredytów długoterminowych (E.2.2.) wykazano zobowiązania w wysokości 7 686 477,59 zł zamiast 10 186 477,59 zł, nie ujmując zobowiązań w wysokości 2 500 000,00 zł wynikających z umowy zawartej z

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W SZCZECINIE

M.W. TRADE (szczegółowy opis zawartych umów zawarto w pkt 3.1. niniejszego protokołu),

- b) na dzień 31 grudnia 2013 r.
- w pozycji odnoszącej się do kredytów krótkoterminowych (E.2.1.) wykazano kwotę 140 000,00 zł zamiast 138 875,92 zł, wynikającą z ewidencji księgowej konta 133-0 oraz z faktu wykorzystania części środków uzyskanych z tytułu kredytu zaciągniętego w rachunku bieżącym (szczegółowy opis zawartej umowy zawarto w pkt 3.1. niniejszego protokołu),
 - w pozycji odnoszącej się do kredytów długoterminowych (W.2.2.) wykazano zobowiązania w wysokości 5 301 465,23 zł zamiast 10 461 409,45 zł, nie ujmując zobowiązań w łącznej wysokości 5 159 544,22 zł, wynikających z umów zawartych z M.W. TRADE (szczegółowy opis zawartych umów zawarto w pkt 3.1. niniejszego protokołu),
- c) na dzień 30 czerwca 2014 r.
- w pozycji odnoszącej się do kredytów długoterminowych (E.2.2.) wykazano zobowiązania w wysokości 4 735 400,00 zł zamiast 10 064 568,85 zł, nie ujmując zobowiązań w łącznej wysokości 5 329 168,85 zł, wynikających z umów zawartych z M.W. TRADE (szczegółowy opis zawartych umów zawarto w pkt 3.1. niniejszego protokołu),

naruszając przepisy § 4 ust. 1 pkt 1 oraz § 10 ust. 4 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 4 marca 2010 r. w sprawie sprawozdań jednostek sektora finansów publicznych w zakresie operacji finansowych (Dz. U. Nr 43, poz. 247).

Szczegółowe zestawienie w zakresie ustalonych danych wykazano w tabeli 5.3.1.

TABELA 5.3.1.

wyszczególnienie	na dzień 31 grudnia 2012 r.	na dzień 31 grudnia 2013 r.	na dzień 30 czerwca 2014 r.
wykazane w sprawozdaniu Rb-Z na koniec okresu, w tym	7 686 477,59	5 441 465,23	5 437 550,35
kredyty krótkoterminowe (E2.1.)	-	140 000,00	702 150,35
kredyty długoterminowe (E2.2.)	7 686 477,59	5 301 465,23	4 735 400,00
zobowiązania ustalone w toku kontroli, w tym	10 224 564,38	10 599 885,37	10 766 719,20
kredyty krótkoterminowe (E2.1.)	38 086,79	138 875,92	702 150,35
<i>konto 133-0</i>	<i>38 086,79</i>	<i>138 875,92</i>	<i>702 150,35</i>
kredyty i pożyczki długoterminowe (E2.2), w tym	10 186 477,59	10 461 009,45	10 064 568,85
<i>konto 134</i>	<i>5 971 400,00</i>	<i>5 160 400,00</i>	<i>4 735 400,00</i>
<i>konto 260</i>	<i>1 715 077,59</i>	<i>141 065,23</i>	-
<i>konto 240-1-20</i>	<i>2 500 000,00</i>	<i>5 159 544,22</i>	<i>5 329 168,85</i>
RÓŻNICA	2 538 086,79	5 158 420,14	5 329 168,85

Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie przyczyn wykazania w kwartalnych sprawozdaniach Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2013 i do dnia 30 czerwca 2014 r. danych dotyczących stanu zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego w zakresie tytułów dłużnych zaliczonych do państwowego długu publicznego niezgodnych z ewidencją księgową oraz ze stanem faktycznym ujęto w aktach kontroli poz. 6.

Kserokopie umów mających wpływ na wysokość zadłużenia jednostki ujęto w aktach kontroli poz. 20 i poz. 51. Wydruki z ewidencji księgowej zobowiązań jednostki ujęto w aktach kontroli poz. 15a-15c.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że „Główną przyczyną wykazywania w kwartalnych sprawozdaniach Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2011, 2012, 2013 i do dnia 30 czerwca 2014 r. danych dotyczących stanu zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego w zakresie tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego niezgodnych z ewidencją księgową był fakt posiadania przez mnie wiedzy w tym zakresie, że jest to środek finansowy traktowany jak rozrachunek i był ujmowany na koncie rozrachunkowym „240” i nie wykazywany w sprawozdaniu Rb-Z jako „depozyty b idące środkiem finansowania spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań lub niedoboru środków jednostki” i pozostające do rozliczenia na koniec poszczególnych lat. Sytuacja ta zostanie ponownie zweryfikowana i na koniec okresu sprawozdawczego, czyli w IV kwartale roku 2014 zostanie poprawnie ujęta.

5.4.Prawidłowość wykazywania danych w zakresie zobowiązań wymagalnych

W oparciu o ustalenia kontroli (opisane w punkcie 4 niniejszego protokołu), na dzień 31 grudnia 2013 r. oraz na dzień 30 czerwca 2014 r. w Gminie Bielice nie występowały zobowiązania wymagalne.

5.5.Prawidłowość wykazywania danych w zakresie przyjętych depozytów

W oparciu o ustalenia kontroli na dzień 31 grudnia 2013 r. oraz na dzień 30 czerwca 2014 r. Gmina Bielice nie przyjmowała depozytów.

5.6.Prawidłowość wykazywania danych w zakresie udzielonych poręczeń i gwarancji

W oparciu o ustalenia kontroli (opisane w punkcie 3.3. niniejszego protokołu), na dzień 31 grudnia 2013 r. oraz na dzień 30 czerwca 2014 r. Gmina Bielice nie udzielała poręczeń i gwarancji.

Oświadczenie Wójta Gminy w powyższej sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 3.



5.7. Wykazywanie danych według tytułów dłużnych

Dane w sprawozdaniach Rb-Z wykazano zgodnie z klasyfikacją tytułów dłużnych.

5.8. Rzetelność wykazywania danych dotyczących zobowiązań

W oparciu ustalenia kontrolne opisane w niniejszym rozdziale należy stwierdzić, iż dane w zakresie pożyczek i kredytów na dzień 31 grudnia 2013 r. i na dzień 30 czerwca 2014 r. wykazywano nierzetelnie naruszając § 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).

Ustalenia kontrolne zostały ujęte w teście Nr 5 i Nr 5a.

6. Przestrzeganie wskaźników zadłużenia i spłaty zobowiązań obowiązujących w 2013 r.

6.1. Przestrzeganie w 2013 roku wskaźnika zadłużenia określonego w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych

Na podstawie kwartalnych sprawozdań Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, a także Rb-NDS o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2013 oraz za ten sam okres danych ujętych w ewidencji księgowej konta 133 0 *Rachunek Budżetu*, 134 01 – 09 *Kredyty bankowe*, 240-1-20 *Pozostałe rozrachunki*, 240-12 (*depozyty*), 260 00-01 *Zobowiązania finansowe* stwierdzono, że wskaźnik zadłużenia określony w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249 poz. 2104 z późn zm.) nie został zachowany. Dane w niniejszym zakresie wykazano poniżej w Tabeli 6.1.

Jak wynika z danych przedstawionych w tabeli 6.1. łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku 2013 przekroczyła 60 % wykonanych w danym roku budżetowym dochodów jednostki i wyniosła 85,98 % czym naruszono art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2005 r., Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241 z późn. zm.) za co odpowiedzialność ponosi Wójt Gminy Bielice. Wyjaśnienie w tej sprawie złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 33.

Ustalenia zawarte w pkt 6 *Przestrzeganie wskaźników zadłużenia i spłaty zobowiązań obowiązujących w 2013 r.* ujęto w teście Nr 6 do programu kontroli.

Ze złożonego wyjaśnienia ujętego w aktach kontroli pod poz. 33 wynika, że „Zadłużenie Gminy na koniec 2013 roku wyniosło wg sprawozdania RB-Z 5.300.400,00 zł. Na zadłużenie składają się trzy kredyty w Gospodarczym Banku Wielkopolskim S.A. Koszalin. Wskaźnik zadłużenia Gminy na dzień 31 grudnia 2013 roku według danych zaprezentowanych w sprawozdaniu wyniósł 43,41%. Zadłużenie jest wyliczane po wyłączeniu pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na „Wyprzedzające Finansowanie” w kwocie 141.065,23 zł. Gmina realizując swoje zamierzenia inwestycyjne korzystała z współfinansowania unijnego, co rodziło skutki wnoszenia niezbędnego wkładu własnego. Planowanie inwestycji i sposób ich finansowania odbywa się w cyklu wieloletnim i z dużym

wyprzedzeniem, dlatego by zapewnić prawidłowy przebieg ich realizacji byliśmy zmuszeni do korzystania z innych instrumentów finansowych, by zapewnić wkład własny na realizację rozpoczętych inwestycji na które pozyskiwaliśmy środki unijne w perspektywie na lata 2007-2013. Zadłużenie wobec innych instrumentów finansowych nie było ewidencjonowane jako kredyt, tylko jako rozrachunek na koncie 240 i splacane z bieżących wydatków. Jednakże gdy zsumujemy całkowite zadłużenie na koniec 2013 roku wskaźnik zadłużenia znacznie się podwyższy i wyniesie 85,98%”.

