

Załącznik nr 1
Do Uchwały Nr XIV/128/11
Rady Miejskiej w Pabianicach
Z dnia 2 sierpnia 2011 r.

PROGRAM NAPRAWCZY

Dla Gminy Miejskiej

Pabianice

Pabianice 2011

1. WSTĘP	5
2. PODSUMOWANIE ZARZĄDCZE	5
3. PREZENTACJA GMINY MIEJSKIEJ PABIANICE	8
3.1. Zbiór danych prawnych, organizacyjnych	8
3.2. Dane w zakresie mienia Gminy Miejskiej Pabianice	9
4. ANALIZA STANU FINANSÓW JEDNOSTKI SAMORZĄDU	11
4.1. Dochody	11
4.2. Wydatki	18
4.3. Przychody i rozchody	19
4.4. Zobowiązania Gminy	20
5. DIAGNOZA SYTUACJI SP ZOZ W LATACH 2006-2009 I PRZEDSIĘWZIĘCIA NAPRAWCZE ZWIĄZANE Z RESTRUKTURYZACJĄ	22
5.1 Analiza działań restrukturyzacyjnych w okresie ostatnich trzech lat	22
5.2 Przychody SP ZOZ w poszczególnych latach, analiza rentowności	24
5.3 Koszty działalności wg rodzajów	26

5.4 Wyniki finansowe poszczególnych rodzajów działalności.....	27
5.5 Wskaźniki struktury majątku	29
5.6 Kapitały zobowiązania i ich struktura.....	30
5.7 Analiza wskaźnikowa SPZOZ Pabianice w latach 2006 - 2008 i w I półroczu 2009 r.	32
5.8 Podsumowanie.....	35
6. WSKAŹNIKI DZIAŁALNOŚCI NOWO POWOŁANEJ SPÓŁKI PCM	37
6.1 Założenia do oceny przyszłej sytuacji ekonomiczno-finansowej.....	37
6.2 Kształtowanie się wielkości majątku PCM Pabianice	38
6.3 Źródła finansowania majątku PCM Pabianice	40
6.4 Analiza zadłużenia.....	41
6.5 Przychody PCM – NZOZ w poszczególnych latach 2009-2014 (wykonanie/prognoza).....	42
6.6 Analiza przychodów i kosztów działalności operacyjnej	43
6.6.1 Analiza wyników podstawowej działalności operacyjnej.....	44
6.6.2 Analiza wyników pozostałej działalności operacyjnej.....	44
6.6.3 Analiza wyników z działalności finansowej.....	44

6.7 Wyniki finansowe poszczególnych rodzajów działalności.....	45
6.8 Analiza przepływów środków pieniężnych.....	47
6.9 Analiza wskaźnikowa NZOZ Pabianice w latach 2009 - 2014.....	47
6.10 Prognozowane podstawowe parametry eksploatacyjne SPZOZ Pabianice / N ZOZ.....	49
6.11 Analiza rozwoju przez N ZOZ usług komercyjnych	52
7 EFEKTY RESTRUKTURYZACJI SP ZOZ – WPŁYW NA BUDŻET GMINY	53
7.1 Uzasadnienie przyjętych założeń do budżetu, celem przygotowania Gminy Miejskiej Pabianice na okres spłaty zobowiązań JST powstałych w wyniku likwidacji SP ZOZ.	53
7.2 Spłaty i obciążenia budżetu kwotami zobowiązań SP ZOZ w trakcie procesu likwidacyjnego	59
7.3 Spłaty i obciążenia budżetu kwotami zobowiązań SP ZOZ po dniu likwidacji	60
7.4 Realizacja spłat po przejęciu długu do ksiąg rachunkowych	63
7.5. Przewidywane efekty finansowe poszczególnych przedsięwzięć naprawczych wraz z określeniem metodologii ich obliczania.....	66
Spis tabel.....	74

1. Wstęp

Opracowany plan naprawczy jako załącznik do wniosku o udzielenie pożyczki z budżetu państwa zawiera w treści swojej następujące elementy:

- analizę stanu finansów jednostki samorządu terytorialnego
- plan przedsięwzięć ostrożnościowych lub naprawczych
- wskazanie efektów finansowych poszczególnych przedsięwzięć ostrożnościowych lub naprawczych

Plan naprawczy dla Gminy Miejskiej został sporządzony na okoliczność wskazania kierunków przeciwdziałania pogarszającej się sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego po przejściu zobowiązań, będącego w trakcie likwidacji SP ZOZ i uzyskania stabilizacji finansowej, która pozwoli realizować przez gminę zadania nałożone przez ustawę o samorządzie gminnym.

2. Podsumowanie zarządcze

Dla zobrazowania przyczyn obecnej sytuacji gminy analizą objęte zostały finanse miasta i jej jednostek, jak również działania restrukturyzacyjne jakim objęta była jednostka świadcząca usługi zdrowotne tj SP ZOZ w Pabianicach dla których organem założycielskim była Gmina Miejska Pabianice.

Po pozytywnie zakończonej w 2008 r restrukturyzacji – Decyzja Wojewody Łódzkiego z dnia 22.03.2008 r, SP ZOZ został poddany procesowi likwidacji, gdyż koszty działalności przekraczały przychody, a skumulowany ujemny wynik finansowy nie pozwalał na spłaty pożyczek zgodnie z warunkami wcześniej zawartych umów jak i rozliczenia zobowiązań bieżących.

Skumulowane wyniki finansowe w kolejnych latach przedstawiały się następująco:

Rok 2006	strata	54.626.372 zł
Rok 2007	strata	69.380.034 zł
Rok 2008	strata	91.840.697 zł
Rok 2009	strata	115.580.775 zł
Rok 2010	strata	110.218.030 zł

(zmniejszenie ujemnego narastającego wyniku za 2010 to efekt rozliczeń przychodów operacyjnych po dniu 23.07.2009 -tj dniu postawienia SP ZOZ w stan likwidacji).

Skutkiem negatywnym strat na działalności gospodarczej były wzrastające zobowiązania wymagalne SP ZOZ i zajęcia komornicze kont bankowych. Brak środków finansowych uniemożliwił normalne funkcjonowanie szpitala i zagrażał świadczeniu usług zdrowotnych.

Ostatecznie w dniu 1.11.2009 r działalność medyczną przejęła nowo powołana przez Gminę spółka z oo p.n. Pabianickie Centrum Medyczne. Na bazie majątku i cesji kontraktu z NFZ spółka, w której Gmina Miejska Pabianice ma 100% udziałów, w pierwszych dwóch miesiącach funkcjonowania w 2009 r osiągnęła dodatni wynik finansowy w kwocie 246.949,13 zł. Również w roku 2010 spółka odnotowała zysk w kwocie 1.335.757,26 zł. W Biznesplanie na następne lata, zaplanowano również osiągnięcie przez spółkę dodatniego wyniku finansowego i pokrycie dochodami wydatków, już na poziomie działalności podstawowej. Jak z tego wynika, nowy podmiot nie kumuluje żadnych strat i przy efektywnym zarządzaniu oraz wsparciu organu właścicielskiego ma możliwość świadczenia usług zdrowotnych dla mieszkańców całego Powiatu Pabianickiego tj ok. 120 tys. mieszkańców.

Problemem na dziś jest sytuacja finansowa Gminy. Uczestnictwo naszej jst w Programie Rządowym „Wsparcie Jednostek Samorządu Terytorialnego w działaniach stabilizujących system ochrony zdrowia” po otrzymaniu informacji z Ministerstwa Zdrowia o oszacowanej kwocie dotacji celowej w wysokości 31,2 mln zł, obliguje samorząd do wskazania uzupełniającego źródła spłaty pozostałej części zobowiązań, które po dniu likwidacji „SP ZOZ w likwidacji” obciążą wydatki gminy.

