

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr XXI/248/16
Rady Miejskiej w Pabianicach
z dnia 25 stycznia 2016 r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Pabianice na lata 2016- 2021

Wersja Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Pabianice na lata 2016- 2021 składana na sesję Rady Miejskiej w dn. 14 stycznia 2016 r. uwzględnia uwagi organu nadzorczego – RIO ujęte w Uchwale Nr I/237/2015 z dn. 18 grudnia 2015 r. w sprawie opinii do projektu uchwały o wieloletniej prognozie finansowej oraz możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu Miasta Pabianic. Zmiany dotyczą wskazania właściwej daty podjęcia uchwały (str. 1 objaśnień) oraz doprecyzowania zapisów w akapicie 5 (str. 5 objaśnień) dotyczących nakładów na wydatki inwestycyjne. Komisja Budżetu i Finansów nie wniosła uwag do projektu uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Pabianice na lata 2016- 2021.

1. Informacja wstępna.

Wielkości wydatków jakie zostały ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej obejmującej rok budżetowy 2016 i kolejne lata do 2021 r nadal determinuje wysokość spłat zobowiązań jakie Gmina Miejska – Miasto Pabianice przejęło po dniu 30 września 2011r. jako konsekwencja likwidacji SP ZOZ w Pabianicach. Konieczność spłat tego długu wynika z zawartej jeszcze przez SP ZOZ umowy z Bankiem Nordea S.A. - obecnie PKO BP (nr umowy BKO-PLN-CBKGD-08-000012 z dnia 31.10.2011r.) a ponadto z realizacji przez Gminę warunków trójstronnej umowy zawartej z Electus S.A. w 2009 r. W wyniku podpisania umowy cesji, wierzycielem zobowiązania wobec Electus S.A. stał się Bank DnB Nord a Wierzycielem długu - prowizji jest AGIO-Fundusz Inwestycyjny (poprzednio Electus S.A.).

Stan tych zobowiązań na koniec 2015 r. w równowartości kapitału i odsetek oszacowany w oparciu o informacje otrzymane z banków wynosi 9.785.357 zł. Poziom zadłużenia w stosunku do poszczególnych instytucji jest następujący:

Bank DnB Nord	1.270.297 zł
Bankiem PKO BP	3.868.040 zł
AGIO Wierzytelności	
Plus Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny	
Fundusz Inwest.	4.647.020 zł.

Poza w/w zobowiązaniami, które corocznie obciążają wydatki bieżące budżetu miasta, Gmina reguluje systematycznie spłaty rat pożyczki udzielonej przez Ministerstwo Finansów na sfinansowanie części długu przejętego po likwidacji w 2011 r. SP ZOZ w Pabianicach. Stan zadłużenia kapitału pożyczkowego na koniec 2015r. wyniesie 1.159.365,53 zł z terminem płatności do dnia 31.03.2016r. Podjęte uchwały Rady Miejskiej na sesji w dniu 15 października 2015r. przenoszą spłaty rat pożyczki z budżetu państwa w wysokości 4.800.000 zł z 2016 r. na 2015r. Tym samym w 2016 r. zgodnie z art. 224 ustawy o finansach

publicznych Gmina zobowiązana jest spełnić wskaźniki przewidziane w art. 242-244 w ostatnim roku spłaty pożyczki w którym upływa jej termin spłaty.

Umowa pożyczki oprócz konieczności terminowej spłaty rat nakłada na Miasto Pabianice realizujące Program Naprawczy przyjęty Uchwałą Nr XIII/120/11 Rady Miejskiej w dniu 4 lipca 2011 r. zmienioną Uchwałą Nr XIV/128/11 z dnia 2 sierpnia 2011 r. obowiązek składania kwartalnych sprawozdań o realizacji programu a w okresie do końca spłaty ogranicza w zakresie zaciągania żadnych dodatkowych zobowiązań i dokonywania zabezpieczeń na majątku bez zgody Ministra Finansów.

Mając na względzie powyższe wymogi, Gmina uzyskała zgodę MF na złagodzenie skutków obowiązujących zapisów umowy.

Wystawienie weksla jednorazowo do wysokości 50 tys. zł i nie przekroczenie w roku sumy łącznej 500 tys. zł nie wymaga uruchamiania procedur zatwierdzających, co w znacznym stopniu przyczynia się do przyspieszenia pozyskiwania środków finansowych, głównie z WFOŚ i GW.

