

Protokół nr 1/21
z posiedzenia Komisji Rewizyjnej Rady Miejskiej w Paczkowie
z dnia 18.02.2021 r.

W posiedzeniu uczestniczyli członkowie wg załączonej listy obecności – zał. nr 1
Posiedzenie odbyło się w budynku Urzędu Miejskiego w Paczkowie. Rozpoczęło się o godzinie 13⁰⁰ a zakończyło o godzinie 13⁵⁵.

Ponadto udział wzięli: - zał. nr 2

1. Wiesław Barabasz – Przewodniczący Rady Miejskiej w Paczkowie.
2. Dariusz Wąsiak – Skarbnik Gminy Paczków.

Wszystkich obecnych powitał Przewodnicząca Komisji Ewa Szlosek. Następnie przedstawiła porządek posiedzenia:

1. Opracowanie planu pracy Komisji na 2021 r.
2. Analiza zadłużenia Gminy, wykaz umów, kredyty, pożyczki, obligacje wraz z oprocentowaniem.
3. Sprawy bieżące.

Do pkt 1.

Przewodnicząca Komisji odczytała propozycję planu pracy Komisji na 2021 r.

I kwartał 2021 r.

1. Informacja na temat stanu zaległości podatkowych za 2019 r: ilość dłużników, kwota zadłużenia, podejmowane czynności egzekucyjne i uzyskane efekty. Kontrola umorzeń i odroczeń zobowiązań podatkowych
2. Analiza zadłużenia Gminy, wykaz umów, kredyty, pożyczki, obligacje wraz z oprocentowaniem.
3. Kontrola wydatkowania przez Gminę Paczków środków na utrzymanie Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w 2020 r.
4. Doraźne kontrole na wniosek Rady Miejskiej.
5. Sprawy bieżące.

II kwartał 2021 r.

1. Ocena finansowa sprawozdań RB za 2019 r.
2. Kontrola wydatków Gminy Paczków na fundusze sołeckie oraz sposoby ich wykorzystania w 2020 roku.
3. Kontrola wydatkowania przez Gminę Paczków środków na oświetlenie uliczne (energia i konserwacja) w 2020 r.

4. Analiza sprawozdań finansowych i bilansów działalności jednostek organizacyjnych gminy Paczków.
5. Opiniowanie sprawozdania z wykonania budżetu Gminy za rok 2020 wraz z informacją o stanie mienia komunalnego oraz sprawozdania finansowego.
6. Wypracowanie opinii Komisji Rewizyjnej dotyczącej wykonania budżetu. Opracowanie wniosku w sprawie absolutorium dla Burmistrza za rok 2020.
7. Doraźne kontrole na wniosek Rady Miejskiej.
8. Sprawy bieżące.

III kwartał 2021 r.

1. Analiza wykonania budżetu Gminy Paczków za I półrocze 2021 r.
2. Doraźne kontrole na wniosek Rady Miejskiej.
3. Sprawy bieżące.

IV kwartał 2021 r.

1. Rozliczenie stowarzyszeń i organizacji pozarządowych z dotacji otrzymanych w roku 2021.
2. Kontrola przeprowadzonych postępowań z zakresu zamówień publicznych w 2020 r.
3. Kontrola wydatków Gminy na oświatę za 2021 rok.
4. Doraźne kontrole na wniosek Rady Gminy.
5. Sprawy bieżące.

Przewodnicząca Komisji zwróciła się z pytaniem czy są wnioski do zaaprobowanego planu pracy Komisji na 2021 r? Ponieważ nie było wniosków Komisja w wyniku głosowania jednogłośnie zatwierdziła plan pracy Komisji na 2021 r.

Na tym pkt 1 posiedzenia został zamknięty.

Do pkt 2.

Przewodnicząca Komisji poprosiła o zabranie głosu przez D. Wąsiaka Skarbnika Gminy Paczków. Skarbnik poinformował, że Gmina Paczków na koniec 2020 r. miała zaciągniętych kredytów na kwotę 13.763.774 zł. i pożyczkę w kwocie 2.230.522 zł. Razem kwota zobowiązań wynosi 15.994.296, 56 zł. Odsetki są generowane według stawki WIBOR obowiązującej na 31.12.2020 r. i wynoszą ogółem 998.868,83 zł. Gmina Paczków zaciągnęła kredyt w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie w 2018 r. kwota zobowiązania 1.484.000 zł. Kredyt ten będzie spłacany do 2031 r. Raty kapitałowe są równe. Na dzień dzisiejszy jeszcze go nie spłacamy, dopiero w 2025 r. przystąpimy do spłaty tego zobowiązania. W poszczególnych latach kwota zobowiązania wynosi 212.000 zł. Jeżeli stopy procentowe poszłyby w górę to automatycznie obsługa tego zadłużenia do 2024 r. mogłaby być bardzo duża. Szacowane odsetki od tego kredytu są w wysokości 11.871,96