Szacowana kwota zobowiązań z odsetkami **101.779.579 zł**

(w/g stanu na dzień skróconego terminu likwidacji tj 30.09.2011)

w tym :

- zobowiązania publiczno prawne 28.046.441 zł w tym UM 3.329 zł
- zobowiązania z tyt. kredytów 29.445.606 zł
- pozostałe cywilno – prawne 26.610.136 zł
- zobowiązania wobec Urzędu Miejskiego 17.677.396 zł

Z ogólnej kwoty zobowiązań Gmina po przejęciu dokona

- kompensaty należności i zobowiązań wzajemnych 17.680.725 zł
- przejęcia do spłat poręczonych kredytów 19.416.441 zł
- realizacji spłat zob.cyw.prawn. celem uzyskania umorzeń 4.722.322 zł
- realizacji spłat wobec BGK celem uzyskania przysługującego ustawowo umorzenia 5.715.742 zł
- realizacji spłat wobec wierzyciela, który na bazie porozumienia z SP ZOZ wstąpił w obowiązki wierzyciela 5.000.000 zł

- spłaty w ramach budżetu ze środków własnych	294.349 zł
- realizacji zobow. publiczno i cywilno-prawn. do wysokości dotacji z MZ	31.200.000 zł
Ogółem zobowiązania monitorowane	84.029.579 zł

Różnica pozostała do sfinansowania 17.750.000 zł . Planowana pożyczka z Budżetu Państwa 17.750 tys. zł

Aby uzyskać finansowanie z tego źródła, niezbędnym jest przedstawienie dokumentacji w postaci Planu Naprawczego, który uwiarygodni fakt, że działania gminy będą wiarygodne i możliwe do zrealizowania przy pełnej determinacji i wdrożenia programów oszczędnościowych we wszystkich jednostkach.

Gmina już od 2007 r. wspierała finansowo SP ZOZ. Od 2008 r spłaca poręczone kredyty zaciągnięte na restrukturyzację SP ZOZ oraz przejęła zobowiązania wobec ELECTUS SA , która to spółka ujęta była jako jednostka do restrukturyzacji długów szpitala w Planie Restrukturyzacji z 2005 r.

Na podstawie porozumienia z dnia 04 listopada 2009 roku z pierwotnej kwoty wierzytelności 21.895.000,76 złotych ELECTUS SA umorzył Gminie Miejskiej Pabianice część kwoty głównej w wysokości 2.608.503,89 złotych (zaliczono ponadto na poczet spłaty zadłużenia kwotę 200.000,00 zł zapłaconą w dniu 26 października 2009 roku, co dało kwotę roszczenia głównego w wysokości 19.086.496,87 złotych §2 ust. 4 porozumienia). Kwota zadłużenia na dzień zawarcia porozumienia ustalona została pomiędzy stronami po wielotygodniowych negocjacjach.

Łączna kwota wsparcia finansowego z budżetu gminy udzielonego do końca 2010 r dla SP ZOZ wyniosła bez odsetek ponad 22 mln zł. Jest to duże obciążenie dla ponad 140 milionowego budżetu naszego miasta.

Celem złagodzenia skutków przejścia po dniu likwidacji zobowiązań wymagalnych SP ZOZ, władze samorządowe, zgodnie z warunkami Planu B, zawierały trójstronne porozumienia z wierzycielami cywilnoprawnymi. Do dnia 22.06.2011r. zawarto prawie 800 porozumień z wierzycielami cywilnoprawnymi w tym z pracownikami 722 porozumienia. Lista pozostałych podmiotów obejmuje 72 pozycje na łączną kwotę zobowiązań w kwocie głównej 41.375.678 zł. Umorzenia odsetek jak i części zobowiązań głównych po przejściu długu i spłacie w terminach określonych w porozumieniach przez Gminę Miejską Pabianice wyniosą 7.530.825 zł w tym umorzenie Electus Sa 2.808.503 zł

Uchwalenie Programu Naprawczego dla Gminy, który wskaże kierunki działań i restrukturyzacji przejętych wcześniej zobowiązań jak i tych, które obciążą nas po zakończeniu działań likwidacyjnych wymagają, aby organ wykonawczy przygotował pakiet Uchwał w zakresie zmian dochodów i wydatków w budżecie Gminy 2011 r i latach następnych oraz Wieloletnią Prognozę Finansową ze szczególnym uwzględnieniem, zadłużenia i wskazania źródeł spłat długu oraz utrzymania wskaźników wynikających z art. 242-243 ustawy o finansach publicznych. Program Naprawczy będzie elementem wniosku o udzielenie pożyczki z budżetu państwa. Zakładamy, że po uzyskaniu akceptacji Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi założeń naprawczych i przedsięwzięć ostrożnościowych, uzyskamy również pozytywne stanowisko Ministra Finansów w zakresie przyznania pożyczki i w okresie przejściowym – spłat zobowiązań po zakończeniu działań likwidacyjnych, zgodę na uchwalanie budżetów na kolejne lata przy założeniu nie spełnienia ustawowych założeń.

Ostatnim rokiem tej „abolicji” byłby rok 2017 w którym zaplanowana jest spłata ostatniej raty pożyczki pozyskanej z budżetu państwa oraz zobowiązania wobec podmiotu, który wejdzie w prawa i obowiązki wierzyciela i dokona spłat w roku 2011 w imieniu Gminy wobec kontrahentów z którymi nie podpisano stosownych porozumień.

3. Prezentacja Gminy Miejskiej Pabianice

3.1. Zbiór danych prawnych, organizacyjnych

Pełna nazwa JST i
organu założycielskiego
dla SP ZOZ w Pabianicach

Gmina Miejska w Pabianicach – Miasto Pabianice
Zadania realizuje – Urząd Miejski w Pabianicach

Podstawa działania

Ustawa z dnia 8 marca 1990 o samorządzie gminnym
Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych

Adres do korespondencji:

95-200 Pabianice
Ul. Zamkowa 16

Tel

42 225 46 00

fax

42 225 46 69

3.2. Dane w zakresie mienia Gminy Miejskiej Pabianice

Tabela 1. Wartość mienia zakładów i pozostałego mienia na koniec 2010 r

Wartość mienia zakładów i pozostałego mienia na koniec 2010 r		W tym zakłady	
1.Powierzchnia w ha	709,3352	256,5409	
2.Wartość gruntu w zł	182 180 608,42	64 096 364,50	
3.Wartość inwentarzowa majątku (zł) na 31.12.2009 r	214 114 490	142 115 079	
4.Wartość inwentarzowa majątku (zł) na 31.12.2010 r	245 537 059	142 106 753	
W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 r Gmina uzyskała prawo własności nieruchomości w drodze komunalizacji o pow. 4.640 m ²			
w trybie art.73 ustawy Przepisy wprowadzające ustawy reformujące administrację publiczną – 1.369 m ²			
w trybie art. 2A ustawy o drogach publicznych – 19.198 m ²			
Metoda wyceny gruntów -Uchwała Nr XIX/210/99 Rady Miasta Pabianic z dn.22 grudnia 1999 r w sprawie ustalenia stawek 1 m ² do wyceny inwestycji mienia komunalnego gminy oraz rozporządzenie Rady Ministrów z dn.21.09.2004 r			
drogi gruntowe 1,50 zł			
drogi utwardzone 21,60 zł			
grunty rolne i leśne 3,49 zł			
grunty inwestycyjne 24,98 zł			
Powierzchnia miasta ogółem w ha ~		3301	
mienia komunalnego w ha ~		709,34	
udział mienia komunalnego w pow. miasta		21,49%	

Źródło: opracowanie własne

Tabela 2. Udziały i Akcje spółek

Udziały	Akcje spółek
----------------	---------------------

1."EKO-REGION" sp z o.o. siedziba Belchatów	1.Regionalna Agencja Poszanowania Energii-S.A.
384 szt x 5.000 zł = 1.920.000 zł	akcje imienne uprzywilejowane
2. Miejski Zakład Komunikacyjny sp z o.o Pabianice	seria A Nr – 40001 - 50000 – 10.000 akcji
11.274 szt x 500 zł = 5.637.000 zł	wartość nominalna akcji - 1 zł
3.Zakład Wodociągów i Kanalizacji sp z o.o. w Pabianicach	Wartość ogółem- 10.000 zł
7.719 szt x 10.000 zł = 77.190.000 zł	
4.Zakład Energetyki Ciepłej sp z o.o. w Pabianicach	2.Fabryka Szlifierek FUM-Pabianice S.A.
3.501 szt x 10.000 zł = 35.010.000 zł	akcje imienne zwykłe - 8.085 szt
5. Pabianickie Centrum Medyczne sp z o.o.	wartość nominalna akcji - 10 zł
9.201 szt x 50 zł = 460.050 zł	wartość nominalna ogółem - 8.085 szt x 10 zł = 80.850 zł
	wartość księgowa akcji - 216.090 zł

Źródło: opracowanie własne

Wielkość aktywów trwałych

-jednostki samorządu terytorialnego w oparciu o zapisy ksiąg rachunkowych wyniosła

na koniec 2010r 400.588.883,10 zł i w porównaniu do 2009 r była wyższa o 33.353.614,69 zł

-zakładów budżetowych

na koniec 2010r 65.680.220,51 zł i w porównaniu do 2009 r była niższa o 1.936.232,50 zł.