6.2. Rzetelność danych przyjętych do obliczenia ww. wskaźnika zadłużenia.

Na podstawie kwartalnego sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2013, za ten sam okres danych ujętych w ewidencji księgowej konta 133 0 *Rachunek Budżetu*, 134 01 – 09 *Kredyty bankowe*, 240-1-20 *Pozostałe rozrachunki*, 240-12 (*depozyty*), 260 00-01 *Zobowiązania finansowe* oraz umów kredytów i pożyczek opisanych w pkt. 3.1 niniejszego protokołu kontroli stwierdzono, że jednostka do obliczenia ww. wskaźnika przyjęła nierzetelne dane nie przyjmując następujących kwot:

- 5 159 544,22 zł – łączna kwota zaciągniętych zobowiązań w podmiocie „MW TRADE”. Zobowiązanie ujęte w ewidencji księgowej na koncie rozrachunkowy 240-1-20 (stan na dzień 31.12.2013 r.) oraz nie wykazano w kwartalnym sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec roku 2013. Umowy dotyczące zobowiązania zostały opisane w pkt 3.1 – *Kredyty i Pożyczki*. Nieprawidłowości dotyczące rzetelności wykazywania danych ww. sprawozdaniu szerzej pisano w pkt 5 – *Rzetelność danych prezentowanych w zakresie zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego Rb-Z*,
- 40 000,00 zł – łączna kwota wykorzystanych depozytów zgodnie ze stanem na dzień 31.12.2013 r. ujęta na koncie rozrachunkowym 240-12. Przyjęte depozyty będące środkiem finansowania niedoboru środków jednostki i pozostające do rozliczenia na koniec poszczególnych lat. Wymienionej kwoty nie wykazano w kwartalnym sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec roku 2013,
- w wierszu E 2.2. kredyty i pożyczki (długoterminowe) kwartalnego sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec roku 2013 wykazano kwotę 140 000,00 zł zamiast wynikającą z ewidencji księgowej 138 875,92 zł (różnica 1 124,08 zł).

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA W SZCZECINIE

Tabela 6.1 Wskaźniki długu Gminy Bielice na dzień 31 grudnia 2013 r.

	Planowane dochody	Wykonane dochody	Łączna kwota zadłużenia ²	Wykonane rozchody ogółem ³	Wskaźnik rozchodów	Wskaźnik zadłużenia
Kwoty wynikające ze sprawozdania Rb-NDS oraz RB-Z na koniec okresu sprawozdawczego	15 766 659,28 zł	12 211 379,02 zł	5 300 400,00 zł	1 147 076,48 zł	7,28%	43,41%
Kwoty wynikające z ewidencji księgowej (wskaźnik ustalony w toku kontroli)	15 766 659,28 zł	12 211 379,02 zł	10 498 820,14 zł	1 150 893,74 zł	7,30%	85,98%

² Z wyłączeniem pożyczki pozostającej do spłaty w wysokości 141 065,23 zł zaciągniętej w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3. ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2005 r., Nr 249, poz.2104 z późn. zm.),

³ Łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek oraz należnych odsetek i dyskonta z wyłączeniem spłaty pożyczki w wysokości 2 236 795,96 zł zaciągniętej w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 ww. ustawy.

6.3. Prawdliwość ustalenia kwoty długu podlegającej wyłączeniu przy ustalaniu wskaźnika zadłużenia - art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

W kwartalnym sprawozdaniu Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec 2013 r. w części C – Uzupełniające dane o niektórych danych jednostki samorządu terytorialnego, C1 – Kredyty i pożyczki oraz wyemitowane papiery wartościowe na realizację programów, projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych wykazano kwotę 141 065,23 zł odpowiadającą danym wykazanym w ewidencji księgowej konta 260. W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bielice na lata 2013 – 2018 przyjętej w zał. Nr 1 uchwały Nr XXI/102/12 z dnia 20 grudnia 2012 r. w pkt 8 wykazano przewidywany wskaźnik zadłużenia na 2013 r. w wysokości 39,32%, a po uwzględnieniu wyłączeń 28,62%.

6.4. Przestrzeganie wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Jednostka samorządu terytorialnego zachowała w 2013 roku wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, który wyniósł 7,30%.

6.5. Prawdliwość ustalenia kwoty rozchodów i wydatków podlegających wyłączeniu przy ustalaniu wskaźnika spłaty zobowiązań - art. 169 ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

W kwartalnym sprawozdaniu Rb-NDS o nadwyżce/deficycie wg stanu na koniec 2013 r. w wierszu D211 – spłaty kredytów i pożyczek na realizację programów i projektów z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych wykazano kwotę 2 186 796,00 zł odpowiadającą danym wykazanym w ewidencji księgowej konta 260-1-BGK. Prawdliwość wykazywania danych faktycznych w ewidencji księgowej opisano w pkt 5 *Rzetelność danych prezentowanych w zakresie zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego w sprawozdaniach Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji* niniejszego protokołu kontroli. W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bielice na lata 2013 – 2018 przyjętej w zał. Nr 1 uchwały Nr XXI/102/12 z dnia 20 grudnia 2012 r. w pkt 8 wykazano przewidywany wskaźnik spłaty zobowiązań na 2013 r. w wysokości 15,28%, a po uwzględnieniu wyłączeń 11,22%.

6.6. Rzetelność ustalenia w budżecie na 2013 rok kwot rozchodów z tytułu spłaty zadłużenia oraz wydatków bieżących z tytułu obsługi długu.

W budżecie Gminy na 2013 r. przyjętym uchwałą Nr XXI/101/12 Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r. oraz Wieloletniej prognozie finansowej Gminy Bielice na lata 2013 – 2018 przyjętej Uchwałą Nr XXI/102/12 Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r. zaplanowano:

- a) rozchody z tytułu spłaty zadłużenia w wysokości 1 401 527,00 zł (plan po zmianach 1 401 527,00 zł). W powiązaniu z ustaleniami zawartymi w pkt 4.2 - *Terminowość*

regulowania zobowiązań z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji niniejszego protokołu kontroli wynika, że jednostka zobowiązana była w 2013 r. do spłaty zobowiązań wynikających z umów w łącznej wysokości 3 062 043,96 zł (wg sprawozdania 3 047 795,96 zł). W związku z powyższym stwierdza się, że kwota rozchodów z tytułu spłaty zadłużenia w budżecie na 2013 r. została ustalona nierzetelnie. Różnicę w wysokości 14 248,00 zł pomiędzy rozchodami wynikającymi z umów, a wykazanymi w sprawozdaniu opisano w tabeli 2.1.1. *Wykonane rozchody jednostki ogółem* niniejszego protokołu kontroli. Wyjaśnienie Wójta Gminy w tej sprawie złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 34,

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że „plan rozchodów z tytułu spłaty zadłużenia w wysokości 1.401.527,00 zł dotyczą pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego. W załączniku budżetu na 2013 roku były brane pod uwagę jedynie środki pochodzące z tego banku. Zobowiązania wynikające z umów na kwotę łączną w wysokości 3.062.043,96 zł dotyczą środków pochodzących z innych podmiotów finansujących, które jak już wcześniej wyjaśniano ujmowane były na rozrachunku a nie na koncie pożyczki – 260. Podczas kontroli wyjaśniona tą kwestię i środki te przeksięgowano na konto 260”.

- b) wydatki bieżące z tytułu obsługi długu w wysokości 600 000,00 zł (plan po zmianach 600 000,00 zł). W powiązaniu z ustaleniami zawartymi w pkt 4.2 - *Terminowość regulowania zobowiązań z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji* niniejszego protokołu kontroli wynika, że jednostka zgodnie ze stanem na 2013 r. zobowiązana była ponieść wydatki z tytułu obsługi długu w łącznej wysokości 743 304,63 zł (wg sprawozdania 431 658,85 zł).

W rocznym sprawozdaniu Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2013 r. wykazano wynikające z zapisów konta 902-75702- 801 i 811 poniesione koszty obsługi długu w rozdz. 75702 § 801 w wysokości 72 422,07 zł i § 811 w wysokości 359 236,78 zł. Różnica pomiędzy wykazaną kwotą, a faktycznie wykonaną wynika z nieujęcia poniesionych w 2013 r. kosztów z tytułu obsługi zobowiązań zaciągniętych w podmiocie „MW TRADE” w łącznej wysokości 311 645,78 zł ujętej na koncie rozrachunkowym 240-1-20 w ogólnej wysokości 315 645,78 zł.

Tabela 6.6. Wydatki bieżące z tytułu obsługi długu w 2013 r.

konto 902-75702-801	72 422,07 zł
konto 902-75702-811-00	23 160,30 zł
konto 902-75702-811-01	336 076,48 zł
odsetki „MW TRADE”	233 034,30 zł
provizje „MW TRADE”	78 611,48 zł
RAZEM	743 304,63 zł

6.7. Rzetelność ustalenia w budżecie na 2013 rok kwoty potencjalnych wydatków z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

W latach 2011 – 2014 w jednostce nie udzielano poręczeń i gwarancji. Oświadczenie Zdzisława Twardowskiego Wójta Gminy Bielice w sprawie nie udzielenia w latach objętych kontrolą 2011-2014 przez Gminę Bielice poręczeń i gwarancji oraz nie posiadania w okresie

objętym kontrolą zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji w latach wcześniejszych ujęto w aktach kontroli pod poz. 1.