Prognoza zawiera również ujęcie po stronie wydatków bieżących budżetu w latach 2016 i 2017 spłaty raty wobec Ministerstwa Finansów z tytułu nienależnie pobranej w 2012 roku części wyrównawczej subwencji ogólnej w kwocie głównej 2.575.204 zł. Spłaty zostały w części zrealizowane w roku 2015, zaś kwota przypadająca do spłaty na rok 2016 wraz z odsetkami wyniesie 2.225.724 zł. Na rok 2017 pozostanie do spłaty kwota 185.481 zł.

Czasookres sporządzonej prognozy finansowej wynika z terminu wykupu ostatniej serii obligacji wyemitowanych przez Miasto w latach wcześniejszych.

Struktura dochodów jak i wydatków w wyniku podjęcia decyzji o:

- przeorganizowaniu i przejęciu rozliczeń za świadczone usługi transportu publicznego i stref płatnego parkowania w oparciu o Ustawę z dnia 16 grudnia 2010 r o publicznym transporcie zbiorowym i Ustawę z dnia 21 marca 1985 r o drogach publicznych,
- dostosowaniu zasad rozliczania opłat za wywóz śmieci i gospodarowanie odpadami komunalnymi do obowiązujących przepisów Ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminie (Ustawa z dnia 13 września 1996r.),
- wprowadzeniu ponownie do budżetu dochodów własnych wydatków związanych z zakupem środków żywności do stołówek w przedszkolach miejskich

oraz zmian obowiązujących przepisów dotyczących dofinansowania niektórych zadań JST m.in. w zakresie wychowania przedszkolnego -

ulega corocznie zmianom. Projekt budżetu na dany rok, podobnie jak w roku poprzednim, nie ujmuje wszystkich dochodów z dotacji na które Gmina nie otrzymała potwierdzenia. To uniemożliwia dokonanie realnych analiz kształtowania się wydatków oraz zaobserwowania trendów, celem pełnego zabezpieczenia finansowania poszczególnych rodzajów działalności jednostki już na etapie projektu budżetu.

W dochodach planowanych objętych prognozą uwzględniono:

- na skutek nie podjętych do dnia złożenia projektu uchwały budżetowej uchwał w sprawie zmian stawek podatkowych wielkość planu dochodów na 2016r. z tytułu podatku od nieruchomości pozostawiono na poziomie roku 2015, w latach kolejnych przyjęto wskaźnik wzrostu 0,5%,

- w zakresie pozostałych podatków i opłat lokalnych poczynając od 2017 r. przyjęto wzrost 1% we wszystkich latach o ten sam wskaźnik,
- fakt uzyskania subwencji wyrównawczej zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów w kwocie 2.816.914 zł w 2016 r.. w kolejnych latach przyjęto wzrost o 0,5%,
- wielkości dotacji na zadania zlecone i własne oraz realizowanych w oparciu o porozumienia i umowy 1 %,
- z uwagi na brak potwierdzenia wysokości dotacji na 2016 r na zadania w zakresie wychowania przedszkolnego nie wprowadzono żadnej kwoty,
- udziały w podatkach PIT przekazane w informacji Ministerstwa Finansów w kwocie 51.294.671 zł każdorocznie planuje się zwiększenie o kwotę 1 mln zł w latach 2017-2021,
- udziały w CIT zaplanowano w wysokości 5.750.000 zł wzrastają o 1% do 2021 r.

W wydatkach zostały uwzględnione skutki aktualizacji wysokości odsetek od długu publicznego i kwot poręczonych . W niewielkim zakresie uwzględniono zgłoszone przez jednostki potrzeby dotyczące wprowadzenia do realizacji nowych zadań inwestycyjnych i wykonania prac remontowych. Na wynagrodzenia począwszy od roku 2017 przewidziano wzrost 1%. W roku 2016 pozycja wynagrodzeń i pochodnych w rozdziale dotyczącym przedszkoli miejskich ulegnie zwiększeniu w trakcie roku z chwilą otrzymania decyzji wojewody przyznającej na 2016 rok dotację stanowiącą refundację opłat za pobyt dzieci w przedszkolach miejskich.

Po stronie rozchodów, zostały ujęte spłaty kredytów, pożyczek, wykupu wyemitowanych obligacji jak również raty pożyczki z budżetu państwa. Wysokość spłat wynika z zaktualizowanych harmonogramów oraz przyjętych założeń po uzyskaniu pozytywnej zgodny z Ministerstwa Finansów a związanych z wcześniejszą spłatą pożyczki z Ministerstwa Finansów w podję tych uchwałach Rady Miejskiej w dniu 5 listopada 2015r.

2. Założenia przyjęte do prognozy.

W zakresie wskaźników makroekonomicznych do prognozy nie zastosowano wprost parametrów ogłoszonych przez MF do konstrukcji budżetu na 2016 r tj.