Spółki z oo. w których Gmina ma 100% udziałów dysponują majątkiem netto w wysokości łącznej na koniec 2010 r 193.583.787,85 zł

SP ZOZ w likwidacji jak wynika ze sprawozdania za 2010 r posiada majątek rzeczowy stanowiący aktywa trwałe w wysokości 1.219.962,54 zł

Wielkość aktywów trwałych netto w sprawozdaniu skonsolidowanym za 2010 wynosi łącznie 661.072.853,90 zł i w porównaniu do rocznego budżetu na poziomie ok. 140 mln. zł jest 4,7 razy wyższa.

4. Analiza stanu finansów jednostki samorządu

4.1. Dochody

Prezentowane w zestawieniach tabelarycznych dane historyczne ujęte w okresach rocznych 2008-2010 dotyczą dochodów wykonanych. Dla zobrazowania kształtowania się podstawowych wielkości dochodów zastosowano ich podział na bieżące, majątkowe oraz wskazano ich strukturę w poszczególnych latach.

Tabela 3. Dochody

	WYKONANIE 2008	WYKONANIE 2009	WYKONANIE 2010	Dynamika wyk 2010/2009	Dynamika wyk 2010/2008
Dochody razem	137 585 302,23	127 594 076,89	141 758 778,19	111,10%	103,03%
Dochody bieżące	119 648 470,68	122 127 923,54	131 071 711,54	107,32%	109,55%
Dochody majątkowe	17 936 831,55	5 466 153,35	10 687 066,65	195,51%	59,58%
Doch bież / doch ogółem	86,96%	95,72%	92,46%		
Doch maj. / doch ogółem	13,04%	4,28%	7,54%		

Źródło: opracowanie własne

W okresie lat 2008 – 2010 największy udział w realizacji dochodów stanowią dochody bieżące, są głównym źródłem dochodów. Natomiast dochody majątkowe stanowią minimalny, choć istotny udział w wykonaniu dochodów ogółem. Pozwalają uzyskać brakujące środki na realizację wydatków budżetowych. Widzimy znaczący wzrost w zakresie dochodów majątkowych w roku 2010 w stosunku do 2009 jak również spadek w roku 2009 w stosunku do roku 2008. W roku 2008 Miastu udało się pozyskać dużą ilość środków ze sprzedaży majątku. Natomiast rok 2010 był rokiem, gdzie realizacja projektów inwestycyjnych dofinansowanych ze środków UE znacząco wpłynęła na wykonanie dochodów majątkowych.

Tabela 4. Struktura dochodów własnych

WYKONANIE	ROK 2008	STRUKTURA	ROK 2009	STRUKTURA	ROK 2010	STRUKTURA
UDZIAŁY W PODATKACH (PIT,CIT)	40 998 702	33,6%	38 301 391	34,2%	38 100 876	30,2%

SUBWENCJA OGÓLNA	24 500 735	20,1%	27 095 545	24,2%	31 304 954	24,8%
DOCHODY Z PODATKÓW	24 453 314	20,1%	24 848 880	22,2%	25 902 617	20,5%
DOCHODY Z MAJĄTKU GMINY	16 034 174	13,1%	5 466 153	4,9%	10 687 067	8,5%
DOCHODY Z OPŁAT	2 065 280	1,7%	2 008 495	1,8%	4 233 651	3,4%
POZOSTAŁE DOCHODY I REKOMP.	9 381 683	7,7%	9 659 942	8,6%	10 435 683	8,3%
OPŁATA ZA ZEZW.SPRZED.ALKOHOLU	987 828	0,8%	1 076 091	1,0%	1 195 441	0,9%
DOTACJE NA ZADANIA WŁASNE § 2030	3 531 575	2,9%	3 659 513	3,3%	4 275 642	3,4%
RAZEM DOCHODY WŁASNE	121 953 291	100,00%	112 116 010	100,00%	126 135 931	100,00%

Źródło: opracowanie własne

Na przestrzeni lat 2008 – 2010 z PIT I CIT osiągamy ponad 30% dochodów. Jednak zauważalna jest tendencja malejąca w stosunku do lat poprzednich Subwencja oświatowa to kolejne 25% , a podatki lokalne kształtują się na poziomie 20% dochodów własnych. Te trzy rodzaje dochodów stanowią główne źródło pozyskiwanych środków na realizację wydatków budżetowych.

Tabela 5. Wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych

PIT	2006	2007	2008	2009	2010
Kwartał I	5 401 116,00	6 922 800,00	7 188 130,00	7 419 351,00	6 760 518,00
Kwartał II	6 455 399,00	9 117 270,00	9 010 720,00	8 370 813,00	7 749 642,00
Kwartał III	7 659 468,00	8 778 924,00	9 982 665,00	9 024 944,00	9 209 045,00

Kwartał IV	9 486 347,00	10 813 861,00	12 479 844,00	10 758 930,00	11 466 077,00
RAZEM	29 002 330,00	35 632 855,00	38 661 359,00	35 574 038,00	35 185 282,00

Źródło: opracowanie własne

Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych stanowiące jedno z głównych źródeł dochodów własnych na przestrzeni lat od roku 2007 uległy znaczącemu podwyższeniu w stosunku do roku 2006. Lata od 2007 do 2009 były dobrym okresem. Natomiast od roku 2010 sytuacja gospodarcza państwa, znaczny stopień bezrobocia wpłynął na mniejsze wykonanie dochodów z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych.

Tabela 6. Dochody podatkowe – wykonanie za lata 2009 i 2010 i dynamika dochodów

Paragraf	Nazwa podatku /opłaty	Wykonanie 2009	Plan 2010	Wykonanie 2010	% wyk planu	Dynamika
0010	PIT	35 574 038,00	35 122 400,00	35 185 282,00	100,18%	98,91%
0020	CIT	2 727 353,05	3 270 343,00	2 915 594,15	89,15%	106,90%
0310	Podatek od nieruch.	20 867 276,35	21 271 440,00	21 369 503,14	100,46%	102,41%
0320	Podatek rolny	163 583,30	91 531,00	97 805,83	106,86%	59,79%
0330	Podatek leśny	4 679,64	4 682,00	3 720,67	79,47%	79,51%
0340	Podatek od śr. transp.	803 007,50	866 605,00	784 449,57	90,52%	97,69%
0350	Podatek dział gosp. os. fiz.karta pod.	122 664,17	80 683,00	108 700,23	134,73%	88,62%
0410	Opłata skarbową	958 834,04	1 300 000,00	921 973,49	70,92%	96,16%
0460	Opłata eksploatacyjna	15 803,35	25 000,00	20 405,11	81,62%	129,12%
0500	Podatek od czynności cywilnoprawnych	2 173 748,38	2 640 233,00	2 732 095,64	103,48%	125,69%
	Razem dochody podatkowe	63 410 987,78	64 672 917,00	64 139 529,83	99,18%	101,15%
0360	Podatek od spadków i darowizn	713 921,05	817 400,00	896 065,58	109,62%	125,51%
	Struktura % pit do doch ogółem	27,88%	24,37%	24,82%		
	Struktura % cit do doch ogółem	2,14%	2,27%	2,06%		

Źródło: opracowanie własne

W strukturze dochodów ogółem największy udział mają dochody podatkowe obejmujące podatki wyszczególnione w zestawieniu wyżej. Spośród nich największy udział w strukturze dochodów ogółem stanowią wpływy z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz podatek od nieruchomości.

