

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr LIX/735/10
Rady Miejskiej w Pabianicach
w sprawie przyjęcia programu restrukturyzacji
i spłaty zobowiązań przejętych po likwidacji
SP ZOZ w Pabianicach ul. J.Pawła II nr 68
z dnia 27 stycznia 2010r

Zobowiązanie przejmowane przez Gminę Miejską Pabianice po dniu likwidacji tj od 1.01.2010r.

(lub inny dzień zgodnie z obowiązującą Uchwałą Rady Miejskiej w Pabianicach po uaktualnieniu wartości zobowiązań na ten dzień)

szacuje się na kwotę **110.932.842 zł** z tego :

zobowiązania publicznoprawne	24.993.275 zł
zobowiązania z tyt. kredytów i pożyczek	28.697.288 zł
zobowiązania cywilnoprawne	53.383.609 zł
zobowiązania z tyt. wynagrodzeń	1.117.421 zł
zobowiązania cywilnoprawne pozostałe	539.233 zł
zobowiązania wobec ZFŚS	2.202.016 zł

Z oszacowanych wielkości zobowiązań odsetki wyniosą odpowiednio :

od zobowiązań publicznoprawnych **369.300 zł**
od zobowiązań cywilnoprawnych **1.800.000 zł**

Jako źródło zabezpieczenia spłat wskazuje się :

- dotacje pozyskane w ramach planu B
- środki z dochodów własnych
- z nadwyżki budżetowej i wolnych środków
- finanse pozyskane z kredytu lub kolejnej emisji obligacji
- dywidendy z udziałów w dochodach spółek

Rozliczenie kwoty zobowiązań w/g warunków Programu :

- dotacja razem **83.805.198,07 zł**
 - 20.186.192,92 zł** równowartość zobowiązań publicznoprawnych na dzień 31.12.2008 r.
 - 31.710.728,73 zł** umorzenia zobowiązań wynikające z zawartych porozumień i ugód na przestrzeni 2008r, 2009 r (31.614.177,71 + 96.551,02)
 - 4.996.581,51 zł** wsparcie finansowe JST działań restrukturyzacyjnych
 - 26.911.694,91 zł** kredyty i pożyczki zaciągnięte na restrukturyzację
- emisja obligacji w kwocie **4.807.082 zł.**
 - na równowartość zobowiązań publicznoprawnych, na które JST nie otrzyma zwrotu w

postaci dotacji. Obliczona na dzień złożenia wniosku kwota niezbędna do zabezpieczenia spłat jest różnicą zobowiązań w/g przewidywanego stanu na dzień 31.12.2009 r, a ich wielkością na 31.12.2008 r

- **harmonogram spłat w/g umów z wierzycielami ogółem 14.023.116,93 zł**

Spłaty zobowiązań cywilnoprawnych, po ich przejęciu, odbywać się będą mogły w/g warunków przewidzianych w załączniku do Uchwały RM z dnia 28.09.2009 r . W poszczególnych latach zabezpieczone byłyby w budżetach następujące wielkości spłat zobowiązań głównych:

2010 r 2.000.000 zł

2011 r 1.200.000 zł

2012 r 1.200.000 zł

2013 r 4.000.000 zł

2014r 4.000.000 zł

2015 r 4.500.000 zł

2016 r 5.100.000 zł

Spłaty w/g harmonogramów w kwotach ustalonych z wierzycielami nie stanowiłyby zobowiązań wymagalnych. Jednak na sytuację finansową w kolejnych latach miałyby wpływ nie tylko spłaty kwot podstawowych, ale spłaty odsetek od tych zobowiązań.

Przy założeniu spłaty kwoty głównej zobowiązań cywilnoprawnych w wysokości **14.023.116 zł** i odsetek na poziomie **13 %** (odsetki ustawowe) w max najkrótszym okresie tj od 2010 do 30.06.2015 koszty z tyt odsetek wyniosłyby **6.085.312zł** .

Zamienny sposób finansowania i spłaty zobowiązań – tańsze źródło pozyskania środków na spłatę zobowiązań cywilnoprawnych - emisja obligacji (spłata 2010-2015r)

Przy założeniu odsetek na poziomie **7%** różnica kosztów w okresie spłaty 2.808.606 zł.

Uzależnienie tej formy spłaty od środków dotacji z Planu B na spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych na restrukturyzację SP ZOZ w kwocie łącznej **26.911.694,91 zł**.