- stopy wzrostu PKB 3,8 %
- stopy inflacji 1,7 % .

Gmina zastosowała do tych wskaźników korekty zmniejszające, zgodnie z Programem Naprawczym i oceną bieżących możliwości finansowania wydatków i rozchodów własnymi środkami.

Dochody

Dla roku 2016 dochody własne w projekcie budżetu zostały oparte o przewidywane wykonanie 2015 r. na bazie faktycznego wykonania za 9 miesięcy 2015 i zaobserwowane tendencje kształtowania się wykonania z ostatnich lat za okres IV kwartału.

W stosunku do planowanej kwoty rocznej subwencji ogólnej dla Gminy Miejskiej Pabianice jak i udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych na 2016 r. przyjęto wartości w oparciu o informację Ministra Finansów zgodnie z pismem nr ST3/4750.132.2015 z dnia 12 października 2015 r.

Z kalkulacji kwoty podstawowej części wyrównawczej wynika, że Miastu w roku 2016 przysługuje subwencja wyrównawcza. Na kolejne lata gmina przyjęła założenie, że spełni wymogi do kalkulacji kwoty podstawowej części wyrównawczej i otrzymywać będzie subwencję na poziomie wzrostu o 0,5 % rocznie.

W zakresie dochodów :

- z podatków lokalnych:
 - od nieruchomości 0,5%
 - rolny, leśny, od środków transportu 1%
- udziałów w podatku z PIT wzrost o 1mln zł w latach 2017-2021.

Wskaźnik wzrostu o 1% zastosowano przy szacowaniu dochodów na lata 2017-2021 z tyt:

- udziałów w podatku CIT,
- opłaty targowej,
- podatku od czynności cywilnoprawnych,
- wpływów z innych lokalnych opłat pobieranych przez jst. na podstawie odrębnych ustaw,
- najmu i dzierżawy,
- opłat za zezwolenia na sprzedaż alkoholi,
- podatków od dział. gosp. – karta podatkowa,
- opłaty skarbowej,
- kar, grzywien, mandatów,
- opłat produktowych, eksploatacyjnych,
- podatku od spadków i darowizn,
- podatku od dział. gospodarczej osób fiz. opłacanego w formie karty podatkowej,
- opłat za zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste nieruchomości,
- przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności,
- rekompensaty utraconych dochodów w podatkach i opłatach lokalnych.

Również na poziomie wzrostu o 1% przyjęto w prognozie dotacje na zadania zlecone i na zadania własne.

Dochody ze sprzedaży składników majątkowych (paragraf 0870) w oparciu przedstawioną ofertę do sprzedaży na 2016r. są zaplanowane w wysokości przekraczającej 4 mln zł. W kolejnych latach założono mniejsze wpływy z tego tytułu i odpowiednio planuje się, że wyniosą w latach:

2017r. - 3 mln zł, 2018 r.- 2,5 mln zł, 2019r.- 2 mln zł, 2020r. - 1,5 mln zł. , 2021r. – 1 mln.

Na poziom dochodów majątkowych w 2015 r. duży wpływ miała wielkość dotacji z WFOŚiGW w kwocie 835.230 zł, na realizację zadania p.n. „Przywrócenie zdolności retencyjnej zbiorników wodnych na terenie MOSiR w Pabianicach”.

W 2016 r. zadanie powyższe będzie kontynuowane a po stronie dochodów majątkowych budżetu zaplanowano kolejną transzę dotacji w wysokości 1.201.536 zł.

Na etapie projektu budżetu w latach 2016-2021 w budżecie Miasta nie planuje się dochodów z tytułu dywidend od Spółek Miejskich.

Wydatki bieżące

Wydatki bieżące obejmują spłaty zobowiązań przejętych po likwidacji SP ZOZ, które zgodnie z terminami wymagalności płatności będą regulowane w roku 2016 i 2017r. Wielkości spłat w latach ujęte są w wykazie przedsięwzięć.

Zgodnie z warunkami obowiązujących umów pozycje wydatków w paragrafie odsetek i wypłat z tyt. gwarancji i poręczeń są zaktualizowane w oparciu o informacje banków i obejmują realne wielkości.

Wydatki na wynagrodzenia z pochodnymi zostały ujęte w projekcie budżetu 2016 r. na bazie obowiązujących stawek wynagrodzenia zasadniczego i dodatków dla zatrudnionych wg stanu na koniec bieżącego roku. Ponadto zaplanowano odprawy emerytalne dla odchodzących pracowników.