Tabela 7. Wykonanie dochodów i wydatków za lata 2008 i 2010

	WYKONANIE 2008	WYKONANIE 2009	WYKONANIE 2010	Dynamika wyk 2010/2009	Dynamika wyk 2010/2008
Dochody razem	137 585 302,23	127 594 076,89	141 758 778,19	111,10%	103,03%
Wydatki razem	143 418 822,20	134 134 437,03	144 611 668,75	107,81%	100,83%
Deficyt	-5 833 519,97	-6 540 360,14	-2 852 890,56	43,62%	48,91%

Źródło: opracowanie własne

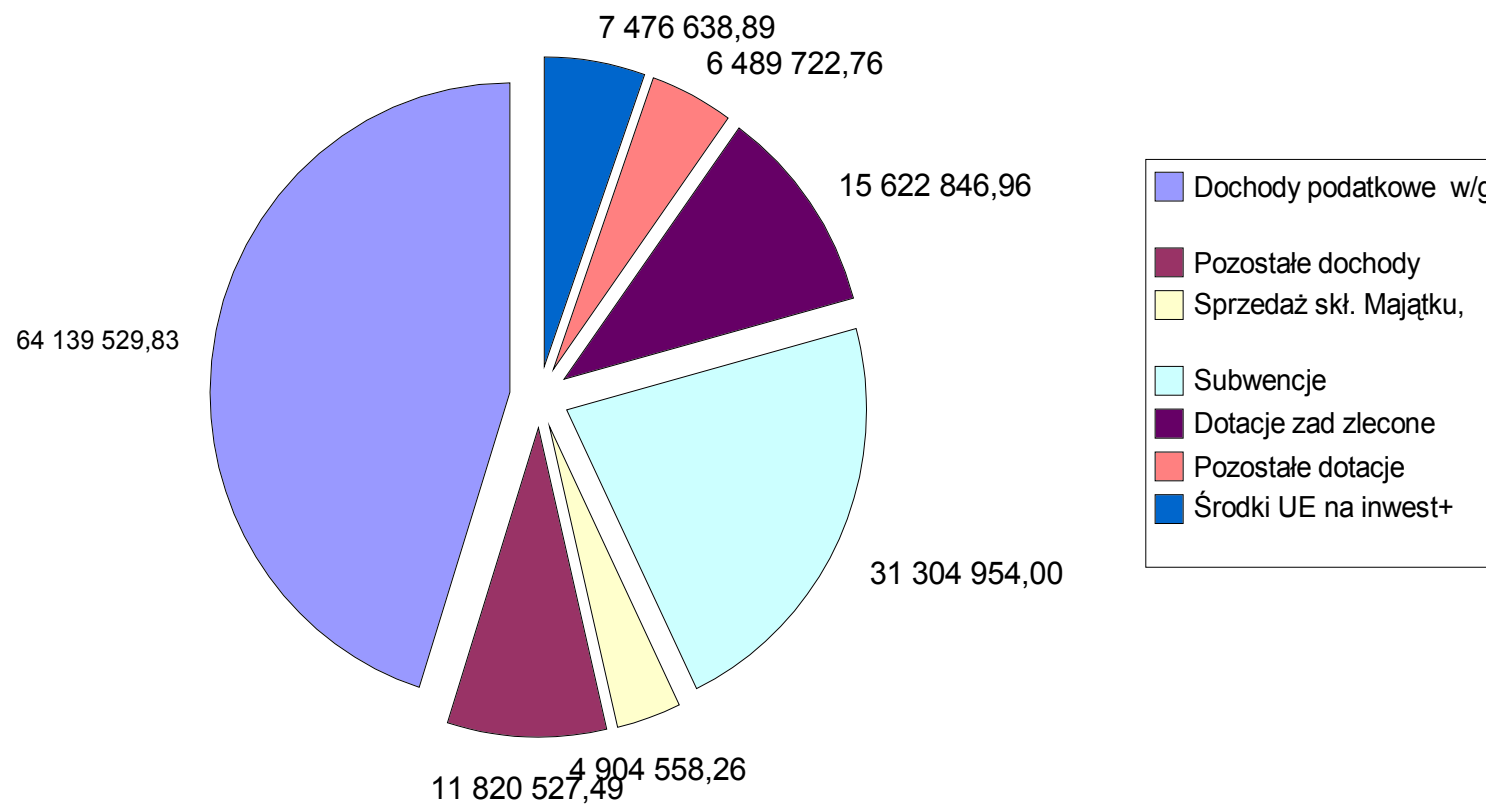
Na przestrzeni lat 2008 do 2010 corocznie wykonane wydatki przekraczały wykonane dochody. Deficyt środków pokrywany był corocznie środkami pozyskanymi z tytułu przychodów z kredytu w roku 2008 oraz z tytułu emisji obligacji w latach 2009 i 2010.

Tabela 8. Wykonanie i struktura podstawowych grup dochodów

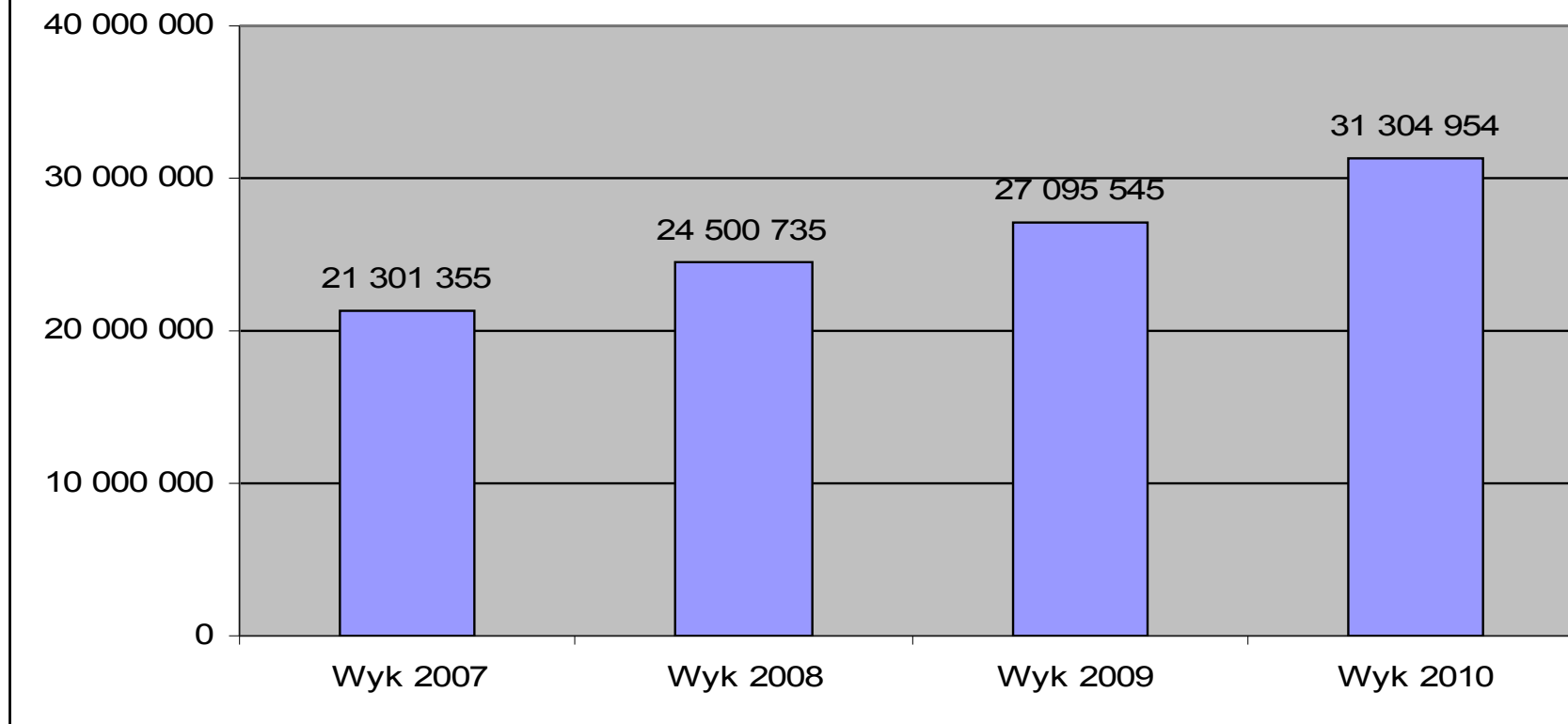
	Wykonanie 2009	Struktura %	Plan 2010	Struktura %	Wykonanie 2010	Struktura %
Ogółem dochody	127 594 076,89	100,00%	144 140 806,29	100,00%	141 758 778,19	100,00%
Dochody podatkowe w/g sprawozdania PDP	63 410 987,78	49,70%	64 672 917,00	44,87%	64 139 529,83	45,25%
Pozostałe dochody	8 475 637,06	6,64%	11 220 438,29	7,78%	11 820 527,49	8,34%
Sprzedaż skł. Majątku, przekoszt.wiecz.użytk.	2 512 208,17	1,97%	6 685 000,00	4,64%	4 904 558,26	3,46%
Subwencje	27 095 545,00	21,24%	31 304 954,00	21,72%	31 304 954,00	22,08%
Dotacje zad zlecone	15 478 066,46	12,13%	15 643 552,19	10,85%	15 622 846,96	11,02%
Pozostałe dotacje	6 993 908,37	5,48%	6 627 914,96	4,60%	6 489 722,76	4,58%
Środki UE na inwest+ wyd.bież	3 627 724,05	2,84%	7 986 029,85	5,54%	7 476 638,89	5,27%

Źródło: opracowanie własne

Struktura dochodów -wykonanie 2010 rok



Dochody z tyt subwencji w 2007-2010 (w zł)



Źródło: opracowanie własne

Wykonanie dochodów z tytułu subwencji w latach 2007 – 2010 znacząco rośnie. Jednak na uwagę zasługuje fakt, iż otrzymane środki z tego tytułu nie pokrywają w całości wydatków na zadania związane z oświatą. Miasto corocznie jest zobowiązane do uzupełnienia brakujących środków na poziomie około 25% co stanowi dla budżetu ogromne obciążenie.