6.8. Rzetelność planowania wielkości dochodów ogółem w budżecie uchwalonym na 2013 r.

W uchwale Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r. Nr XXI/101/12 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bielice na rok 2013 zaplanowano dochody ogółem w wysokości 13 100 129,00 zł. Plan po zmianach został zwiększony o kwotę 2 666 530,28 zł do kwoty 15 766 659,28 zł (wzrost o 20,35%).

Zgodnie z kwartalnym sprawozdaniem Rb-NDS o nadwyżce deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2013 r. wynika, że dochody ogółem zostały wykonane w mniejszej wysokości od zaplanowanych o 3 555 280,26 zł w wysokości 12 211 379,02 zł (różnica pomiędzy planem, a wykonaniem 22,55%)

Wobec czego brak jest podstaw do stwierdzenia, że dochody ogółem w budżecie na rok 2013 zostały zaplanowane rzetelnie.

7. Przestrzeganie wskaźnika zadłużenia obowiązującego w latach 2014 i następnych – 2013 rok

Analizą objęto uchwały Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r. Nr XXI/101/12 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bielice na rok 2013, Nr XXI/102/12 w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bielice na lata 2013 - 2018 oraz sprawozdania Rb-NDS o nadwyżce deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2013 r. Ustalenia ujęto w teście Nr 7 do programu kontroli.

Projekt Wieloletniej prognozy finansowej został pozytywnie zaopiniowany przez RIO uchwałą Nr CLXIV/595/2012 r.

7.1. Rzetelność planu dochodów ze sprzedaży majątku w budżecie uchwalonym na 2013 rok.

W wyniku kontroli stwierdzono, że w budżecie uchwalonym na 2013 rok – według stanu na dzień uchwalenia budżetu zaplanowano dochody w § 077 – Wpłaty z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości w wysokości 450 000,00 zł.

Z przedłożonych kontrolującemu operatów wyceniających nieruchomości przeznaczone do sprzedaży wartość tych nieruchomości wyniosła zgodnie ze stanem na rok 2011 r. 426 472,00 zł, a po aktualizacji w 2013 r. 420 007,00 zł wobec czego brak jest podstaw do stwierdzenia, że dochody ze sprzedaży majątku w budżecie na rok 2013 zostały zaplanowane nierzetelnie.

7.2. Rzetelność planu dochodów ze sprzedaży majątku w budżecie uchwalonym na 2013 – wg stanu na dzień 30 września 2013 r.

Uchwałą Nr XXVII/130/13 Rady Gminy Bielice z dnia 25 września 2013 r. w sprawie zmian budżetu gminy na 2013 r. zwiększono plan dochodów ze sprzedaży majątku do kwoty 459 000,00 zł zwiększając dochody budżetu w rozdziale 75023 Urzędy Gmin § 087 Wpływy ze sprzedaży składników majątkowych o 9 000,00 zł (wykonanie 8 996,40 zł).

7.3. Rzetelność planu dochodów ze sprzedaży majątku w budżecie uchwalonym na 2013 – wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 r.

Uchwałą Nr XXVII/130/13 Rady Gminy Bielice z dnia 25 września 2013 r. w sprawie zmian budżetu gminy na 2013 r. zwiększono plan dochodów ze sprzedaży majątku do kwoty 4 100 000,00 zł (wykonanie 260 552,52 zł) zwiększając dochody budżetu w rozdziale 70005 – *Gospodarka Gruntami i nieruchomościami § 087 – Wpływy ze sprzedaży składników majątkowych* o 3 641 000,00 zł.

Wymienione dochody zostały przeniesione z:

- rozdz. – 60016 *Drogi publiczne gminne § 6290 Środki na dofinansowanie własnych inwestycji gmin* w wysokości 251 556,12 zł,
- rozdz. – 90001 *Gospodarka Ściekowa i ochrona wód § § 6290 Środki na dofinansowanie własnych inwestycji gmin* w wysokości 2 801 527,00 zł,
- rozdz. – 90095 *Pozostała działalność § 605 Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych* w wysokości 587 916,88 zł.

Jak wynika z powyższego, dochody budżetu zostały przeniesione pomiędzy rozdziałami i paragrafami z naruszeniem § 1 ust. 1 pkt 2 i 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 marca 2010 r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów, wydatków przychodów i rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych (Dz. U. Nr 38, poz. 207 z późn. zm.).

Wykonane dochody w rozdz. 70005 ze sprzedaży majątku wyniosły:

- § 077 – 0,00 zł,
- § 087 – 260 552,52 zł (w tym nieprawidłowo zaklasyfikowane środki w wysokości 251 556,12 zł pochodzące z dotacji na dofinansowanie przebudowy drogi dojazdowej do gruntów rolnych Nowe Linie – Chabowo, przekazane na podstawie umowy Nr 10-13/2013 na dofinansowanie realizacji zadania własnego województwa określonego ustawą o ochronie gruntów rolnych i leśnych, które winny zostać ujęte w § 663 – *Dotacje celowe przekazane do samorządu województwa na inwestycje i zakupy inwestycyjne realizowane na podstawie porozumień (umów) między jednostkami samorządu terytorialnego*. Zastosowanie nieprawidłowej klasyfikacji stanowi naruszenie § 1 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 marca 2010 r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów, wydatków przychodów i rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych (Dz. U. Nr 38, poz. 207 z późn. zm.).

Wobec powyższego stwierdza się, że dochody ze sprzedaży majątku w budżecie na rok 2013 zostały zaplanowane nierzetelnie. Wyjaśnienie Wójta Gminy w powyższej sprawie złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 35. Kserokopię umowy dotacji oraz uchwały zmieniającej plan dochodów ze sprzedaży majątku złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 36.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że „w związku z pojawieniem się problemów przy opracowaniu projektu budżet na rok 2014 w listopadzie 2013 roku tj. 27.11.2013 roku Rada

Gminy Bielice podjęła uchwałę (Nr XXVIII/137/13) w sprawie zmian budżetu na 2013 r. zwiększając dochody o kwotę 3 641 000,00 zł w dziale 700 rozdziale 70005 § 0870 i odpowiednio zmniejszając dochody o kwotę 3 053 083,12 zł w dziale 600 i 900, po to aby wykazać sprzedaż składników majątkowych niezbędnych do sporządzenia WPF na 2014 rok z mocą obowiązującą od 30 września 2013 roku. Zdawałem sobie sprawę, że jest to niezgodne z ustawą, lecz na ten moment nie widziałem innego wyjścia. Gmina ma bardzo duże trudności ze sprzedażą majątku, a także z właściwym planowaniem dochodów z tego źródła. Niewykonanie dochodów z majątku nie jest wynikiem złego zarządzania, ale ze stagnacji na rynku. Przepisy odnośnie zadłużenia zmieniły się w trakcie wcześniej planowanych inwestycji w mojej Gminie i zostałem z Radą Gminy w bardzo niekomfortowej sytuacji, gdyż Rada Gminy podjęła wyzwanie w sprawie modernizacji oczyszczalni ścieków w Bielicach, a środki finansowe były nie wystarczające. Miałem duży deficyt, nie mogłem korzystać z żadnych kredytów, gdyż nie spełniłem wymogu istniejących dochodów względem długu. Dokonanie zmian w budżecie polegających na wykazaniu w § 087 dotacji na dofinansowanie przebudowy drogi dojazdowej do gruntów rolnych Nowe Linie – Chabowo było niezbędnym do spełnienia wskaźnika w wieloletniej prognozie finansowej”.

7.4. Rzetelność planu dochodów bieżących na dzień 30 września 2013 roku.

W budżecie Gminy na 2013 r. przyjętym uchwałą Nr XXI/101/12 Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r. oraz Wieloletniej prognozie finansowej Gminy Bielice na lata 2013 – 2018 przyjętej Uchwałą Nr XXI/102/12 Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r. zaplanowano dochody bieżące w wysokości 9 500 018,00 zł.

Jak wynika ze sprawozdania Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych za okres od początku roku do dnia 30 września 2014 r. oraz kwartalnego sprawozdania Rb-NDS jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 30 września 2014 r. plan dochodów bieżących (po zmianach) wyniósł 10 262 831,14 zł. Różnica pomiędzy planowanymi dochodami bieżącymi na początek 2013 r., a na 30 września 2013 r. wyniosła 762 813,14 zł (wzrost o 8,3%).