Wynagrodzenia i pochodne na kolejne lata przeliczono wg wskaźnika wzrostu 1%, przy uwzględnieniu koniecznych zmian wynagrodzeń nauczycieli i uzyskania średnich płac przez pedagogów zgodnie z art 30a Karty Nauczyciela oraz zabezpieczenia wypłat dla obsługi administracyjnej jednostek oświatowych po dokonanych regulacjach płac w 2015 r.

Dla pozostałych wydatków zastosowano w większości wskaźnik wzrostu 1% dla całego okresu prognozy. Po okresie spłaty długu jaki gmina przejęła w wyniku likwidacji SP ZOZ w Pabianicach tj. po 2017 r. możliwe będzie zwiększenie nakładów na wydatki inwestycyjne.

Wydatki 2016 r i w kolejnych lat, których poziom uzależniony jest od regulacji i decyzji wewnętrznych np. wyjazdy służbowe, szkolenia, zlecenie ekspertyz, oszacowane zostały przy uwzględnieniu 1% wzrostu.

Przyjęte założenia mogą wymagać korekt i aktualizacji z uwagi na zmiany przepisów ustawowych i sposobów finansowania lub współfinansowania dotychczasowych zadań oraz nowych zadań przekazanych gminie w drodze delegacji ustawowej.

Wydatki inwestycyjne

Wielkość nakładów na inwestycje w 2016r. zaplanowana została na poziomie możliwości finansowych wynikających z poziomu dochodów majątkowych ujętych w budżecie oraz wolnych środków wprowadzonych po stronie przychodów.

W pierwszej kolejności zabezpieczone zostały środki na realizację zadań wieloletnich, w tym na zadanie:

„Przywrócenie zdolności retencyjnej zbiorników wodnych na terenie MOSiR w Pabianicach”- 1.862.400 zł oraz zadanie będące skutkiem podjętych wcześniej przez Radę Miejską uchwały dotyczącej podwyższenia kapitału Spółki Miejskiej ZWiK Sp. z o.o. w Pabianicach. Kwota w wysokości 1.540.000 zł stanowi dokapitalizowanie spółki.

Pozostałe zadania ujęte w załączniku do uchwały budżetowej „Wykaz inwestycji miasta Pabianic na 2016 r.” jako roczne w niewielkim stopniu zaspokajają zgłoszone potrzeby wydziałów merytorycznych.

Wprowadzono również środki na realizację w 2016 roku zadań w ramach Budżetu Obywatelskiego wprowadzonego Zarządzeniem Prezydenta Miasta z dnia 9 lipca 2015r. Nr 209/2015/P.

Od 2017 roku zakłada się wystąpienie nadwyżki środków pieniężnych, które będzie można przeznaczyć na inwestycje .

3. Działania oszczędnościowe i ograniczenia wydatków.

1. Ograniczenie do minimalnej wysokości angażowania środków na zadania inwestycyjne oraz rezygnacja do dnia 31.03.2016r. z kolejnych wydatków inwestycyjnych, m.in. z uczestnictwa w projektach z udziałem środków UE z uwagi na brak środków na udział własny.

2. Restrukturyzacja zatrudnienia pracowników Urzędu Miejskiego i podległych jednostek organizacyjnych z uwagi na przejmowanie nowych zadań jest trudna do realizacji. Zwiększona ilość zadań związana choćby z odpowiedzialnością po stronie miasta za gospodarowanie odpadami komunalnymi zgodnie z ustawą o utrzymaniu czystości i porządku w gminie oraz konieczność przejęcia w 2016 roku zadań związanych ze skonsolidowanym rozliczaniem podatku VAT przez Gminy i jej podległe jednostki budżetowe nie sprzyja wskazaniu efektów oszczędnościowych związanych z zatrudnianiem nowych osób. W placówkach oświatowych pomimo planowanych wcześniej redukcji zatrudnienia a w związku ze zwiększoną ilością dzieci uczęszczających do placówek oświatowych nie udaje się zrealizować przyjętych założeń.

3. Ograniczenia wydatków na remonty.

Wydatki budżetowe na remonty w 2016r. są zaplanowane na poziomie 4 mln zł tj. mniej niż pierwotnie w 2015 r. o ok 0,5 mln zł. W kolejnych latach planujemy zwiększać wydatki na remonty, Dziś Gmina realizuje tylko najpilniejsze bieżące prace związane z naprawami poszycia dachowego, naprawami okien, nawierzchni dróg i chodników. Nie znajdujemy też na chwilę obecną wystarczających środków na przeprowadzenie termomodernizacji w obiektach szkolnych co przyczyniłoby się do zmniejszenia kosztów przeznaczonych na ogrzewanie. Gmina ma w planie realizację takiego przedsięwzięcia w ramach partnerstwa publiczno-prywatnego.