4.2. Wydatki

Tabela 9. Wykonanie wydatków w latach 2008 - 2010

	WYKONANIE 2008	WYKONANIE 2009	WYKONANIE 2010	Dynamika wyk 2010/2009	Dynamika wyk 2010/2008
Wydatki razem	143 418 822,20	134 134 437,03	144 611 668,75	107,81%	100,83%
Wydatki bieżące	115 140 768,32	117 111 528,14	126 122 685,84	107,69%	109,54%
Wydatki majątkowe	28 278 053,88	17 022 908,89	18 488 982,91	108,61%	65,38%
Wyd bież / doch ogółem	80,28%	87,31%	87,21%		
Wyd maj. / doch ogółem	19,72%	12,69%	12,79%		

Źródło: opracowanie własne

Wykonanie wydatków budżetu w latach 2008 – 2010 pokazuje, iż Miasto Pabianice pozyskane dochody prawie w całości przeznacza na wydatki bieżące. Rok 2008 był rokiem wyjątkowym jeżeli chodzi o realizację wydatków majątkowych. W roku tym udało się rozpocząć i zakończyć wiele ważnych inwestycji w mieście. Niestety lata 2009 i 2010 pokazują już trudności w realizacji zadań inwestycyjnych z powodu braku środków. W latach tych wydatki majątkowe stanowią odpowiednio 12,69% i 12,79% wydatków ogółem z czego w roku 2009 realizacja nastąpiła głównie ze środków pochodzących z budżetu UE.

Tabela 10. Wydatki bieżące

	Plan wydatków 2010 r	Wykonanie wydatków	% wyk.
WYDATKI BIEŻĄCE	128 785 879,93	126 122 685,84	97,93%
Wynagrodzenia i pochodne	58 279 884,26	57 708 187,77	99,02%
Wydatki związane z realizacją zadań statutowych	32 450 230,16	30 850 795,55	95,07%
Dotacje	11 349 470,00	11 331 561,34	99,84%
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	20 400 635,96	20 120 353,81	98,63%
Wydatki na programy związane z udziałem środków UE (art 5 ust 1 pkt 2 i 3)	1 943 781,55	1 819 274,87	93,59%

Wydatki na obsługę długu	1 235 575,00	1 166 209,50	94,39%
Wydatki z tyt poręczeń i gwarancji	3 126 303,00	3 126 303,00	100,00%
	Plan wydatków 2010 r	Wykonanie wydatków	% wyk.
WYDATKI MAJĄTKOWE	23 831 975,63	18 488 982,91	77,58%
Inwestycje i zakupy inwestycyjne	15 752 862,99	11 189 198,88	71,03%
Wydatki na programy związane z udziałem środków UE (art 5 ust 1 pkt 2 i 3)	7 369 062,64	6 589 734,03	89,42%
Wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	710 050,00	710 050,00	100%

Źródło: opracowanie własne

Z analizy wykonania poszczególnych rodzajów wydatków wynika iż największy udział mają wydatki na wynagrodzenia i świadczenia na rzecz osób fizycznych. Grupa wydatków statutowych to duży wachlarz usług niezbędnych do utrzymania nieruchomości i zasobów lokalowych gminnych jak również zakupy materiałów i usług na cele administracyjno biurowe. Ze struktury wydatków widać jaki winien być kierunek zmian dla celów oszczędności kosztów. Są to wynagrodzenia z pochodnymi , a więc w pierwszej kolejności zadaniem Prezydenta będzie racjonalizacja zatrudnienia w placówkach oświatowych (z uwagi na malejącą liczbę uczniów) i w grupie urzędników ratusza.

4.3. Przychody i rozchody

Tabela 11. Wykonanie przychodów i rozchodów wg tytułów

	WYKONANIE 2008	WYKONANIE 2009	WYKONANIE 2010
Przychody	14 143 342	12 735 441	11 402 172
kredyty , pożyczki, obligacje	4 200 000	7 743 600	8 300 000
nadwyżka budżet i wolne środki z lat poprzednich	9 943 342	4 991 841	3 102 172
Rozchody	3 364 352	3 092 908	2 840 123
spłaty kredytów, pożyczek, obligacji	3 364 352	3 092 908	2 840 123

Źródło: opracowanie własne

Przychody w latach 2008 – 2010 pochodzą z różnych źródeł. W roku 2008 z kredytu bankowego, natomiast w latach 2009 i 2010 z pożyczek, a głównie z tytułu emisji obligacji. Emisja obligacji jest łatwiejszym źródłem pozyskania środków głównie z uwagi na brak konieczności przeprowadzania procedury w drodze zamówień publicznych. Wiąże się jednak w latach następnych z obowiązkiem spłat z tytułu wykupu obligacji w jednorazowej kwocie, a nie comiesięcznych jak ma to miejsce przy spłatach kredytów zaciągniętych w bankach komercyjnych.

Na przestrzeni lat 2008 – 2010 widzimy malejącą tendencję w zakresie rozchodów budżetu. Rok 2010 był rokiem spłat na niewielkim poziomie. Od roku 2011 spłaty znacznie wzrosną przy założeniu pozyskania środków z tytułu pożyczki z budżetu państwa na spłatę zobowiązań przejętych przez jst po likwidacji SP ZOZ w Pabianicach. Gdyby nie dług spłacany za szpital w ramach gwarancji i poręczeń gmina jest w stanie przy oszczędnej gospodarce finansowej równoważyć budżet dochodami własnymi i dotacjami na zadania zlecone.

4.4. Zobowiązania Gminy

Tabela 12. Spłaty kredytów pożyczek, obligacji i kwot poręczonych w latach 2008-2009

	WYKONANIE 2008	WYKONANIE 2009	WYKONANIE 2010
SPŁATY W CIĄGU ROKU DŁUGU GMINY	3 364 325,02	3 092 908,37	2 840 122,97
SPŁATY Z TYTUŁU UDZIELONYCH PORĘCZEŃ	3 682 959,02	4 816 841,75	3 126 303,00
WYDATKI NA OBSŁUGĘ DŁUGU - ODSETKI	837 513,85	713 247,71	1 166 209,50
RAZEM	7 884 797,89	8 622 997,83	7 132 635,47