Plan dochodów bieżących budżetu gminy do dnia 30 września 2013 r. został wykonany w następujący sposób:

- 10 262 831,14 zł – plan po zmianach dochodów bieżących,
- 7 556 632,73 zł – wykonane dochody bieżące,
- 2 706 198,41 zł – różnica pomiędzy zaplanowanymi, a wykonanymi dochodami bieżącymi (26,37%)

Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie podstawy zwiększenia oraz rzetelności planu (po zmianach) dochodów bieżących na dzień 30 września 2013 r., które w porównaniu do planowanych dochodów bieżących z początku 2013 r. wzrosły o kwotę 762 813,14 zł wynosząc 10 262 831,14 zł (wzrost o 8,3%). złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 37.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że „Podstawą zwiększenia dochodów bieżących na dzień 30 września 2013 roku, które w porównaniu do planowanych dochodów bieżących z początku roku 2013 wzrosły o 8,3 % był zwrot z podatku VAT , a ściśle mówiąc złożony wniosek do urzędu skarbowego z tytułu wykonywania inwestycji pn. „modernizacja stacji

uzdatniania wody w Nowym Chrapowie i sieci wodociągowej w Będgoszczy, w pasie drogi powiatowej Bielice-Parsów”

7.5. Rzetelność planu dochodów bieżących na dzień 31 grudnia 2013 roku.

W wyniku kontroli stwierdzono, że w budżecie uchwalonym na 2013 rok – według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. ustalono:

- 9 500 018,00 zł – zaplanowane dochody bieżące,
- 11 303 042,93 zł – plan po zmianach,
- 1 803 224,93 zł – różnica pomiędzy planem i planem po zmianach (18,98 %),
- 9 740 337,26 zł – wykonane dochody bieżące,
- -1 562 705,67 zł – różnica pomiędzy planem po zmianach, a wykonanymi dochodami bieżącymi (13,84%).

Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie podstawy zwiększenia oraz rzetelności planu (po zmianach) dochodów bieżących na dzień 31 grudnia 2013 r., które w porównaniu do planowanych dochodów bieżących z początku 2013 r. wzrosły o kwotę 1 803 224,93 zł wynosząc 11 303 042,93 zł (wzrost o 18,98 %) złożono do akt kontroli pod poz. 38.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że „Plan dochodów bieżących na dzień 31 grudnia 2013 roku, które w porównaniu do planowanych dochodów bieżących z początku 2013 roku zwiększono rzetelnie, co wynika z planowanych dochodów w trakcie roku budżetowego i wyjaśnienia nr 37 oraz z dodatkowych dokumentów finansowych znajdujących się w Uchwałach Rady Gminy”.

7.6. Realistyczność planu dochodów bieżących w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia) w zakresie lat 2014 – 2015.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bielice na lata 2013 – 2018 przyjętej uchwałą Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r., ustalono plan dochodów bieżących następująco:

- 2013 w kwocie 9 500 018,00 zł,
- 2014 w kwocie 11 000 000,00 zł, (zmiana w stosunku do 2013 r. 13,64%),
- 2015 w kwocie 11 700 000,00 zł, (zmiana w stosunku do 2014 r. 5,98%),

Projekt Wieloletniej prognozy finansowej został pozytywnie zaopiniowany przez RIO uchwałą Nr CLXIV/595/2012 r.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie podstawy zwiększenia oraz rzetelności planu dochodów bieżących na 2014 i 2015 r., które w porównaniu do planowanych dochodów bieżących z 2013 r. zwiększyły się odpowiednio o 13,64% i 5,98% złożono do akt kontroli pod poz. 39.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że „planowanie dochodów bieżących w poszczególnych latach odbywa się rzetelnie. Wpływ na zwiększenie dochodów bieżących mają powstające na terenie naszej gminie farmy wiatrowe, które znacznie poprawią wpływy z tytułu podatku od nieruchomości. Sporządzając budżet w 2013 roku na 2014 rok posiadałem



wiedzę o oddaniu farm wiatrowych w I półroczu 2014 r. Niestety prace związane z tą inwestycją opóźniają się, a gmina w związku z tym nie posiada zwiększonych dochodów bieżących. Plan dochodów bieżących zakładany jest na podstawie pism z instytucji finansujących zwroty środków unijnych które mają także znaczny wpływ na dochody bieżące ale niestety wpływają do naszego budżetu z wielkim opóźnieniem, bardzo często mija się to z rokiem budżetowym, na co niestety my nie mamy wpływu”.

7.7. Realistyczność planu dochodów ze sprzedaży majątku w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia) w zakresie lat 2014 – 2015.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bielice na lata 2013 – 2018 przyjętej uchwałą Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r., ustalono plan dochodów ze sprzedaży majątku następująco:

- 2013 w kwocie 450 000,00 zł,
- 2014 w kwocie 400 000,00 zł, (spadek w stosunku do 2013 r. 11,11%),
- 2015 w kwocie 260 000,00 zł, (spadek w stosunku do 2014 r. 35%),

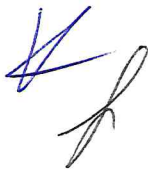
Z przedłożonych kontrolującemu operatów wyceniających nieruchomości przeznaczone do sprzedaży wartość tych nieruchomości wyniosła zgodnie ze stanem na rok 2011 r. 426 472,00 zł, a po aktualizacji w 2013 r. 420 007,00 zł. Kontrolującemu nie przedstawiono innych dokumentów objaśniających wartość dochodów z sprzedaży majątku w latach kolejnych (2014 – 2015).

Wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku w latach 2011 – 2013 wyniosło:

- 2011 – 63 119,30 zł,
- 2012 – 49 979,01 zł,
- 2013 – 8 996,40 zł,

Jak wynika z powyższego brak jest podstaw do stwierdzenia, że dochody ze sprzedaży majątku w budżecie na rok 2013 zostały zaplanowane nierealistycznie. Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie podstawy oraz realistyczności planu dochodów z tytułu sprzedaży majątku na 2014 i 2015 r., w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 i 2014 roku według stanu na dzień uchwalenia złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 40.

Ze złożonego wyjaśnienia wynika, że „Planowany dochód z tytułu sprzedaży majątku w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 i 2014 roku jest zakładany realistycznie, gdyż posiadamy majątek, który od wielu lat w drodze przetargu jest proponowany do sprzedaży. Sytuacja na rynku nieruchomościami jest zła a więc efekt sprzedaży jest również niezadawalający, szczególnie w mojej jednostce, gdzie wcześniej opracowana strategia gminy zakłada planowane zadania inwestycyjne, na które w większości wpływy miały pokrywać dochody ze sprzedaży majątku.”



7.8. Realistyczność planu wydatków bieżących w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia) w zakresie lat 2014 – 2015.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bielice na lata 2013 – 2018 przyjętej uchwałą Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r., ustalono plan wydatków bieżących następująco:

- 2013 w kwocie 9 470 018,00 zł,
- 2014 w kwocie 9 700 000,00 zł, (zmiana w stosunku do 2013 r. 2,43%),
- 2015 w kwocie 10 100 000,00 zł, (zmiana w stosunku do 2014 r. 4,12%),

7.9. Realistyczność planu dochodów ogółem w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia) w zakresie lat 2014 – 2015.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bielice na lata 2013 – 2018 przyjętej uchwałą Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r., ustalono plan dochodów ogółem następująco:

- 2013 w kwocie 13 100 129,00 zł,
- 2014 w kwocie 13 500 000,00 zł, (zmiana w stosunku do 2013 r. 3,05%),
- 2015 w kwocie 13 700 000,00 zł, (zmiana w stosunku do 2014 r. 1,48%),

7.10. Objasnienia do wieloletniej prognozy finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia) w zakresie poziomu prognozowanych dochodów bieżących, dochodów ze sprzedaży majątku i wydatków bieżących w zakresie lat 2014-2015.

W objaśnieniach wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bielice na lata 2013 – 2018 przyjętych w załączniku nr 2 do uchwały Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r. wynika, że

- w zakresie dochodów bieżących „*planowane dochody własne Gminy skalkulowano na podstawie podjętych uchwał, w których przyjęto wzrost dochodów bieżących o średnio 4,5% do 5%. W roku 2013 przyjęto planowane kwoty subwencji i dotacji celowych na zadania z zakresu administracji rządowej oraz zadania własne realizowane przez gminę na podstawie danych wynikających z otrzymanych pism Wojewody i z Ministerstwa Finansów. Część dochodów została skalkulowana na podstawie planowanych założeń na 2013 rok i lata następne.*”
- w zakresie dochodów majątkowych „*planuje się pozyskać szczególnie ze sprzedaży mienia gminnego, sprzedaży działek przeznaczonych pod budownictwo usługowe i mieszkaniowe. Ponadto planuje się uzyskać dochody z przekształceń prawa użytkowania wieczystego nieruchomości w prawo własności*”.
- wydatków bieżących „*(...) wzrost wynagrodzeń określa się na poziomie 103,8%, uwzględniono planowany wzrost wynagrodzeń tytułem należnej odprawy emerytalnej oraz wpłat dodatkowego wynagrodzenia rocznego w wysokości 8,5% podstawy za 2012 r. W wydatkach uwzględniono obowiązkowe składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe oraz fundusz pracy*”.

Jak wynika z powyższego, objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia) w zakresie lat 2014-2015 nie objaśniają całkowicie poziomu prognozowanych dochodów bieżących, dochodów ze sprzedaży majątku i wydatków bieżących.

7.11. Rzetelność planu rozchodów z tytułu spłat kredytów, pożyczek, wykupu papierów wartościowych w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku w zakresie lat 2014-2015 podano (według stanu na dzień uchwalenia).

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bielice na lata 2013 – 2018 przyjętej uchwałą Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r., ustalono plan rozchodów następująco:

- 2013 w kwocie 1 401 527,00 zł,
- 2014 w kwocie 900 000,00 zł, (zmiana w stosunku do 2013 r. 35,78%),
- 2015 w kwocie 900 000,00 zł, (zmiana w stosunku do 2014 r. 0,00%),

W planowanej na lata 2014 - 2015 kwocie rozchodów z tytułu spłat zaciągniętych w latach 2009 – 2011 kredytów, nie uwzględniono spłat zobowiązań wynikających z umów zawartych z podmiotem „MW TRADE”, które wynoszą odpowiednio w 2014 r. 669 755,25 zł i w 2015 r. 905 202,69 zł. Wymienione kwoty zostały ustalone na podstawie harmonogramów spłat zobowiązania będących złącznikiem do podpisanych umów opisanych w pkt 3.1 niniejszego protokołu kontroli.

