Załącznik Nr 3
Do Uchwały Nr XIII/123/11
Rady Miejskiej w Pabianicach
z dnia 4 lipca 2011 r

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Pabianice na lata 2011- 2023

1. Informacja wstępna.

WPF została przygotowana na lata 2011-2023. Czasookres prognozy wynika z terminu spłaty ostatniej raty kredytu jaki Gmina poręczyła dla spółki Miejski Zakład Komunikacji Sp. z o.o., w której Gmina posiada 100% udziałów.

Podstawą do prognozy jest uchwała budżetowa i konieczność dostosowania zapisów budżetowych zarówno po stronie dochodów, jak i wydatków dot. przejęcia spłat długu w związku z planowaną na dzień 30 września 2011 r. likwidacją SP ZOZ w Pabianicach. Mimo wykreślenia tej jednostki z KRS, nadal zobowiązania figurują w księgach rachunkowych SP ZOZ i winny być przejęte przez Gminę z dniem zakończenia czynności likwidacyjnych.

2. Założenia przyjęte do prognozy.

W zakresie wskaźników makroekonomicznych do prognozy zastosowano parametry ogłoszone do konstrukcji budżetu. Gmina zastosowała do wskaźników korekty zmniejszające. W zakresie dochodów wskaźnik wzrostu wyniósł:

- na lata 2012-2020 2,5 %
- na lata 2021-2023 2,3%
- niektóre pozycje dochodów pozostają w okresie prognozowanym na stałym wyjściowym poziomie.

Dochody bieżące pozostają bez zmian w zakresie wskaźników wzrostu na kolejne lata, natomiast dochody majątkowe na skutek rezygnacji z projektu „Poprawa efektywności wykorzystania energii w budynkach użyteczności publicznej Gminy Miejskiej Pabianice" (tzw. duża termomodernizacja) uległy zmniejszeniu, odpowiednio:

- o kwotę 243.370 zł - w roku 2013,
- o kwotę 1.935.329 zł - w roku 2014,
- o kwotę 1.355.156 zł - w roku 2015.

Wydatki bieżące w zakresie podstawowych wielkości pozostawiono na dotychczasowym poziomie.

W zakresie wydatków, wynagrodzenia z pochodnymi zostały przeliczone przy uwzględnieniu 1 % wzrostu dla okresu 2011-2016, od 2017 wskaźnik wzrostu wyniósł 2,5%. Wydatki pozostałe zaplanowano przy założeniu wzrostów średnio o 1,25 %.

Wpływ na wysokość dochodów i wydatków w latach następnych ma wprowadzenie zmian organizacyjnych w podległych jednostkach, czego przykładem jest przekształcenie zakładów budżetowych w jednostki budżetowe. Przyjęte założenia mogą zostać zachwiane przez zmiany przepisów dotyczące sposobu finansowania zadań przekazanych gminie w drodze delegacji ustawowej skutkujące koniecznością zabezpieczenia dodatkowych środków po stronie wydatków z budżetu Gminy.

3. Obciążenia budżetu związane z zadłużeniem poddanego likwidacji szpitala.

Uczestnictwo i pozyskanie środków z tzw. Planu B pozwoli Gminie w pełni monitorować spłaty długów. Wielkość szacowanych zobowiązań na dzień likwidacji (planowany termin skrócenia likwidacji), przy uwzględnieniu faktu zabezpieczenia niektórych z nich już w kolejnych budżetach, obrazuje zestawienie:

Zobowiązania SP ZOZ	Zobowiązanie główne	Odsetki szacowane na 30.09.2011	Razem na koniec września 2011		Terminy spłat
Zobowiązania publiczno- prawne	21 712 395,88	6 334 045,15	28 046 441,03		
W tym :					
- US	6 270 981,20	1 988 354,15	8 259 335,35		2011
- ZUS	13 698 107,75	3 564 781,15	17 262 888,90		2011
-PFRON	1 739 977,93	780 909,85	2 520 887,78		2011
Zobowiązania podatkowe wobec JST	3 329,00	0,00	3 329,00		2011
- inne					
Zobowiązania cywilno-prawne	62 423 007,15	11 310 131,38	73 733 138,53		
-kredyt w Banku Nordea	11 597 705,86	2 202 638,11	13 800 343,97	poręczenie	2011-2017
- kredyt w Banku Millenium	4 949 800,00	666 296,93	5 616 096,93	Poręczenie	2011-2015
- Kredyt w BGK	8 795 670,80	1 233 494,71	10 029 165,51		2011-2015
- inne	21 635 793,07	4 974 343,01	26 610 136,08		
-inne zobowiązania wobec miasta z tyt spłaconych w ramach poręczeń kredytów i zajęć komorniczych	15 444 037,42	2 233 358,62	17 677 396,04		2011
Łącznie			**101 779 579,56**		
			4 722 321,90	Umorzenia	
			31 200 000,00	Dotacja	
			17 680 725,04	Kompensaty	
			19 416 440,90	Poręczenia	
			28 760 091,72	Do sfinansow.	