Źródło: opracowanie własne

Tabela 13. Harmonogram spłat zadłużenia JST

Lp.	Instytucja finansująca	Data zawarcia umowy	Pierwotna kwota umowy	Ilość rat	Wysokość rat	Częstotliwość płatności	Wysokość oprocentowania (stawka + marża)	Łączne raty kapitałowe w poszczególnych latach do	Łączne raty odsetkowe w poszczególnych latach do końcowego terminu spłaty
-----	------------------------	---------------------	-----------------------	-----------	--------------	-------------------------	--	---	---

						ia rat		końcowego terminu spłaty	
1	ING	2006	4.500.000	72	41.667(12 rat) 66.667(60rat)	Miesięczne	3,64 %	2010-2012 po 800.000 zł	Szacowana wielkość odsetek od kredytów i pożyczek , emisji w okresie spłaty od 2011do 2020 <u>5.941.070,47 zł</u> 2011-1.454.484,52 zł 2012-1.158.144,70 zł 2013-941.063,25 zł 2014- 799.643 zł 2015 -684.206 zł 2016 -473.934 zł 2017- 268.630 zł 2018 - 135.965 zł 2019 - 19.000 zł 2020 - 6.000 zł
2	PKO BP	2005	4.500.000	180	25.000	Miesięczne	4,15 %	2010-2020 po 300.000zł	
3	BGK	2007	4.100.000	72	60.000(60rat) 50.000(2raty) 40.000(10rat)	Miesięczne	3,86 %	2010-2012 po 680.000zł 2013r 700.000zł	
4	ING	2008	4.000.000	120	33.333,33	Miesięczne	4,29%	2010-2018 po 400.000 zł	
5	WFOŚI GW pożyczki	2004 - 2009	4.816.484,6 5		Różna zależna od umowy		Różna zależna od umowy	Spłaty w latach w kwotach łącznych 2011-413.623,92 zł 2012- 66.560 zł 2013- 37.500 zł	
6	PKO BP	2009	7.670.000		Wykup obligacji po okresie	Roczna	WIBOR 6M + marża 2,4%	2012-2014 po 700.000 zł	Spłata odsetek w okresie półrocznym

					karencji			2015-2017 po 1.400.000 zł	szacowana wielkość w okresie spłaty od 2011r 2.754.459zł (informacyjnie bo są ujęte wyżej)
7	Nordea Bank Polska	2010	8.300.000		Wykup obligacji zgodnie z terminem umowy	Roczn a	WIBOR 1 M + marża 1,7%	2011- 2015 po 1.400.000 zł 2016 - 1.300.000 zł	W okresie spłaty odsetki wyniosą 1.500.160 zł (informacyjnie bo są ujęte wyżej)

Źródło: opracowanie własne dane szacunkowe złożone dla potrzeb Planu B

Finansowanie zewnętrzne jak wynika z zestawienia obarczone jest coraz mniejszymi kosztami obsługi, a to z powodu spłat w kolejnych latach. Wzrastają natomiast koszty obsługi poręczonych kredytów dla SP ZOZ i Miejskiego Zakładu Komunikacji Sp. z o.o. Oprócz spłat w ramach poręczeń Gmina spłaca znaczne kwoty z tyt. porozumienia ze spółką, która w poprzednim okresie restrukturyzowała długi SP ZOZ. Mimo pozytywnego zakończenia restrukturyzacji umowa i założenia z 2005 r dług szpitala w szybkim tempie wzrastał i w niedługim czasie osiągnął poziom sprzed restrukturyzacji. Celem zobrazowania przyczyn tego stanu rzeczy w dalszej części opracowania dokonano analizy i diagnozy oraz wskazano kierunki przedsięwzięć naprawczych.

5. Diagnoza sytuacji SP ZOZ w latach 2006-2009 i przedsięwzięcia naprawcze związane z restrukturyzacją

5.1 Analiza działań restrukturyzacyjnych w okresie ostatnich trzech lat

1. Restrukturyzacja zadłużenia publicznego oraz restrukturyzacja pozostałych zobowiązań

- kontynuacja programu restrukturyzacji zadłużenia zakończonego dnia 22 marca 2008 r - umorzeniem kwoty 7.899.540,36 PLN zobowiązań publiczno prawnych poprzez negocjowanie z ZUS spłaty następnych zobowiązań kwoty głównej i odsetek;
- podpisywanie umów i porozumień z wierzycielami cywilnoprawnymi w zakresie kwot głównych i odsetek figurujących w zobowiązaniach SP ZOZ;
- podpisywanie umów i porozumień z pracownikami na zaspokojenie roszczeń wynikających z podjętych wcześniej decyzji płacowych;
- przejęcie części zobowiązań w kwocie ponad 33 mln zł przez Gminę Miejską w oparciu o podpisane porozumienie i zgodę Rady Miejskiej(dotyczy spółki Electus SA) i realizacja spłat w/g harmonogramu ze środków organu założycielskiego.

Poniesione nakłady dotyczą

- przygotowania w wersji papierowej określonych porozumień i umów;
- wykorzystania czasu pracy likwidatora SP ZOZ na negocjacje i ustalenia warunków spłaty zobowiązań ;
- przeliczenia możliwości przejęcia długu lub wprowadzenie określonych zapisów do budżetu gminy przez służby finansowe JST w odniesieniu do spłacanych zobowiązań.

Efekt działań

- możliwość funkcjonowania SP ZOZ w ostatniej fazie działalności przed podjęciem decyzji o postawieniu go w stan likwidacji i powołaniu nowej spółki w strukturze której działa N ZOZ świadczący usługi opieki zdrowotnej na terenie powiatu pabianickiego;
- przejęcie obsługi zadłużenia przez JST i możliwość monitorowania na bieżąco realizacji bez dodatkowych kosztów komorniczych;
- w wyniku podpisanych porozumień wierzyciel umarza bezwarunkowo odsetki naliczone i w większości przypadków z dniem podpisania porozumienia dodatkowo przestaje naliczać odsetki od zobowiązania głównego.

2. Program efektywnego wykorzystania potencjału wytwórczego w zakresie świadczenia usług medycznych przez oddziały szpitalne, poradnie i działy pomocnicze oraz innych rodzajów działalności poprzez

- określenie zapotrzebowania na bazie danych o populacji i występujących schorzeniach na terenie umiejscowienia działającego szpitala (opracowania NFZ inne własne statystyczne) przy uwzględnieniu w pierwszej kolejności rodzaju i wartości zakontraktowanych usług oraz konkurencji innych ośrodków ;
- bieżące dostosowanie wyposażenia i struktury do zmieniających się wymagań NFZ;
- reorganizację w zakresie wewnętrznej struktury i funkcjonowania oddziałów.

Z trzech oddziałów wewnętrznych powstają dwa oddziały wewnętrzne. W miejsce działającej Izby Przyjęć uruchomiono Szpitalny Oddział Ratunkowy co zmienia umiejscowienie szpitala w Państwowym Systemie Ratownictwa. Oddział Opieki Długoterminowej zostaje przekształcony w Zakład Opiekuńczo Lecznicy z możliwością komercyjnego świadczenia usług w strukturze spółki.

Poniesione nakłady

- konieczność zgłoszenia zmian do rejestru Wojewody Łódzkiego i uzyskania zgody w postaci Decyzji;
- zmiany w statucie i korekty dostosowawcze w dokumentach wewnętrznych szpitala -regulaminy , schematy ;

- przeprowadzenie niezbędnych prac remontowych i dostosowawczych do potrzeb oddziałów.

Efekt działań

- dostosowanie liczby łóżek do zapotrzebowania, polepszenie wskaźnika wykorzystania łóżek na oddziałach objętych reorganizacją;
- potencjalne możliwości skrócenia czasu leczenia przy efektywnym wykorzystaniu czasu pracy personelu medycznego;
- zwiększenie się wielkości dochodów (przykład ZOL);
- zmniejszenie zapotrzebowania na energię przy mniejszej liczbie oddziałów i sal przypisanych oddziałom;
- polepszenie wyników finansowych na działalności podstawowej w perspektywie kolejnych okresów czasowych.

3. Program oszczędnościowy i reorganizacji w sferze działalności administracyjno -gospodarczej i biurowej w tym redukcja zatrudnienia, celem dostosowania struktury zatrudnienia do bieżących potrzeb oraz eliminowanie zbędnych kosztów - dostosowanie do możliwości płatniczych

Poniesione nakłady

- wydatki na odprawy dla zwolnionych pracowników
- koszty ekspertyz lub opinii prawnych

Efekty działań - zmniejszenie kosztów działalności i zwiększenie efektywności ich wydatkowania

Efekty działań jakie zostały ujęte powyżej są zauważalne w II połowie 2009 r . Z milionowych strat comiesięcznych w okresach lat poprzednich w II połowie 2009 r działalność SP ZOZ w likwidacji zakończyła się stratą znacznie mniejszą (ok 1,3 mln zł za okres lipiec -grudzień i cały rok 2009 4,1 mln zł). NZOZ wykazał za okres 2 m-cy 2009 r zysk w wysokości 0,2 mln zł.