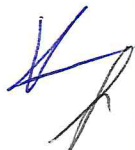
Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie rzetelności planu rozchodów w zakresie lat 2014-2015 w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 i 2014 roku według stanu na dzień uchwalenia bez uwzględnienia spłat zobowiązań wynikających z umów zawartych z podmiotem „MW TRADE” odpowiednio w łącznej wysokości 669 755,25 zł i 905 202,69 zł złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 41.

Ze złożonego wyjaśnienia ujętego w aktach kontroli pod poz. 41 wynika, że „Plan rozchodów w zakresie lat 2014-2015 w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku i 2014 nie uwzględniał spłat zobowiązań, które wynikały z zawartych umów z podmiotem MW TRADE odpowiednio w łącznej wysokości 669 755,25 oraz 905 202,69 zł, gdyż to zobowiązanie nie było traktowane przez nas jako kredyt. Nie prowadzono także ewidencji jak dla pożyczek tylko księgowano to zobowiązanie na koncie rozrachunkowym, skąd też dokonywano poszczególnych spłat. Błędna interpretacja została zweryfikowana i zadłużenie wobec podmiotu MW TRADE wykazujemy na koncie 260.”

Wydruk z ewidencji księgowej konta 260-0 MW TRADE 2013 dołączono do wyjaśnienia złożonego pod poz. 41. Saldo końcowe konta 260-0 na dzień 3.12.2014 r. wyniosło 30 564,88 zł i nie ukazuje całości zadłużenia wobec podmiotu MW TRADE.

7.12. Rzetelność planu wydatków na obsługę długu w zakresie lat 2014-2015 w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia).

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bielice na lata 2013 – 2018 przyjętej uchwałą Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r., ustalono plan wydatków na obsługę długu następująco:



- 2013 w kwocie 600 000,00 zł,
- 2014 w kwocie 390 000,00 zł, (zmiana w stosunku do 2013 r. 35,00%),
- 2015 w kwocie 240 000,00 zł, (zmiana w stosunku do 2014 r. 38,46%),

Analizując kształtowanie się poziomu kosztów obsługi zadłużenia w 2013 r. które faktycznie wyniosły 743 304,63 zł w 2013 r. stwierdzono, że w planowanej na lata 2014 - 2015 kwocie wydatków na obsługę długu nie uwzględniono spłat odsetek i prowizji wynikających z umów zawartych z podmiotem „MW TRADE”, które wynoszą odpowiednio:

	Odsetki	Prowizje
– 2014	709 281,70 zł	60 400,00 zł
– 2015	744 792,23 zł	59 400,00 zł

Wymienione kwoty zostały ustalone na podstawie harmonogramów spłat zobowiązania będących złącznikiem do podpisanych umów opisanych w pkt 3.1 niniejszego protokołu kontroli.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie rzetelności planu wydatków na obsługę długu w zakresie lat 2014-2015 w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 i 2014 roku (według stanu na dzień uchwalenia) bez uwzględnienia spłat odsetek i prowizji wynikających z umów zawartych z podmiotem „MW TRADE” odpowiednio w łącznej wysokości 769 681,70 zł 804 192,23 zł złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 42.

Ze złożonego wyjaśnienia ujętego w aktach kontroli pod poz. 42 wynika, że „Odsetki i prowizje wynikające z zawartych umów z podmiotem MW TRADE odpowiednio w łącznej wysokości 769 681,70 oraz 804 192,23 zł w latach 2013 i 2014 nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej w planie wydatków na obsługę długu w zakresie lat 2014-2015 roku, gdyż to zobowiązanie nie było traktowane przez nas jako kredyt. Nie prowadzono także ewidencji jak dla pożyczek tylko księgowano to koncie rozrachunkowym, skąd też dokonywano poszczególnych spłat. Błędna interpretacja została zweryfikowana i zadłużenie wobec podmiotu MW TRADE wykazujemy na koncie 260, a odsetki i prowizje ujmowane są na koncie 902 z odpowiednią klasyfikacją budżetową. Zobowiązanie wobec MW TRADE ujęto w wieloletniej prognozie finansowej na 2015 rok.”

7.13. Rzetelność planu potencjalnych wydatków z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń w zakresie lat 2014 – 2015 w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia).

W latach 2011 – 2014 w Gminie Bielice nie udzielano poręczeń i gwarancji. Oświadczenie Zdzisława Twardowskiego Wójta Gminy Bielice w sprawie nie udzielenia w latach objętych kontrolą 2011-2014 przez Gminę Bielice poręczeń i gwarancji oraz nie posiadania w okresie objętym kontrolą zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji w latach wcześniejszych ujęto w aktach kontroli pod poz. 1.

7.14. Rzetelność ujęcia w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej w 2013 roku (według stanu na dzień uchwalenia) danych w zakresie rozchodów i wydatków podlegających wyłączeniu z obliczania wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w zakresie lat 2014 – 2015.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bielice na lata 2013 – 2018 przyjętej uchwałą Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r., ustalono następująco:

- 2013 w kwocie 531 527,04 zł,
- 2014 w kwocie 300 000,00 zł,
- 2015 w kwocie 0,00 zł,

Z danych ewidencyjnych wynika, że pożyczki podlegające wyłączeniu z obliczania wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych zostały całkowicie spłacone w 2013 r. w łącznej wysokości 2 186 796,00 zł (konto 260-1-BGK pożyczka na wyprzedzające finansowanie).

7.15. Zachowanie wskaźnika określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2014 roku.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bielice na lata 2014 – 2018 przyjętej uchwałą Nr XXIX/139/13 Rady Gminy Bielice z dnia 11 grudnia 2013 r. przyjęto:

rozchody budżetu,	900 000,00 zł
wydatki na obsługę długu,	350 000,00 zł
dochody ogółem	18 200 000,00 zł
wskaźnik łącznej kwoty spłaty zobowiązań	6,87 %
dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań	7,00 %
informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań	TAK

W wyniku ustaleń kontroli stwierdzono:

rozchody budżetu,	1 569 755,25 zł
wydatki na obsługę długu,	1 119 681,70 zł
dochody ogółem	18 200 000,00 zł
wskaźnik łącznej kwoty spłaty zobowiązań	14,78 %
dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań	-2,27 %
informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań	NIE

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań dla jednostki został wyliczony w sposób następujący:

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (prawa strona wzoru)

	<i>n-3</i>	<i>n-2</i>	<i>n-1</i>
Db	8 256 248,39	10 370 024,00	10 262 831,14
Sm	63 119,30	49 979,01	9 000,00
Wb	9 044 874,51	10 054 272,02	10 487 887,26
D	8 385 721,69	11 021 518,46	14 720 415,14

<i>relacja roczna</i>	-0,0865	0,0332	-0,0147
<i>relacja roczna (%)</i>	-8,65%	3,32%	-1,47%
<i>średnia z trzech lat</i>		-0,0227	
<i>średnia z trzech lat (%)</i>		-2,27%	

Rzetelność danych przyjętych do wyliczenia wskaźnika łącznej kwoty spłaty zobowiązań na 2014 r. tj. planowaną na rok budżetowy łączną kwotą z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek, odsetki od kredytów i pożyczek opisano w pkt 7.11 i 7.12 niniejszego protokołu kontroli. Rzetelność planowanych dochodów ze sprzedaży majątku na koniec 3 kwartału 2013 r. opisano w pkt 7.3 protokołu kontroli.

Wyjaśnienie w sprawie przyczyn wyliczenia relacji wyrażonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych w oparciu o nierzetelne dane, które w konsekwencji wpłynęły na nieprawidłowe wyliczenie i niezachowanie ww. relacji złożono do akt kontroli ujętych pod poz. 45.

Z wyjaśnień wynika, że „Przyczyną wyliczenia relacji wyrażonej w art.243 ustawy o finansach publicznych było jak wcześniej wyjaśniałem , błędne zarachowanie i ujmowanie danych w sprawozdaniach dotyczących zobowiązań wobec innych podmiotów finansujących, co w konsekwencji wpłynęło na nieprawidłowe wyliczenia i niezachowanie ww. relacji”.

7.16. Zachowanie wskaźnika określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2015 roku.

Przestrzeżenie wskaźnika określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych w 2015 roku opisano w pkt 8.13 niniejszego protokołu kontroli.

8. Przestrzeżenie wskaźnika zadłużenia w latach 2014-2015

8.1. Rzetelność planowania rozchodów w uchwale budżetowej na rok 2014 i WPF na lata 2014-2018

W Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjętej uchwałą Nr XXIX/139/13 Rady Gminy Bielice z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bielice na lata 2014–2018 wskazano w zakresie rozchodów plan na 2014 r. w kwocie 900 000,00 zł (poz. 5) i w takiej kwocie były zaplanowane rozchody ujęte w uchwale Nr XXIX/138/13 Rady Gminy Bielice z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bielice na rok 2014.