W wieloletniej prognozie finansowej spłat uwzględniono aktualne naliczone przez banki odsetki, również odsetki karne. Łączna wartość spłat przejętych z tytułu umów z bankami – jednak realizowanych każdorocznie z wydatków budżetu wynosi po dniu 30 września br. 29.445.606,41 zł. Jeżeli banki (wykaz spłat kwot głównych i odsetek zawiera załącznik nr 2 do prognozy) uwzględnią nasze wcześniejsze wystąpienia o negocjowanie nowych warunków spłat, nie jest wykluczone uzyskanie umorzeń. Mając na względzie wsparcie w procesie restrukturyzacji organu założycielskiego i spłaty w ramach poręczeń, Gmina dokona stosownych umorzeń i obciążeń.

W WPF pozostaje w wydatkach do spłaty zobowiązanie z umowy z ELECTUS S.A. Stan środków do uregulowania do 2016 r. wynosi łącznie na koniec 2011 r. 24.517.417 zł.

4. Harmonogram działań w kolejnych okresach:

- 2011r. - poręczenia i gwarancje udzielone SPZOZ zostaną po 30 września 2011 r. ujęte jako zobowiązania Gminy. Pozostaną jedynie poręczenia udzielone MZK i ZWiK,

- 2012r. - Gmina kontynuuje spłatę zobowiązań po SPZOZ, która będzie realizowana w ramach wydatków bieżących (klasyfikacja: 851 „Ochrona zdrowia", 85111 "Szpitale ogólne"). Następuje spłata I-szej raty wnioskowanej pożyczki z budżetu państwa;

- 2013r. - 2017r. - Gmina kontynuuje spłaty ww. zobowiązań- na lata te przypada do spłaty kwota 36.998.718 zł, z czego 21.448.556 zł dotyczy zobowiązania z tytułu zawartego porozumienia z firmą Electus S.A.,

- 2018r. - zakończenie spłaty pożyczki z budżetu państwa udzielonej na spłatę zobowiązań SP ZOZ - wskaźnik zadłużenia z art. 243 uofp zostanie zachowany;

- 2017r. - 2023 r. – wydatki bieżące pozostają bez zmian w stosunku do zapisów Uchwały Nr V/53/11 Rady Miejskiej w Pabianicach z dnia 25 lutego 2011 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Pabianice na lata 2011-2023.

Od 2018 roku zakłada się wystąpienie nadwyżki środków pieniężnych, które będzie można przeznaczyć na inwestycje.

5. Działania oszczędnościowe i ograniczenia wydatków – kierunki działań.

1) Ograniczenie do minimum wysokości środków zaangażowanych na zadania inwestycyjne oraz rezygnacja z kolejnych wydatków inwestycyjnych, m.in. rezygnacja z realizacji tzw. „dużej termomodernizacji"- środki były zaplanowane na lata 2013-2015 r. Łączny nakład 11.526.562 zł (środki własne 50% do uwolnienia);

2) Restrukturyzacja zatrudnienia pracowników Urzędu Miejskiego i podległych jednostek organizacyjnych:

Zatrudnienie w placówkach oświatowych będzie na dzień 1 stycznia 2012 r. o ponad 10% mniejsze niż rok wcześniej. Konieczność wypłacenia odpraw z tytułu zwolnień z pracy lub wcześniejszego przejścia na emeryturę nie da jednak wymiernych oszczędności w roku 2011. Duże znaczenie w zakresie oszczędności będzie miała w latach następnych zmiana sposobu organizacji żywienia w jednostkach oświatowych. W miejsce pracowników tychże jednostek żywienie będzie organizowane przez firmy zewnętrzne w formie cateringu.
Z danych przedłożonych przez Naczelnika EKZ wynika, iż przeprowadzone i planowane w 2011 roku zwolnienia i ograniczenia zatrudnienia pracowników administracji i obsługi w tym również pracowników stołówek zaskutkują finansowo oszczędnością w kwocie ok. 343.711zł. Kancelaria Prezydenta Urzędu Miejskiego zobowiązała się do ograniczenia wydatków na wynagrodzenia. Jednak ich docelowy skutek finansowy będzie również widoczny w 2012 roku. Łącznie zmniejszenie zatrudnienia w Urzędzie Miejskim w 2011 r. wyniesie 22 osoby, co w 2012 r. spowoduje zmniejszenie wydatków na wynagrodzenia i pochodne o ok. 1.087.000 zł w porównaniu z takimi samymi wydatkami w 2010 r.