W obecnej strukturze większość oddziałów pokrywa swoje wydatki dochodami (poza SOR i ZOL) co pozwala na płynne realizowanie zobowiązań finansowych. Osiągnięcie bilansowania się działalności podstawowej było założeniem, które stanowiło jedną z przesłanek rozpoczęcia tak ważnego procesu przekształcenia szpitala, którego organem założycielskim jest Miasto Pabianice

5.2 Przychody SP ZOZ w poszczególnych latach, analiza rentowności

Tabela 14. Przychody SP ZOZ z poszczególnych rodzajów działalności

Podsumowanie sprzedaży SP ZOZ	2006	2007	2008	1-7 09	1-12 09	2010
Podsumowanie sprzedaży z działalności medycznej						
Razem przychody z działalności szpitalnej	29 149 588	34 006 577	40 983 418	25 908 494	38 637 518	
Razem przychody z poradni	9 707 837	10 995 173	12 084 524	7 070 761	10 186 672	
Razem przychody z pozostałej sprzedaży medycznej	878 490	936 109	1 246 241	1 081 382	1 562 329	
Dodatek do wynagrodzeń (o ile nie wliczony do sprzedaży)	0	0	0	0	0	
Razem przychody z działalności medycznej	39 735 914	45 937 859	54 314 184	34 060 638	50 386 519	
Przychody ze sprzedaży - NFZ	38 811 479	44 931 262	53 409 985	33 244 623	49 105 738	
Udział sprzedaży finansowanej z NFZ	94,9%	96,2%	96,5%	95,8%	95,4%	
Podsumowanie sprzedaży z działalności niemedycznej						
Razem przychody z działalności niemedycznej	1 159 809	765 002	1 008 136	634 156	1 109 332	15 652
Podsumowanie przychodów ze sprzedaży						
Razem przychody ze sprzedaży	40 895 723	46 702 861	55 322 320	34 694 794	51 495 851	15 652

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych SP ZOZ w Pabianicach (tabela z Planu B)

Analiza rentowności poszczególnych segmentów podstawowej działalności SPZOZ

W latach 2006 – 2009 przychody SPZOZ Pabianice z prowadzenia działalności medycznej stanowiły 97–98% przychodów ze sprzedaży. Prowadzenie działalności medycznej w trzech zakresach: opieki szpitalnej, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej oraz podstawowej opieki zdrowotnej jest w całości finansowane przez Łódzki Oddział Wojewódzki Narodowego Funduszu Zdrowia. W przychodach ogółem wpływy z NFZ stanowią 94-95% przychodów ze sprzedaży.

Lecznictwo szpitalne

Podstawowym źródłem wpływów do SPZOZ Pabianice były wpływy z tytułu udzielania świadczeń zdrowotnych w zakresie leczenia szpitalnego. W 2006 r. stanowiły one 71,3% przychodów ze sprzedaży i udział ten wzrastał z roku na rok aż do 75,0% w 2009 roku. Po zmianie formy organizacyjnej i wyłączeniu ze swoich struktur dwóch Wiejskich Ośrodków Zdrowia w Pawlikowicach i Petrykozach udział przychodów z tytułu udzielania świadczeń zdrowotnych w zakresie leczenia szpitalnego wzrósł do 79,4%.

Jak wynika z analizy danych kilka oddziałów nie jest w stanie już na poziomie kosztów bezpośrednich wygenerować marży na pokrycie kosztów pośrednich. Są to Szpitalny Oddział Ratunkowy, Oddział Psychiatryczny Kobiety, oddziały zajmujące się osobami w podeszłym wieku, jak Oddział Opieki

Długoterminowej, czy też powstały w jego miejsce Zakład Opiekuńczo-Lecznicy. Oddział Neonatologiczny z Patologią Noworodków i Oddział Rehabilitacyjny także nie generują zysków na tym poziomie, ale głębokość straty jest stosunkowo płytka, w przeciwieństwie do oddziałów wymienionych wyżej, co pokazuje, że raczej mamy tu do czynienia ze stratą systemową spowodowaną przede wszystkim niedostosowaniem ceny płaconej przez płatnika do realnych kosztów opieki medycznej w tym zakresie.

Lecznictwo ambulatoryjne

Jest to drugie co wielkości źródło przychodów SPZOZ Pabianice. W 2006 roku dało 23,7% przychodów. Jego udział wraz z ograniczeniem świadczeń z zakresu ratownictwa medycznego oraz podstawowej opieki zdrowotnej zmalał do 17,2% (stan na koniec prowadzenia działalności medycznej w formie SPZOZ). Dane wskazują, że na przestrzeni 4 lat istotnej poprawie (dwukrotny wzrost) uległa rentowność leczenia ambulatoryjnego (specjalistycznego i podstawowej opieki zdrowotnej) na poziomie kosztów bezpośrednich. Prawie wszystkie poradnie na tym poziomie rozliczania kosztów były rentowne, ale ich udział w działalności SPZOZ Pabianice jest zbyt niski, by zrównoważyć niekorzystne wyniki części szpitalnej.

5.3 Koszty działalności wg rodzajów.

Tabela 15. Koszty w układzie rodzajowym za lata 2006 -2010 SP ZOZ

Podsumowanie kosztów SP ZOZ	2006	2007	2008	1-7 09	1-12 09	2010
Amortyzacja	1 501 630	2 122 149	1 747 154	1 001 241	1 681 983	1 167 581
Energia, woda, co	1 386 941	1 364 000	1 305 342	1 022 542	1 442 450	4 063
Materiały (bielizna, leki, sprzęt jednorazowy, gospodarcze)	5 463 853	5 732 409	5 384 769	2 728 088	3 374 228	
Żywność	12 874	13 019	6 777	3 838	4 842	
Pozostałe materiały	1 714 469	1 494 930	1 340 824	534 411	843 259	
Usługi obce pozostałe	10 709 078	13 025 180	6 652 809	3 860 740	5 426 916	383 453
Usługi obce transport	0	0	143 233	392 942	920 466	
Usługi obce pralnia, badania	0	0	1 513 000	372 720	508 712	
Usługi obce kontrakty	0	0	2 874 634	3 334 331	4 998 794	
Usługi obce leasing	0	0	0	0	0	
Usługi obce dzierżawa	0	0	290 420	62 938	71 528	
Podatki i opłaty	589 710	180 392	200 024	138 743	255 939	16 318
Wynagrodzenia	23 277 257	29 121 742	35 149 350	18 236 516	27 587 158	298 018

Świadczenia na wynagrodzenia	4 852 697	5 593 910	5 809 719	3 122 460	4 526 372	3 662
Pozostałe koszty	171 673	742 758	847 473	492 127	810 911	64 281
Razem koszty rodzajowe ZOZ	49 680 180	59 390 489	63 265 528	35 303 635	52 453 558	1 937 377

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych SP ZOZ w Pabianicach

Najpoważniejszą grupę kosztów stanowią koszty wynagrodzeń. W analizowanym okresie koszty te ulegały dość dużym wahaniom. W pierwszych trzech latach wykazywały tendencję wzrostową. Zahamowanie wzrostu płac nastąpiło dopiero w 2009 roku, ale było to związane z dywersyfikacją kosztów na kategorię usług obcych poprzez zwiększenie zatrudnienia w formie kontaktów medycznych. Podobnie zachowują się koszty klasyfikowane, jako ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia na rzecz pracowników, co należy łączyć z ich charakterem. Są one bowiem w bardzo dużym stopniu zależne od wysokości wynagrodzeń, jak np. składki opłacane przez pracodawcę na Fundusz Ubezpieczeń Społecznych. Inne składniki tej grupy kosztów zależą od przeciętnego wynagrodzenia w kraju, które przecież cały czas rośnie. Drugą co do rozmiarów grupą kosztów są koszty usług obcych. W grupie tej zawarte są między innymi koszty kontraktów medycznych (np. lekarskich) oraz wykonanych świadczeń opieki zdrowotnej realizowanych na rzecz SPZOZ Pabianice przez inne podmioty. Kolejne zestawienie zawiera strukturę kosztów rodzajowych.

Uzyskiwane wyniki cząstkowe w poszczególnych obszarach działalności przekładają się na wynik końcowy. W przypadku SPZOZ Pabianice wyniki brutto i netto są sobie równe, bowiem ze względu na fakt wykazywania straty, wynik brutto nie jest już obciążany ani podatkiem dochodowym od osób prawnych, czy też obowiązkiem dokonywania innych odpisów. W poniższym zestawieniu zebrane zostały syntetyczne dane o przychodach i kosztach oraz wyniki finansowe osiągnięte na różnych etapach działalności.