W toku kontroli ustalono, iż w dane w zakresie rozchodów ujęto w uchwale budżetowej nierzetelnie, nie wykazując dodatkowych rozchodów z tytułu umów zawartych z podmiotem M.W. TRADE w kwocie 669 755,25 zł. Zagadnienie opisano w punkcie 7.11.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w powyższej sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 41.

8.2. Rzetelność planowania wydatków na obsługę długu w uchwale budżetowej na rok 2014 i WPF na lata 2014-2018.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjętej uchwałą Nr XXIX/139/13 Rady Gminy Bielice z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bielice na lata 2014-2018 wynikało, że zakładano wydatki na obsługę długu w 2014 r. w kwocie 350 000,00 zł (poz. 2.1.3.). Wielkość ta była zgodna z ujętą w uchwale budżetowej na rok 2014 w § 8110 w kwocie 350 000,00 zł.

Analizując kształtowanie się poziomu kosztów obsługi zadłużenia w okresach poprzednich tj.:

- wykonanie w 2012 r. w kwocie 688 832,44 zł,
- wykonanie w 2013 r. w kwocie 431 658,85 zł,

stwierdza się, że prognozując kwotę wydatków na poziomie 350 000,00 zł zaniżono je gdyż, co prawda uwzględniono spadek ogólnej kwoty kredytów a co za tym idzie – odsetek, nie uwzględniono kosztów spłat odsetek i prowizji wynikających z umów zawartych z podmiotem M. W. TRADE w wysokości 769 681,70 zł. Zagadnienie opisano w punkcie 7.12. niniejszego protokołu.

Na dzień 30 czerwca 2014 r. z planowanych wydatków w kwocie 350 000,00 zł wykonano łącznie 183 397,57 zł, w tym w § 8010 w kwocie 18 630,00 zł i w § 8110 w kwocie 164 767,57 zł. W wykonaniu nie ujmowano kosztów związanych z umowami zawartymi z M.W. TRADE, które faktycznie do dnia 30 czerwca 2014 r. wynosiły 372 183,15 zł, co wskazuje na nierzetelność planowania danych w tym zakresie.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w powyższej sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 42.

8.3. Rzetelność wydatków z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń w uchwale budżetowej na rok 2014 i WPF na lata 2014-2018.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjętej uchwałą Nr XXIX/139/13 Rady Gminy Bielice z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bielice na lata 2014-2018 wynikało, że nie zakładano wydatków z tytułu poręczeń w 2014 r. Zagadnienie opisano w pkt 3.3.

8.4. Realność dochodów bieżących w WPF uchwalonej na lata 2014-2018 w zakresie roku 2015

Dochody bieżące roku 2015 w WPF zaplanowano w kwocie 11 700 000,00 zł. tj. o 12,68% mniej niż w planie 2014.



8.5. Dochody ze sprzedaży majątku w WPF uchwalonej na lata 2014-2018 w zakresie roku 2015

Dochody ze sprzedaży majątku w roku 2015 zaplanowano w kwocie 260 000,00 zł. Z uwagi na uzyskanie w latach poprzednich dochodów z tego tytułu odpowiednio:

- w roku 2011 w kwocie 63 119,30 zł,
- w roku 2012 w kwocie 49 979,01 zł,
- w roku 2013 w kwocie 8 996,40 zł,
- na rok 2014 zaplanowano 600 000,00 zł,

należy stwierdzić, że planowane dochody z majątku na rok 2015 zaplanowano nierealistycznie. Zagadnienie powiązane z opisem w punkcie 7.7. niniejszego protokołu.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w powyższej sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 40.

8.6. Wydatki bieżące w WPF uchwalonej na lata 2014-2018 (wg stanu na dzień uchwalenia) w zakresie 2015 roku

Wydatki bieżące na rok 2015 w WPF zaplanowano w kwocie 10 800 000,00 zł, tj. w wysokości niższej o 13,60% niż w planie dla roku 2014.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w sprawie realistyczności zaplanowania wydatków bieżących w wieloletniej prognozie finansowej uchwalonej na 2014 r. (według stanu na dzień uchwalenia) w zakresie 2015 r. ujęto w aktach kontroli nr 43. Kserokopia uchwały WPF uchwalonej na 2014 r. ujęto w aktach kontroli poz. 44.

8.7. Plan dochodów ogółem na rok 2015 w WPF na lata 2014-2018

Dochody ogółem w roku 2015 zaplanowano w kwocie 13 700 000,00 zł, co stanowiło 75,27% planowanych dochodów roku 2014.

8.8. Objasnienia do WPF na lata 2014-2018 dot. prognozy dochodów bieżących, ze sprzedaży majątku i wydatków bieżących na rok 2015

Z zawartych w załączniku Nr 2 do ww. uchwały „Objasnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Bielice na lata 2014-2018” wynikało, że w objaśnieniach wskazano ogólne przesłanki prognozowanych wielkości nie odnosząc się do konkretnych istotnych zmian prognozowanych wielkości.



8.9. Rozchody w WPF uchwalonej na lata 2014-2018 (wg stanu na dzień uchwalenia) w zakresie 2015 roku

W prognozie sporządzonej na lata 2014-2018 przewidziano rozchody w roku 2015 w kwocie 900 000,00 zł. W toku kontroli ustalono, iż w dane w zakresie rozchodów przewidziane w 2015 r. podano nierzetelnie, nie wykazując dodatkowo rozchodów z tytułu umów zawartych z podmiotem M.W. TRADE w kwocie 905 202,69 zł. Zagadnienie opisano w punkcie 7.11.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w powyższej sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 41.

8.10. Wydatki na obsługę długu w WPF uchwalonej na lata 2014-2018 dotyczące roku 2015

W Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjętej uchwałą Nr XXIX/139/13 Rady Gminy Bielice z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bielice na lata 2014–2018 wynikało, że zakładano wydatki na obsługę długu w 2015 r. w kwocie 240 000,00 zł (poz. 2.1.3.). Analizując kształtowanie się poziomu kosztów obsługi zadłużenia należy stwierdzić, iż prognozując kwotę wydatków na poziomie 240 000,00 zł nie uwzględniano dodatkowo spłat odsetek i prowizji wynikających z umów zawartych z podmiotem M. W. TRADE w wysokości 804 192,23 zł. W związku z powyższym należy uznać, iż dane w powyższym zakresie ustalone są nierzetelnie. Zagadnienie opisano w punkcie 7.12. niniejszego protokołu.

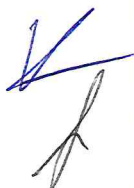
Wyjaśnienie Wójta Gminy w powyższej sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 42.

8.11. Potencjalne wydatki z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń w WPF na lata 2014-2018 dotyczące roku 2015

W Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjętej uchwałą Nr XXIX/139/13 Rady Gminy Bielice z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bielice na lata 2014–2018 wynikało, że nie zakładano wydatków na potencjalne spłaty poręczeń w 2015 r. (poz. 2.1.1.). Zagadnienie poręczeń opisano w pkt 3.3.

8.12. Rozchody i wydatki podlegające wyłączeniu wykazane w WPF uchwalonej na lata 2014-2018 dotyczące roku 2015

W WPF wprowadzonej uchwałą Nr XXIX/139/13 Rady Gminy Bielice z dnia 11 grudnia 2013 r. nie planowano wyłączeń rozchodów z kwoty długu w roku 2015.



8.13. Wpływ nierzetelnego planowania danych a wskaźnik określony w art.243 uofp. w roku 2015

W WPF na lata 2014-2018 wprowadzonej uchwałą Nr XXIX/139/13 Rady Gminy Bielice z dnia 11 grudnia 2013 r. przewidziano na rok 2015 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań w wysokości 8,32% w oparciu poniższe wielkości:

- planowane rozchody	900 000,00 zł
- planowane wydatki na obsługę długu	240 000,00 zł
- planowane rozchody podlegających wyłączeniu	0,00 zł
- planowane dochody ogółem na rok 2015	13 700 000,00 zł

przy jednoczesnym dopuszczalnym wskaźniku spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy (po uwzględnieniu wyłączeń) w wysokości 12,63%.

W oparciu o ustalenia dokonane ww. punktach stwierdzono, że do planowania (prognozowania) wskaźnika przyjęto nierzetelne dane, w związku z czym wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań ustalony został w wysokości **20,80%**, w tym:

- planowane rozchody	1 805 202,69 zł
- planowane wydatki na obsługę długu	1 044 192,23 zł
- planowane rozchody podlegających wyłączeniu	0,00 zł
- planowane dochody ogółem na rok 2015	13 700 000,00 zł

natomiast dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy (po uwzględnieniu wyłączeń) ustalony został w wysokości **4,29%**.

Sposób wyliczenia dopuszczalnego wskaźnika spłat zobowiązań dla jednostki ujęto w poniższej tabeli.