Zabezpieczenia w budżecie miasta kwot poręczonych kredytów zaciągniętych przez SP ZOZ (Bank Nordea + Millenium + ELECTUS wraz z odsetkami) na dzień złożenia wniosku

		w tym odsetki
2010 r	5.147.046 zł	1.406.456 zł
2011r	4.291.815 zł	1.218.373 zł
2012 r	4.066.097 zł	1.009.456 zł
2013 r	3.836.053 zł	797.413 zł
2014 r	3.608.364 zł	588.923 zł
2015 r	3.300.478 zł	381.786 zł
2016 r	2.002.685 zł	215.885 zł
2017 r	2.016.037 zł	36.632 zł

- **kompensata wzajemnych rozrachunków należności - zobowiązań SP ZOZ i Gminy Miejskiej w kwocie 8.297.445 zł. w księgach rachunkowych Urzędu Miejskiego w Pabianicach**

Kompensata dotyczyłaby zobowiązań SP ZOZ jakie figurują w księgach likwidowanej jednostki w stosunku do Gminy Miejskiej przejętych przez Gminę Miejską z należnościami z tych tytułów (podatek od nieruchomości, spłaty poręczonych kredytów z odsetkami).

W/g stanu na dzień rozpoczęcia likwidacji SP ZOZ tj na 23.07.2009 r należności wynoszą **6.890.849,27 zł** (kwota podstawowa 6.369.452,33 zł odsetki 521.396,94 zł)

z tego :

z tyt. podatku od nieruchomości 136.990 zł + odsetki 3.884 zł

z tyt. spłat kredytów wraz z odsetkami w ramach poręczeń dla Banku Nordea razem 3.104.260,35 zł

2008 r kwota główna 2.098.876,29 zł + odsetki 228.464,17 zł

2009 r kwota główna 740.395,48 zł + odsetki 36.524,41 zł

dla Banku Millenium razem 2.829.616,29 zł

2008 r kwota główna 1.584.082,73 zł + odsetki 197.913,26 zł

2009 r kwota główna 1.009.107,83 zł + odsetki 38.512,47 zł

spłat w ramach umowy poręczenia z ELECTUS SA razem 816.098,63 zł

2009 r kwota główna 800.000 zł + odsetki 16.098,63 zł

Szacowana wielkość należności na koniec roku 2009 przy założeniu, iż gmina jako poręczyciel zobowiązana będzie dokonywać spłat kredytów i kwot poręczonych wyniesie **8.297.445,22 zł** z tego 7.413.452,33 zł kwota główna i odsetki 883.992,89 zł .

Na okoliczność rozliczenia wzajemnych należności i zobowiązań planowane jest podjęcie stosownej Uchwały umożliwiającej kompensatę tych wielkości rozrachunków. Kwoty te w księgach rachunkowych Gminy będą zrównoważone zapisami po stronie aktywów w pozycji należności.

Dla rozliczenia wsparcia finansowego organu założycielskiego w proces restrukturyzacji SP ZOZ przedstawiona zostanie wielkość środków w kwocie **4.996.581,51 zł** przekazana na spłatę zobowiązań szpitala. 100% tej kwoty wykorzystano na rozliczenia zaległości z tyt . ZUS.

Potrzeby zaciągnięcia kredytu lub emisji papierów wartościowych na spłatę zobowiązań JST przejętych w wyniku likwidacji SPZOZ i zabezpieczenie spłat już istniejących zobowiązań Gminy Miejskiej w Pabianicach

Planowana wielkość emisji na spłatę zobowiązań w 2010 r 18.900.000 zł z tego :

4.810.000 zł. na równowartość zobowiązań publicznoprawnych, na które JST nie otrzyma zwrotu w postaci dotacji.

14.090.000 zł spłaty zobowiązań cywilnoprawnych w tym wcześniejsza realizacja zapisów umów z wierzycielami przy założeniu odstąpienia od naliczania odsetek

W sytuacji spłaty z dotacji - równowartości kredytów zaciągniętych na restrukturyzację i poręczonych przez Gminę Miejską, wielkość zadłużenia jst zmniejszy się o kwotę ponad **26,9 mln. zł** co będzie miało wpływ na wskaźnik zadłużenia.