Mimo drastycznych ograniczeń, ponoszone muszą być wydatki, chociażby z racji wydanych decyzji i nakazów przez nadzór budowlany i straż pożarną. Szczególny nadzór nad dyspozycją środkami przeznaczonymi na remonty będą miały Wydział Inwestycji i Eksploatacji oraz Zespół Inżyniera Miasta.

Obowiązujący Gminę Miejską Pabianice Program Naprawczy przyjęty pierwotnie na lata 2011-2017 determinuje zapisy, zarówno po stronie dochodów jak i wydatków. Nawet przy założeniu jego zakończenia z dniem 31.03.2016 roku nie zmienia to faktu, że zgodnie z

przepisami rok 2016 jest rokiem którego wskaźniki dotyczące kształtowania się kwoty długu będą miały wpływ na możliwości podejmowania decyzji finansowania działalności jednostki i prowadzenia inwestycji po 2018 r. Nadal najważniejszym staje się prowadzenie oszczędnego i efektywnego gospodarowania posiadanymi zasobami pieniężnymi i majątkowymi.

4. Kształtowanie się kwoty długu w latach 2016-2017

Przejęte do realizacji zobowiązania po likwidacji SP ZOZ w formie długoterminowych umów z Bankiem Nordea obecnie PKO BP, Bankiem DnB NORD Polska S.A. jak również spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz z tytułu wyemitowanych obligacji powodują, iż dług j.s.t. liczony dla 2016 i 2017 r, zgodnie z art. 170 ufp oraz przy uwzględnieniu przepisów 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), przedstawia się następująco:

WPF dla Gminy Miejskiej Pabianice na lata 2016-2017 (wielkości kwotowe zaokrąglono do zł)

L.p.	Wyszczególnienie	2016	2017
1.	Dochody ogółem	180 961 744	180 416 737
2.	Kwota długu, w tym:	14 305 406	10 198 000
a	Łączna kwota wyłączeń z art.243 ust.3 pkt 1 ufp		
b	Kwota wyłączeń z art.243 ust.3 pkt 1 ufp		
c	Wartość kredytów i pożyczek zaliczanych do limitów zadłużenia	12 326 000	10 198 000
d	Wartość pożyczki z budżetu państwa	0	0
e	Umowy o terminie zapłaty dłuższym niż rok związane z finansowaniem usług,dostaw,robót budowlanych ,które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu (PKO BP)	1 979 406	0
3.	Zadłużenie/dochody ogółem [(2-2a)/1]	7,91%	5,65%
4	Elektus S.A. (obecnie AGIO–Fundusz Inwestycyjny) prowizja - 2016 r. - 4.647.020 zł*		

* kwota nie wliczana do długu

5. Zabezpieczenie kwot z tytułu poręczeń i gwarancji w wydatkach bieżących w latach 2016-2023

Kwoty zabezpieczone w budżetach kolejnych lat dotyczące udzielonych przez Gminę Miejską Pabianice poręczeń i gwarancji przedstawia zestawienie tabelaryczne.

Lp	Tytuł poręczenia- nazwa jednostki, której gmina udzieliła poręczenia	Kwota łącznego poręczenia w zł	Wydatki poniesione dotychczas w zł	Planowane kwoty w latach 2015 - 2023 w zł
1.	Umowa emisji obligacji wyemitowanych przez Bank Nordea SA dla Miejskiego Zakładu Komunikacji sp. z o.o.	10 165 436	3 428 876	901 000 – 2016 r 884 004 – 2017 r 867 688 – 2018 r 851 371 - 2019 r 835 233 – 2020 r 818 738 – 2021 r 802 422 – 2022 r 776 104 – 2023 r
2.	Umowa poręczenia pożyczki z WFOŚ i GW dla Zakładu Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o.	1 265 480	0	1.265.480 – 2016 r

6. Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej planowanej w latach 2017-2021 – wiersz 10 załącznika nr 1 do WPF

Nadwyżkę budżetową wykazaną jako różnica dochodów i wydatków po dokonaniu spłat wykazanych w rozchodach budżetu w poz. 5.1 w latach:

2017 w kwocie 8.858.264,00 zł

2018 w kwocie 10.706.119,00 zł

2019 w kwocie 9.267.175,00 zł

2020 w kwocie 9.130.424,00 zł

2021 w kwocie 10.190.271,00 zł

planuje się przeznaczyć na lokaty bankowe z możliwością ewentualnego wykorzystania środków na realizację dodatkowych zadań po stronie wydatków bieżących jak i inwestycyjnych.