Z uwagi więc na planowane do wypłaty w 2011 roku odprawy emerytalne oraz nagrody jubileuszowe osób odchodzących na emeryturę zarówno w Urzędzie Miejskim jak i innych jednostkach, efekt oszczędnościowy będzie zauważalny dopiero w latach następnych.
Reasumując wielkość wynagrodzeń mimo ujęcia w budżecie roku 2011 wynagrodzeń przekształconych zakładów budżetowych w wysokości 2,4 mln nie wzrosła drastycznie, a w wielkościach porównywalnych zmalała. Wskaźnik wzrostu wynagrodzeń przyjęto dla następnych lat w wysokości 1%. Dopiero od roku 2017 planuje się corocznie podniesienie wynagrodzeń o 2,5%.

3) Ograniczenia wydatków na remonty.

Wydatki budżetowe na remonty w kolejnych latach wzrastały w tempie średnim 102,2%, jednak na rok 2011 jak i następne będą ograniczone do niezbędnego minimum.
Wydatki na remonty na 2011 r. zaplanowano w kwocie 2.451 tys. zł, czyli o 829 tys. zł mniej w stosunku do wykonania 2010 r.
Największe ograniczenia dotyczą remontów w obiektach oświatowych- Dz. 801- 533 tys. zł, w tym: szkoły podstawowe o 333,2 tys. zł, przedszkola o 88,4 tys. zł, gimnazja o 80,4 tys. zł.
Pozostałe ograniczenia dotyczą Dz. 900 Gospodarka komunalna i ochrona środowiska- zmniejszenie wydatków o kwotę łączną 266 tys. zł.
Na okres 2013– 2016 poziom wydatków będzie oscylował na granicy 2,5 mln rocznie.

6. Pozyskanie zewnętrznego źródła sfinansowania w celu uzupełnienia kwoty szacowanej dotacji.

Gmina stara się wypełnić warunki dla skorzystania z pożyczki budżetu państwa.
Z pakietem uchwał przedłoży plan naprawczy finansów miasta.

Dla uzyskania stabilizacji sytuacji niezbędne jest uzyskanie pożyczki z budżetu państwa, która w oparciu o obowiązujące przepisy umożliwi spłatę przejętych zobowiązań SPZOZ. W tej sytuacji będzie miał zastosowanie przepis art 224 uofp.

7. Przyjęte założenia prowadzą w konsekwencji do:

Po przejęciu zobowiązań SP ZOZ wydatki budżetu zwiększą się według szacunków na dzień 30 września 2011 o kwotę 101.779.580 zł, z czego do sfinansowania pozostanie kwota 59.960.000 zł w tym: planowana dotacja w wysokości 31.200.000 zł umożliwiająca spłatę zobowiązań publiczno-prawnych w kwocie 20.186.193 zł oraz cywilno-prawnych w kwocie 11.013.807 zł. Dług po stronie zobowiązań cywilno-prawnych poręczony przez Gminę oraz kredyt w BGK (przejęty po likwidacji SP ZOZ) będzie stanowił wydatek budżetu realizowany w spłatach od roku 2011 do 2017. Harmonogram spłat umożliwia w kolejnych latach realne wywiązywanie się ze zobowiązań po dniu likwidacji. Jednocześnie istnieje możliwość negocjowania z wierzycielami jakimi są banki warunków nowych terminarzy spłat wraz ze zmianą wielkości oprocentowania na korzystniejsze.

Wieloletnia prognoza finansowa pokazuje, że przejęcie tak wysokiego dzisiaj zadłużenia przez Gminę jest dla budżetu nieodwracalne i stanowi wydatek bieżący budżetu roku bieżącego i następnych lat w kwocie 79.376.532 zł. Dodatkowo Gmina spłaca już zgodnie z zawartym porozumieniem z Electus SA z dnia 4 listopada 2009 roku wartość zobowiązań w kwocie łącznej 33.448.831 zł. Zobowiązanie to zostało ujęte w wydatkach roku bieżącego jak i kolejnych lat (aż do roku 2016) ujęte w pozycji 1c – wydatki bieżące –

PROGRAM NR 1 wykazu przedsięwzięć do WPF na lata 2011 – 2023 Gminy Miejskiej Pabianice.

Przejęte zobowiązania SP ZOZ, ujęte corocznie w wydatkach bieżących budżetu, wpływają w sposób bezpośredni na poziom deficytu i nadwyżki operacyjnej w tych latach.
Od roku 2016 zakłada się znaczny wzrost nadwyżki operacyjnej z uwagi na to, iż w tym roku kończy sie spłata długu dla firmy Electus S.A., zatem zmniejszy sie poziom wydatków bieżących w pozycji wydatki bieżące.

Wszystkie działania Gminy począwszy od roku 2011 a kończąc na roku 2018 będą zmierzać w kierunku uzyskania maksymalnych oszczędności. Po roku 2018 zauważalny będzie wzrost efektów w postaci nadwyżki operacyjnej z uwagi na planowane zakończenie spłat długu przejętego po SP ZOZ. Do tego momentu nie będą zaciągane również nowe zobowiązania dotyczące m.in. finansowania inwestycji oraz udzielania poręczeń.