Ponieważ właśnie wskaźnik ogólnego zadłużenia jest jednym z elementem ograniczających możliwości pozyskiwania zewnętrznych środków finansowych przez JST, fakt jego obniżenia ułatwi podjęcie decyzji o spłacie zobowiązań cywilnoprawnych poprzez emisje obligacji.

Zadłużenie Gminy Miejskiej na koniec 2009 r tj przed dniem przejęcia zobowiązań SP ZOZ wyniesie 68.410.549 zł z tego:

21.549.452 zł. zobowiązania własne

Kwota składa się z zobowiązań z tyt:

- kredytów zaciągniętych na sfinansowanie deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kwota 12.040.000 zł
- pożyczek zaciągniętych na zadania inwestycyjne 1.839.452 zł
- emisji obligacji na sfinansowanie deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kwota 7.670.000 zł

46.861.097 zł poręczenia i gwarancje z odsetkami w tym poręczenia dla SP ZOZ na okres 2010r – 2017r 28.268.575 zł (w tym odsetki 5.654.924 zł)

Zadłużenie Gminy z tyt. **własnych kredytów, pożyczek i obligacji** stanowi w stosunku do dochodów ogółem **15,5 %**. Roczne spłaty kapitału i wykup obligacji od 2012 r wraz z odsetkami w kolejnych latach wyniosą odpowiednio:

2010r 4.241.374 zł , **2011r** 3.983.192 zł , **2012r** 4.124.972 zł , **2013r** 2.827.768 zł , **2014r** 1.968.929 zł

Wielkości te w stosunku do dochodów kształtują się na poziomie niższym niż w latach poprzednich i nie przekraczają poziomu 2,8 %.

Źródłem spłaty zaciągniętych zobowiązań kredytowych są dochody z podatków własnych oraz udziałów w podatkach od osób fizycznych i prawnych.

Na wskaźnik ogólnego zadłużenia Gminy Miejskiej Pabianice zasadniczy wpływ ma od 2008 r kwota poręczonych przez jst. kredytów jakie SP ZOZ zaciągnął na restrukturyzację zobowiązań w Banku Millenium i Nordea. Wskaźnik długu automatycznie zwiększył się, jednak nie przekracza wielkości granicznej (60% dochodów) wynikającej z ustawy o finansach publicznych. Miasto na przestrzeni 2008 i 2009 r do dnia rozpoczęcia procesu likwidacji dokonało na wezwanie banków i wierzycieli (z którymi zawarto trójstronne ugody) spłat poręczonych dla SP ZOZ rat kredytów w ogólnej wysokości 6.369.452,33 zł . Do końca roku zabezpieczona w budżecie po stronie poręczeń jest jeszcze kwota wynosząca łącznie 2.431.534

zł. Po stronie aktywów bilansu Gminy Miejskiej w poz. należności figurować będzie na koniec roku wielkość prawie 8,3 mln. zł. Z drugiej strony ta sama wartość będzie zapisana w księgach rachunkowych szpitala, tylko po stronie zobowiązań. Po przejściu z dniem 1 stycznia 2010 r aktywów SP ZOZ i zobowiązań Gmina stanie się dłużnikiem obecnych wierzycieli szpitala. Wskaźnik długu JST zwiększy się automatycznie do poziomu znacznie przekraczającego limit, gdyż zobowiązania będą wymagalnymi (za wyjątkiem przypadków wierzytelności objętych ratalną spłatą w/g porozumień i umów, oraz kwot kredytów objętych już poręczeniami gminy)

Podejmowanie działań oszczędnościowych jako element zminimalizowania potrzeb gotówkowych na wydatki własne celem spłaty zobowiązań przejętych po likwidacji SP ZOZ

Uwarunkowania dotyczące podejmowania działań oszczędnościowych wynikają z konieczności uwolnienia środków w ramach budżetu gminy i przeznaczenia ich na spłatę zobowiązań. Zmniejszenie wydatków, mimo zabezpieczenia w budżecie w sposób bezpośredni przyczyni się do zmniejszenia zaangażowania środków finansowych po stronie wykonania.

Organami kompetentnymi do podjęcia decyzji w zakresie działań oszczędnościowych prowadzonych w ramach własnych jest organ wykonawczy gminy i organ uchwałodawczy tj Rada Miejska. Wprowadzenie zmian po stronie wydatków i zgody na aplikowanie do programów i funduszy rozwojowych , zamiana źródeł finansowania wydatków wymaga podjęcia stosownej Uchwały.