	<i>n-3</i>	<i>n-2</i>	<i>n-1</i>
Db	10 370 024,00	9 740 337,26	14 797 960,63
Sm	49 979,01	260 552,52	600 000,00
Wb	10 054 272,02	10 058 104,61	13 410 642,52
D	11 021 518,46	12 211 379,02	19 810 125,55

<i>relacja roczna</i>	0,0332	-0,0047	0,1003
<i>relacja roczna (%)</i>	3,32%	-0,47%	10,03%
<i>średnia z trzech lat</i>		0,0429	
<i>średnia z trzech lat (%)</i>		4,29%	

W związku z powyższym w 2015 r. relacja wyrażona w art. 243 ustawy o finansach publicznych nie została zachowana.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w przyczyn wyliczenia relacji wyrażonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych w oparciu o nierzetelne dane, które w konsekwencji wpłynęły na nieprawidłowe wyliczenie i niezachowanie ww. relacji ujęto w aktach kontroli poz. 45.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że „Przyczyną wyliczenia relacji wyrażonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych było jak wcześniej wyjaśniałem, błędne zachowanie i ujmowanie danych w sprawozdaniach dotyczących zobowiązań wobec innych podmiotów finansujących, co w konsekwencji wpłynęło na nieprawidłowe wyliczenia i niezachowanie ww. relacji”.

9. Przestrzeganie reguły wyrażonej w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

9.1. Zachowanie relacji, o której mowa w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

Na podstawie uchwały Nr XXI/101/12 Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bielice na rok 2013 oraz uchwały Nr XXI/102/12 Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bielice na lata 2013–2018 (*akta kontroli nr 44*) ustalono, że:

- planowane dochody bieżące wynosiły 9 500 018,00 zł,
 - planowane wydatki bieżące wynosiły 9 470 018,00 zł,
- co świadczyło o przestrzeganiu, na etapie planowania budżetu, reguły wyrażonej w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Według planu po zmianach:

- planowane dochody bieżące wynosiły 11 303 042,93 zł,
- planowane wydatki bieżące wynosiły 11 304 131,40 zł.

Według sprawozdania Rb–NDS (*akta kontroli poz. 17*) o nadwyżce/deficycie za okres od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2013 sporządzonego w dniu 3 kwietnia 2014 r. (*korekta nr 3*):

- wykonane dochody bieżące wynosiły 9 740 337,26 zł,
 - wykonane wydatki bieżące wynosiły 10 058 104,61 zł.
- co świadczyło o nieprzestrzeganiu, na etapie wykonania budżetu, reguły wyrażonej w art. 242 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w przyczyn nieprzestrzegania, na etapie wykonania budżetu za 2013 r., reguły wyrażonej w art. 242 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, realizując dochody bieżące w wysokości 9 740 337,26 zł a wydatki bieżące w wysokości 10 058 104,61 zł ujęto w aktach kontroli poz. 46.

Na podstawie uchwały Nr XXIX/138/13 Rady Gminy Bielice z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bielice na rok 2014 oraz uchwały Nr XXIX/139/13 Rady Gminy Bielice z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bielice na lata 2014–2018 ustalono, że:

- planowane dochody bieżące wynosiły 13 400 000,00 zł,
- planowane wydatki bieżące wynosiły 12 500 000,00 zł,

co świadczyło o przestrzeganiu, na etapie planowania budżetu, reguły wyrażonej w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Według planu po zmianach na dzień 30 czerwca 2014 r.:

- planowane dochody bieżące wynosiły 14 771 115,11 zł,
- planowane wydatki bieżące wynosiły 13 421 327,33 zł.

9.2. Prawdliwość kwalifikowania wydatków jako wydatków majątkowych

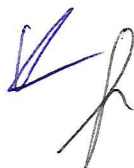
Prawdliwość kwalifikowania poniesionych w badanym okresie wydatków jako wydatków majątkowych zbadano na przykładzie wydatków opisanych w punkcie 4.4. niniejszego protokołu. W toku kontroli dowodów źródłowych dokumentujących wydatki nie stwierdzono przypadków nieprawidłowego klasyfikowania wydatków bieżących jako majątkowe.

9.3. Uwzględnienie w formule wskazanej w art. 242 ustawy - wolnych środków, w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych

Na podstawie uchwały Nr XXI/101/12 Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bielice na rok 2013 oraz uchwały Nr XXI/102/12 Rady Gminy Bielice z dnia 20 grudnia 2012 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bielice na lata 2013–2018 ustalono, że Gmina Bielice nie planowała wolnych środków w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy. W oparciu o dane ujęte w bilansie z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego wg stan na dzień 31 grudnia 2012 r. (data sporządzenia 22 kwietnia 2013 r.) stwierdzono, że Gmina nie posiadała wolnych środków.

9.4. Wolne środki na koniec 2013 r.

Na podstawie bilansu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2013 r. (data sporządzenia 28 kwietnia 2014 r.) dokonano analizy wystąpienia wolnych środków stwierdzając, iż na koniec 2013 r. nie wystąpiły wolne środki.



9.5. Wolne środki na koniec 2014 r.

W budżecie na 2014 r., przyjętym uchwałą Nr XXIX/138/13 Rady Gminy Bielice z dnia 11 grudnia 2013 r. nie planowano wolnych środków. W załączniku Nr 3 *Przychody i rozchody* do uchwały wykazano jedynie rozchody w wysokości 900 000,00 zł. Analogiczny zapis ujęto w przyjętej uchwałą Nr XXIX/139/13 Rady Gminy Bielice z dnia 11 grudnia 2013 r. wieloletniej prognozy finansowej Gminy Bielice na lata 2014–2018, tj. w wierszu 4.2. Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy wykazano w wysokości 0,00 zł oraz w wierszu 5 Rozchody budżetu wykazano w wysokości 900 000,00 zł.

9.6. Zasadność zaciągnięcia w roku 2013 kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych w odniesieniu do wykonania budżetu.

Mając na uwadze ustalenia kontrolne, do wykonania budżetu 2013 roku niezbędne było uzyskanie dodatkowych źródeł umożliwiających realizację nałożonych zadań, a to wiązało się z dalszym zaciągnięciem zobowiązań finansowych.

10. Ewidencja księgową kredytów, pożyczek, papierów wartościowych, poręczeń i gwarancji.

W badanym okresie zasady prowadzenia ewidencji księgowej określono w polityce rachunkowości wprowadzonej do stosowania zarządzeniem Nr 40/2008 Wójta Gminy Bielice z dnia 14 sierpnia 2008 r. w sprawie polityki rachunkowości w jednostkach budżetowych Gminy, instrukcji kasowej oraz instrukcji obiegu dokumentów oraz w zakładowych planach kont wprowadzonych w załącznikach (Nr 1 i Nr 2) do Zarządzenia Nr 39/08 Wójta Gminy Bielice z dnia 14 sierpnia 2008 r. w sprawie wprowadzenia zakładowego planu kont. Wprowadzone zakładowe plany kont obejmowały wykazy kont księgi głównej, określając przy tym, że zasady klasyfikacji zdarzeń gospodarczych oraz zasady tworzenia kont ksiąg pomocniczych i ich powiązań z kontami ksiąg głównych

10.1. Prawidłowość ewidencjonowania operacji związanych z zaciągnięciem kredytów

Z ustaleń opisanych w pkt 3 niniejszego protokołu wynika, że w okresie badanym Gmina Bielice zaciągała jedynie kredyt w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Zadłużenie z tego tytułu ewidencjonowano na koncie 133-00, odzwierciedlając salda zgodne z wyciągami bankowymi.

10.2. Prawidłowość ewidencjonowania operacji związanych z zaciągnięciem pożyczek

Z ustaleń opisanych w pkt 3 niniejszego protokołu wynika, że w badanym okresie Gmina Bielice nie zaciągała pożyczek. Zaciągała jednak zobowiązania finansowe na podstawie umów zawieranych z M.W. TRADE. Ewidencjonując rozliczenia z tego tytułu na koncie analitycznym do konta 240 – Pozostałe rozrachunki (240-1-20 ROZR.-ŚRODKI

„TRADE”) zamiast na odpowiednich urządzeniach księgowych założonych do konta 260 – Zobowiązania finansowe, ujmując na stronie MA wartość zaciągniętych zobowiązań finansowych, a po stronie WN wartość spłaconych zobowiązań finansowych. Ponadto w 2013 r. pomimo zawarcia dwóch umów z kwotą głównej należności w wysokości 2 030 000,00 zł i 1 013 000,00 zł, na koncie rozrachunkowym ujęto zobowiązanie odpowiednio w wysokości 1 975 190,00 zł i 1 000 000,00 zł, tj. po potrąceniu prowizji o kwotę 54 8140,00 zł i 13 000,00 zł. Ewidencjonowanie zobowiązań na koncie 240 zamiast na koncie 260 było niezgodne z obowiązującymi w jednostce zasadami klasyfikacji zdarzeń gospodarczych wynikających z zapisów Zarządzenia Nr 39/2008 Wójta Gminy Bielice z dnia 14 sierpnia 2008 r.

Zgodnie z zakresem czynności odpowiedzialność za wprowadzenie zasad ewidencjonowania zdarzeń gospodarczych ponosi Skarbnik Gminy, której wyjaśnienie w powyższej sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 21. Kserokopię zaktadowego planu kont wprowadzonego Zarządzeniem Nr 39/2008 Wójta Gminy Bielice z dnia 14 sierpnia 2008 r. ujęto w aktach kontroli poz. 22. Wydruk z ewidencji konta 240-1-20 ujęto w aktach kontroli poz. 15a-15b.

10.3. Prawidłowość ewidencjonowania operacji związanych z emisją papierów wartościowych

Z ustaleń opisanych w pkt 3 protokołu wynika, że w badanym okresie nie emitowano papierów wartościowych.