zł. Jak zacznie się spłacać ten kredyt to automatycznie kwota kapitału będzie malała i automatycznie, sukcesywnie odsetki będą maleć. Kolejny kredyt również w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie kwota 1.600.000 zł. Również zaciągnięty w 2018 r. Tutaj okres karencji jest krótszy i będzie wynosił 3 lata do końca 2023 r. Od 2024 do 2031 r. będzie spłacany. Odsetki są wyższe, gdyż kwota kredytu jest wyższa. Kolejny kredyt jest w Banku Spółdzielczym Rolników w Opolu na kwotę 5.994.774 zł. zaciągnięty w 2017 r. Spłacać go się będzie od 2022 r. do 2025 r. Kwota odsetek 59.348 zł. Zobowiązania, które są zaciągnięte na dużą kwotę, a jednocześnie wydłużony jest okres spłaty tego zobowiązania, to koszty odsetek są bardzo wysokie. Kolejny kredyt jest w Banku GBS Strzelin 2.000.000 zł. w 2018 r. spłata zostanie rozpoczęta od 2024 r. do 2031 r. odsetki w okresie karencji szacowane są przy dzisiejszych stopach procentowych na kwotę 22.000 zł. rocznie. Kolejny kredyt jest w Banku Spółdzielczym Łubniany, umowa została podpisana w 2019 r. na kwotę 1.500.000 zł. Spłata rozpocznie się w 2026 r. i będzie trwała do 2031 r. Odsetki roczne w okresie karencji wynoszą 15.000 zł. Kolejny kredyt jest w Banku Spółdzielczym w Łubnianach. Umowa kredytowa jest z 2014 r. Kwota pozostała do spłaty wynosi 1.185.000 zł. A cały kredyt był zaciągnięty na kwotę 2.370.000 zł. Połowa tego kredytu została spłacona w zeszłym roku, a druga połowa zostanie spłacona w bieżącym roku. Gmina zaciągnęła pożyczkę z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska. Umowa pożyczki została podpisana w 2017 r. na kwotę 2.475.165,53 zł. do spłaty na dzień dzisiejszy pozostaje 2.230.522 zł. Spłata ostateczna zakończy się w 2030 r. Również był tutaj okres karencji, który trwał do momentu zakończenia inwestycji. Pożyczkę spłaca się kwartalnie. Gmina nie ma żadnych zobowiązań zaciągniętych w zagranicznych instytucjach finansowych. Nie ma też żadnych innych pożyczek z budżetu Państwa, z fundacji i stowarzyszeń. Nie zaciągała zobowiązań w para bankach, lub w innych kasach oszczędnościowych, które nie działają w oparciu o prawo bankowe. Nie stosujemy żadnych mechanizmów wypychających dług np. do spółek. Nie zaciągnięto umów leasingowych, które skutkowałyby zwiększeniem zobowiązań finansowych. Nie stosowano też sprzedaży zwrotnych. Na dzień dzisiejszy zadłużenie jest tylko i wyłącznie w instytucjach bankowych i w NFOŚiGW. Gmina też nie udzielała żadnych poręczeń, co mogłoby w przyszłości skutkować spłatą za kogoś zobowiązań. Gmina też nie dokonała zakupów ratalnych. Patrzy się w przyszłość robi się wszystko, aby Gmina nie była narażona na zmianę stóp procentowych. Kredyty są przesunięte w spłatach, rozłożone w długim terminie, tylko po to, żeby można było obsłużyć to zadłużenie, żeby spełnić relację z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Opinia RIO była z uwagami, jak uchwalano wieloletnią prognozę finansową, ale Regionalna Izba Obrachunkowa nie wiedziała, że w grudniu dokonano spłaty zadłużenia, co poprawiło mocno wskaźniki w latach 2024 i 2025.

Przewodnicząca Komisji zauważyła, że dużo spłat zobowiązań jest przesunięte w czasie.

Skarbnik odpowiedział, że tak to zostało skonstruowane, że nie ma takiego roku żeby nie spłacano jakiegoś zobowiązania. Wszystko jest zaplanowane do poziomu szacunkowych kwot po stronie dochodów i wydatków, bo trzeba do przodu robić projekcję. Najczęściej projekcja dochodów opiera się o wskaźniki makroekonomiczne tj. poziom PKB, wzrost przeciętnego wynagrodzenia, poziom inflacji. Jednocześnie po stronie wydatków determinującym czynnikiem jest wysokość przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce. Stanowią takie wydatki około 50% wszystkich wydatków bieżących. Oraz wskaźnik inflacyjny na pozostałe towary i usługi. Poinformował, że zawsze konstruując budżet musimy wypracowywać taką nadwyżkę, żeby z tej nadwyżki można było spłacić zobowiązania kredytowe. Automatycznie jak zostanie coś spłacone wcześniej to nadwyżkę można przeznaczyć np. na inwestycje.

Przewodnicząca Komisji zwróciła się z pytaniem czy ktoś ma jeszcze pytania do przedstawionego tematu? Ponieważ nie było pytań i uwag zamknęła 2 pkt posiedzenia.

Na posiedzeniu nie rozpatrywano innych spraw. Na tym Przewodnicząca posiedzenia zamknął posiedzenie Komisji w dniu 18 lutego 2021 r.

Protokołowała:

Alicja Góral Sowa

Przewodniczący posiedzenia

Ewa Szlosek