Zmniejszenia dotyczą wydatków bieżących jak i wydatków inwestycyjnych.

W zakresie wydatków bieżących :

- kontynuacja i ograniczenia wydatków związanych z odbywaniem podróży służbowych własnymi samochodami osobowymi
- wycofano się z podpisywania umów dot. ryczałtów samochodowych (wymówiono umowy)
- zastosowanie blokady zatrudnienia nowych osób (w przypadku zmniejszenia zatrudnienia z przyczyn odejścia osób na emeryturę Vacaty uzupełniane będą poprzez przesunięcia wewnętrzne)
- ograniczono do niezbędnego minimum występowanie umów zleceń
- utrzymanie na stałym poziomie stawek uposażenia zasadniczego (wskaźnik wzrostu wynagrodzeń na 2010 r 1,6 %, 2011 r 2,2% - tj ok 50% wskaźnika wzrostu płac w gospodarce przewidywanych w latach następnych)
- odbiór dni wolnych za prace w godz. nadliczbowych (negocjacje pracodawcy z pracownikiem)
- przegląd umów na dostawy usług telekom, energii celem wynegocjowania nowych korzystnych warunków dla klienta biznesowego jakim może być Gmina wraz z jednostkami budżetowymi.
- wykorzystywanie doświadczeń własnych pracowników do pisania wniosków o pozyskanie środków funduszy zewnętrznych
- wykorzystanie efektu termomodernizacji obiektów użyteczności publicznej

-obniżenie kosztów ogrzewania. Gmina znalazła się na liście rankingowej działania na kwotę 11,9 mln. zł z tego środki własne 5,4 mln. zł

- przegląd zajmowanych powierzchni na cele administracyjne i rezygnacja z najmów od kontrahentów zewnętrznych (umowa ze Starostwem Powiatowym)
- sprzedaż, lokali otrzymanych w spadku, na które gmina dziś ponosi koszty czynszów i opłat stałych za media (efektywność wykorzystania zasobów lokalowych i minimalizowanie kosztów)
- utrzymanie na stałym poziomie (bez wzrostu w najbliższym roku) dotacji celowych i ogólnych dla jednostek i zakładów.

W zakresie wydatków inwestycyjnych :

- blokowanie środków uwolnionych z zadań inwestycyjnych zrealizowanych w wartości niższej niż plan.(środki nie będą przesuwane na inne zadania zwiększenie nadwyżki)
- przejściowe zmniejszenie obciążenia finansowego poprzez wydłużenie okresu realizacji inwestycji
- zmiana źródeł sfinansowania zadań inwestycyjnych już realizowanych jak i nowo rozpoczynanych. Zastąpienie własnych środków środkami zewnętrznymi .
- wykorzystanie prawnych uregulowań do odzyskania środków z nakładów inwestycyjnych (odliczenia VAT z faktur dot modernizacji kanalizacji deszczowej służącej sprzedaży opodatkowanej tj. dzierżawy kanalizacji deszczowej)
- realizacja inwestycji wspólnych z udziałem jednostek sfery budżetowej z terenu powiatu i ościennych gmin (wnioski partnerskie, dotacje, porozumienia)
- podniesienie kapitału spółek, w których miasto jest 100 % udziałowcem nie tylko poprzez aporty gotówkowe, lecz wniesienie lub wykup udziałów gminy przez inwestorów zewnętrznych

Wielkości określające kwoty przejętych zobowiązań i spłaty w kolejnych latach tych zadłużeń i własnych kredytów, pożyczek ujęte są Załączniku nr 7.2.1 Modelu Prezentacji danych finansowych budżetu JST na podstawie Umowy Ministerstwa Zdrowia z Bankiem Gospodarstwa Krajowego i Narodowym Funduszem Zdrowia

Dodatkowe informacje :

o zawartych ugodach z wierzycielami SPZOZ,

Na przestrzeni 2009 r organ założycielski w ramach wsparcia działań SP ZOZ przy ustalaniu warunków spłaty zobowiązań cywilnoprawnych podpisał w kolejnych miesiącach następujące dokumenty:

Ze spółką ELECTUS SA

28 stycznia 2009 r porozumienie z największym wierzycielem cywilnoprawnym ELECTUS SA na mocy którego organ zobowiązał się uruchomić procedurę poręczenia spłaty

zobowiązań w kwocie łącznej 2.900.000 zł. Łączne zadłużenie SP ZOZ w stosunku do tego wierzyciela na dzień podpisania porozumienia wyniosło z tytułu zobowiązań wymagalnych z odsetkami 25.416.796,55 zł w tym odsetki 3.421.472,61 zł zobowiązań niewymagalnych – umowa długoterminowego finansowania zobowiązań 26.659.737,28 zł . Zawarte porozumienie pozwoliło na zmniejszenie zobowiązań do kwoty 20.462.356,12 zł tj. o 31.614.177,71 zł

Z uwagi na trudności dotrzymania warunków umowy pierwotnej zawarto kolejno porozumienia jak niżej :

27 lutego 2009 r. umowę poręczenia z ELECTUS SA zgodnie z Uchwałą Rady Miejskiej XLI/535/09 z dnia 25 lutego 2009 r na mocy, której ustalono kwotę poręczenia przez jst. zobowiązań w wysokości 2.000.000 zł (2009 r) i 900.000 zł (2010 r)

29 kwietnia 2009 r porozumienie w celu zapewnienia realizacji pierwotnych warunków spłaty zadłużenia wobec ELECTUS SA przy założeniu zwiększenia kwoty poręczenia przez Gminę Miejską w 2010 r o 800.000 zł

28 maja 2009 r umowę poręczenia z ELECTUS SA stanowiącą realizację Uchwały Rady Miejskiej XLV/606/2009 r zezwalającej organowi wykonawczemu na zwiększenie ogólnego poręczenia wobec spółki ELECTUS SA do kwoty 3.700.000 zł (z tego w 2010 r. 1.700.000 zł , 2009 r bz.)

12 sierpnia 2009 r porozumienie stanowiące zobowiązanie organu założycielskiego do ustalenia ostatecznych warunków trójstronnej ugody dotyczącej spłaty zobowiązań wobec ELECTUS SA przez organ założycielski, na przestrzeni kolejnych miesięcy 2009 r i w kolejnych latach po likwidacji z dniem 31.12.2009 r. SP ZOZ w likwidacji.

Na dzień złożenia wniosku SP ZOZ negocjuje warunki pozyskania środków poprzez skup wierzytelności ELECTUS S.A. przez osobę trzecią, która weszłaby tym samym w prawa zaspokojonego wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty. Istnieje potencjalna szansa uzyskania środków, których koszty oprocentowania będą niższe.

Spłata wierzyciela po dniu 1.01.2010 r nastąpiłaby zgodnie z harmonogramem spłat na warunkach przewidzianych dla zobowiązań cywilnoprawnych w oparciu o trójstronne umowy wierzyciel, SP ZOZ, organ założycielski

Z PGE Łódzki Zakład Energetyczny S.A.

Kwota z ugody z dnia 10.06.2009 r 1.014.318,74 zł . Do końca września spłacono 10.000.zł
Z Magellan S.A.

Kwota z ugody z dnia 9.03.2009 r 506.212,63 zł. Do końca września spłacono 213.383,41 zł
Z MW Trade S.A.

Kwota z ugody z dnia 9.02.2009 r 2.466.300,42 zł Do końca września spłacono 348.541,09 zł . Kwota umorzona 77.995,42 zł

Z IUSTITIA sp. z o.o.

Kwota z ugody z dnia 15.09.2009 r 99.445,60 zł . Umorzono 17.445,60 zł Do spłaty pozostało 82.000 zł

Z Promocja Polska Tomasz Nalaskowski

Kwota ugody sygn. akt IX GC 433/09 upr. z dnia 24.09.2009 r 6.710 zł. Umorzono 1.110 zł.
Do spłaty pozostało 5.600 zł

W dalszej kolejności przygotowywane są dokumenty do podpisania ugód ze spółkami miejskimi
Zakładem Energetyki Ciepłej – kwota zobowiązań SP ZOZ w likwidacji szacowana na koniec roku 2009 około 2.000.000 zł (na koniec września 2009 r **1.705.206,13 zł**)
Zakładem Wodociągów i Kanalizacji – kwota zobowiązań SP ZOZ w likwidacji szacowana na koniec roku roku ok 1.000.000 zł (na koniec sierpnia 2009 r **750.000 zł**)
oraz kolejnymi wierzycielami cywilnoprawnymi :
PROGRES sp z oo 59-300 Lubin ul. St. Kisielewskiego 13 zadłużenie w/g pisma z dnia na 28 kwietnia 2009 r **255.475,52 zł**