10.4. Prawidłowość ewidencjonowania operacji związanych ze spłatą zaciągniętych kredytów

Ewidencja ksiąg rachunkowych związanych ze spłatą zaciągniętych kredytów prowadzona na koncie 134 – Kredyty bankowe i była zgodna z wprowadzonymi zasadami polityki rachunkowości oraz zasadami funkcjonowania konta. Niemniej jednak zobowiązanie wynikające z umowy nr KOS/6/2011 z dnia 28 kwietnia 2011 r. (w części dotyczącej Pyrzycko-Stargardzkiego Banku Spółdzielczego w Pyrzycach) mimo terminowego regulowania zobowiązań, w 2013 r. trzy raty w wysokości 3 000,000 zł każda zostały zaksięgowane jako odsetki (klasyfikowane w § 8110) nie ujmując jednocześnie spłat w ewidencji księgowej prowadzonej na koncie 134-5, co powodowało występowanie na dzień 31 grudnia 2013 r. salda po stronie MA w wysokości 475 280,00 zł zamiast 466 280,00 zł.

Powyższe stanowi o naruszeniu § 1pkt 4, w związku załącznikiem nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 marca 2010 r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych (Dz. U. Nr 38, poz. 207 z późn. zm.).

Zgodnie z zakresem czynności odpowiedzialność za dokonywanie przelewów (płatności) ponosi Podinspektor ds. płac i rozliczeń finansowych. W związku z nieobecnością Podinspektora, wyjaśnienie złożyła Inspektor ds. księgowości budżetowej, jako osoba

zastępująca. Wyjaśnienie Inspektora ds. księgowości budżetowej w sprawie nieterminowego regulowania zobowiązań wynikających z umowy nr KOS/6/2011 z dnia 28 kwietnia 2011 r. (w części dotyczącej Pyrzycko-Stargardzkiego Banku Spółdzielczego w Pyrzycach) ujęto w aktach kontroli poz. 24. Kserokopię ww. umowy ujęto w aktach kontroli poz. 51. Wydruk z ewidencji konta 134-5 za lata 2012-2013 wraz z wyciągami bankowymi ujęto w aktach kontroli poz. 25.

10.5. Prawdliwość ewidencjonowania operacji związanych ze spłatą zaciągniętych pożyczek

W badanym okresie spłaty pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych prowadzono na kontach analitycznych założonych do konta 260 – Zobowiązania finansowe wg poszczególnych umów.

Dodatkowo z ustaleń opisanych w pkt 3 niniejszego protokołu wynika, że w badanym okresie Gmina Bielice zaciągała zobowiązania finansowe na podstawie umów zawieranych z M.W. TRADE. Ewidencje rozliczeń z tego tytułu prowadzono na koncie analitycznym do konta 240 – Pozostałe rozrachunki (240-1-20 ROZR.-ŚRODKI „TRADE”) zamiast na odpowiednich urządzeniach księgowych założonych do konta 260 – Zobowiązania finansowe, ujmując na stronie MA wartość zaciągniętych zobowiązań finansowych, a po stronie WN wartość spłaconych zobowiązań finansowych. Ponadto w 2013 r. pomimo zawarcia dwóch umów z kwotą głównej należności w wysokości 2 030 000,00 zł i 1 013 000,00 zł, na koncie rozrachunkowym ujęto zobowiązanie odpowiednio w wysokości 1 975 190,00 zł i 1 000 000,00 zł, tj. po potrąceniu prowizji o kwotę 54 8140,00 zł i 13 000,00 zł. Ewidencjonowanie zobowiązań na koncie 240 zamiast na koncie 260 było niezgodne z obowiązującymi w jednostce zasadami klasyfikacji zdarzeń gospodarczych wynikających z zapisów Zarządzenia Nr 39/2008 Wójta Gminy Bielice z dnia 14 sierpnia 2008 r.

Zgodnie z zakresem czynności odpowiedzialność za wprowadzenie zasad ewidencjonowania zdarzeń gospodarczych ponosi Skarbnik Gminy, której wyjaśnienie w powyższej sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 22. Kserokopię zakładowego planu kont wprowadzonego Zarządzeniem Nr 39/2008 Wójta Gminy Bielice z dnia 14 sierpnia 2008 r. wraz z wydrukiem z ewidencji konta 240-1-20 ujęto w aktach kontroli poz. 15b.

10.6. Prawdliwość ewidencjonowania wykupu papierów wartościowych

Z ustaleń opisanych w pkt 3 protokołu wynika, że w badanym okresie nie dokonywano wykupu papierów wartościowych.

10.7. Ewidencja odsetek z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych papierów wartościowych

W badanym okresie stwierdzono, że w księgach rachunkowych urzędu nie założono konta służącego do ewidencji kosztów finansowych, na którym ujmowane są przede

wszystkim naliczone wymagalne od jednostki odsetki, w tym od kredytów, pożyczek i innych zobowiązań finansowych zaciągniętych przez urzędy jednostek samorządu terytorialnego na rzecz budżetu, naruszając przyjęte w tym zakresie zasady rachunkowości.

Zgodnie z zakresem czynności odpowiedzialność za wprowadzenie zasad ewidencjonowania zdarzeń gospodarczych ponosi Skarbnik Gminy, której wyjaśnienie w powyższej sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 47. Kserokopię zakładowego planu kont wprowadzonego Zarządzeniem Nr 39/2008 Wójta Gminy Bielice z dnia 14 sierpnia 2008 r. ujęto w aktach kontroli poz. 22. Wydruk z ewidencji księgowej konta 902-75702-8110 ujęto w aktach kontroli poz. 48.

Zapłacone odsetki z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek ewidencjonowano w rozdziale 75702 § 8110 w wielkościach wynikających z poszczególnych umów.

11. Kontrola Zarządcza

Procedury systemu kontroli zarządczej obowiązujące w Urzędzie Gminy Bielice oraz procedury kontroli zarządczej dotyczące kontroli podległych jednostek organizacyjnych wprowadzone Zarządzeniem Nr 10/2013 Wójta Gminy Bielice z dnia 11 lutego 2013 r., nie zapewniały terminową realizację zobowiązań, w tym kredytów i pożyczek oraz nie powierzały w ramach systemu kontroli zarządczej, obowiązków w zakresie analizowania problematyki zadłużenia.

Wyjaśnienie Wójta Gminy w powyższej sprawie ujęto w aktach kontroli poz. 30. Kserokopia Zarządzenia Nr 10/2013 Wójta Gminy Bielice z dnia 11 lutego 2013 r. ujęto w aktach kontroli poz. 31.

Ze złożonych wyjaśnień wynika, że w Gminie Bielice corocznie realizowany jest obowiązek kontroli zarządczej uregulowanej zarządzeniem Wójta Gminy Bielice nr 10/2013 z dnia 11 lutego 2013 r. Przeprowadzana kontrola zarządcza – zagadnienia nią objęte - odbywa się na podstawie analizy ryzyk sporządzanych dla każdego roku budżetowego odrębnie. Dotychczas kontrolą obejmowano zagadnienia podstawowe z punktu widzenia działalności Urzędu Gminy. Ponadto uznać należy, że w uregulowania wewnętrznych Gminy Bielice np. w zakresie obiegu i kontroli dokumentów księgowych ustalono procedury i mechanizmy mające zapewnić terminową realizację płatności. Jednocześnie w zakresach obowiązków poszczególnych pracowników merytorycznych zawarte są uregulowania, z których wynika kto i w jakim zakresie odpowiada za realizowane zadania merytoryczne, nie ma więc konieczności specjalnego powierzenia obowiązków w zakresie analizowania problematyki zadłużenia. W związku z uwagami kontrolujących w 2015 roku zagadnienia terminowości regulowania zobowiązań objęte będą szczegółową kontrolą.

Na tym protokół zakończono.

Integralną częścią niniejszego protokołu są następujące załączniki:

Nr 1 Zestawienie akt kontroli

Wójt został poinformowany o przysługującym mu, na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r., Nr 1113 z późn. zm.), prawie odmowy podpisania protokołu i złożenia w ciągu 3 dni od daty jego otrzymania pisemnych wyjaśnień co do przyczyny odmowy.

Protokół sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach i po odczytaniu podpisano bez zastrzeżeń.

Egzemplarz protokołu Nr 2 pozostawiono w kontrolowanej jednostce.

Przeprowadzenie kontroli odnotowano w książce kontroli pod poz. 38.

Bielice, dnia 22 grudnia 2014 r.

Podpisy

Kontrolujący

INSPEKTOR KONTROLI

mgr Bartosz Kaniuk

STARSZY INSPEKTOR
KONTROLI

mgr Tomasz Śmiglicki

Kwituję odbiór protokołu kontroli – egz. Nr 2

22.12.2014

Zdzisław Lech

data, podpis, imienna pieczęć

URZĄD GMINY BIELICE
ul. Niepokalanej 34, 74-202 Bielice
woj. zachodniopomorskie
tel. 091 564 42 35, fax 091 564 41 73
NIP 853-12-53-086, REGON 000533423
Kto: Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy O/Bielice
23 9387 1013 5500 0286 2000 0010

Za kontrolowaną jednostkę

WÓJT
Zdzisław Lech
Zdzisław Lech Twardowski

SKARBNIK GMINY
Główny Księgowy Budżetu
mgr Halina Butkowska

MEMORANDUM FOR THE DIRECTOR
FROM: [Illegible]
SUBJECT: [Illegible]

[Illegible handwritten notes]

[Illegible handwritten notes]

[Illegible handwritten notes]