5.4 Wyniki finansowe poszczególnych rodzajów działalności

Tabela 16. Podsumowanie kosztów SP ZOZ

RACHUNEK WYNIKÓW SP ZOZ	2006	2007	2008	1-7 09	1-12 09	2010
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	40 895 723	46 702 860	55 322 317	34 694 793	51	495 851 15 652
Przychody ze sprzedaży towarów	0	0	0	0	319 262	
Razem przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	40 895 723	46 702 860	55 322 317	34 694 793	51 815 113	15 652
Koszty wytworzenia produktów	49 680 182	59 390 490	63 265 527	35 303 635	52 453	57 1 937 377
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0	382 953	
Razem koszty	49 680 182	59 390 490	63 265 527	35 303 635	52 836 510	1 937 377
Wynik na sprzedaży	-8 784 459	-12 6	-7 943 210	-608 841	-1 021 397	-1 921 725
Pozostałe przychody operacyjne	1 788 643	5 502 968	11 218 599	1 685 187	16 361 431	1 113 820
Pozostałe koszty operacyjne	2 522 314	1 448 831	13 021 405	1 907 313	3 737 272	954 777
Wynik na działalności operacyjnej	-9 518 130	-8 633 493	-9 746 015	-830 967	11 602 762	-1 76
Przychody z operacji finansowych 682	8 050	4 582	3 547	50 160	38 560	163 742
Koszty operacji finansowych	1 961 272	13 831 752	12 075 634	8 890 456	16 128 953	6 692 687
Wynik na działalności gospodarczej	-11 471 352	-22 460 663	-21 818 103	-9 671 263	-	139 631 -8 291 627
Zyski nadzwyczajne		0	8 157 177	0	0	
Straty nadzwyczajne	3 282 309	0	0	0	0	
Wynik brutto	-14 753 661	-22 460 663	-13 660 925	-9 671 263	-4 139 631	-8 291 627
zmniejszenie wyniku	0	0	0	0	0	
Obowiązkowe	0	0	0 663	0	0	
Wynik netto	-14 753 661	-22 4	-13 660 925	-9 671 263	-4 139 631	-8 291 627
Rentowność na sprzedaży	-21,5%	-27,2%	-14,4%	-1,8%	-2,0%	
Rentowność netto	-36,1%	-48,1%	-24,7%	-27,9%	-8,0%	

Źródło: opracowanie własne

Analiza osiągniętych wyników ogółem pokazuje, że SPZOK Pabianice każdego roku osiągał stratę na działalności podstawowej i na działalności finansowej. W zakresie pozostałej działalności operacyjnej w latach 2007 i 2009 pokazał się zysk, ale nie był on w stanie zmienić ogólnego wyniku finansowego.

Tabela 17. Charakter wyniku finansowego osiąganego z poszczególnych rodzajów działalności w latach 2006-2009*

Wynik finansowy	2006	2007	2008	1-7.09	1-12.	9 11-12.09	2009*
Wynik na sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	-	+	-	-	+	+	+
Wynik na działalności finansowej	-	-	-	-	-	+	-

* - suma działalności SPZOK i NZOK w 2009 r.

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych SPZOK w Pabianicach i PCM Sp. z o.o. w Pabianicach

Uzyskiwane każdego roku ujemne wyniki finansowe nie były pokrywane przez organ założycielski, tylko w pełni obciążały kapitały własne, w które został wyposażony SPZOK Pabianice. W efekcie saldo księgowe kapitałów własnych SPZOK Pabianice w likwidacji na koniec 2009 roku wykazywało stan ujemny (-93,8 mln zł) a skumulowany wynik finansowy osiągnął na koniec 2009 roku wartość -110,0 mln zł (starta bilansowa).

W SPZOK Pabianice dominującą pozycję ma rzeczowy majątek trwały, który dwukrotnie przewyższa majątek obrotowy. Sytuacja taka jest sytuacją niekorzystną, gdyż jednostka nie dysponuje w wystarczającej ilości aktywami o dużym stopniu płynności, umożliwiającymi bieżące finansowanie działalności oraz wytwarzanie wartości dodanej. Informują o tym poniższe wskaźniki.

5.5 Wskaźniki struktury majątku

Tabela 18. Wskaźniki struktury majątku

Wyszczególnienie		BO 2006	2006	2007	2008	1-7.09	1-12.09	11-12.09
1.	Wskaźnik udziału majątku trwałego (%)	68,9	61,6	65,1	54,0	59,1	71,5	0,0
2.	Wskaźnik udziału majątku obrotowego (%)	31,1	38,4	34,9	46,0	40,9	28,5	100,0
3.	Wskaźnik relacji majątku trwałego do obrotowego	2,2	1,6	1,9	1,2	1,4	2,5	0,0

	(wskaźnik unieruchomienia majątku)							
4.	Wskaźnik relacji majątku rzeczowego do finansowego	2,6	1,8	2,1	1,3	1,5	2,5	0,1
	(wskaźnik produktywności majątku)							

* - dane za okresy styczeń – lipiec oraz styczeń – grudzień 2009 r. odnoszą się sytuacji majątkowej SPZOO Pabianice odpowiednio na dzień 23 lipca i 31 grudnia 2009 r., zaś dane z okres listopad – grudzień 2009 r. odnoszą się do sytuacji majątkowej NZOO PCM na dzień 31 grudnia 2009 r.

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych SPZOO w Pabianicach i PCM Sp. z o.o. w Pabianicach

Według danych księgowych środki trwałe cechują się wysokim stopniem zużycia, bowiem umorzenie ogółem przekracza 72% wartości początkowej, ale w grupie urządzeń technicznych i maszyn, a więc w grupie, do której zaliczany jest sprzęt i aparatura medyczna, umorzenie przekroczyło już 90%. Wskaźniki te nie oddają jednak faktycznej przydatności posiadanych środków trwałych, gdyż do ustalenia wysokości umorzenia stosowane są stopy podatkowe, które zazwyczaj są wyższe niż stopy ustalane według reguł opisanych w ustawie o rachunkowości.

5.6 Kapitały zobowiązania i ich struktura

Tabela 19. Źródła finansowania majątku w latach 2006-2009* (w tys. zł)

Wyszczególnienie		BO 2006	2006	2007	2008	1-7.2009	1-12.09	11-12.09
A.	Zasoby stałe	-33 500	-27 508	-47 435	-60 537	-72 136	-68 015	397
	I Kapitał własny	-41 831	-56 575	-75 712	-89 343	-98 967	-93 843	397
	1 kapitał podstawowy	12 795	12 805	16 129	16 159	16 206	16 206	150
	2 kapitał pozostały	-54 626	-69 380	-91 841	-105 502	-115 173	-110 049	242
	II Zobowiązania długoterminowe i rezerwy	8 331	29 067	28 277	28 806	26 830	25 828	0
	1 rezerwy długoterminowe	0	0	0	0	0	0	0
	2 zobowiązania długoterminowe	2 712	23 502	22 697	28 803	26 830	25 828	0
	3 rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	5 619	5 565	5 579	3	0	0	0
B.	Zobowiązania krótkoterminowe niefinansowe i rezerwy	45 884	47 209	67 041	78 823	89 189	80 613	6 640

	na zobowiązania							
I	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 647	395	0	8 583	8 312	0	0
II	Zobowiązania krótkoterminowe	44 237	46 814	67 041	70 239	80 877	80 613	6 640
III	Rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	0	0	0	0	0	0	0
C.	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	761	4 367	2 878	4 693	2 417	2 549	0
I	Kredyty i pożyczki	761	4 367	2 878	4 693	2 417	2 549	0
II	Inne zobowiązania finansowe	0	0	0	0	0	0	0
D.	Razem pasywa	13 144	24 068	22 484	22 979	19 469	15 147	7 037

* - dane za okresy styczeń – lipiec oraz styczeń – grudzień 2009 r. odnoszą się sytuacji majątkowej SPZOZ Pabianice odpowiednio na dzień 23 lipca i 31 grudnia 2009 r., zaś dane z okres listopad – grudzień 2009 r. odnoszą się do sytuacji majątkowej NZOZ PCM na dzień 31 grudnia 2009 r.

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych SPZOZ w Pabianicach i PCM Sp. z o.o. w Pabianicach

Sytuacja w SPZOZ Pabianice jest wysoce niepokojąca, na co wskazuje ujemna wartość kapitału własnego, jego wartość bezwzględna oraz relacja zobowiązań krótkoterminowych do sumy pasywów. Kapitał podstawowy, a więc kapitał, w który został wyposażony SPZOZ Pabianice przez organ założycielski wynosi zaledwie 16 mln zł i na koniec 2009 r. był prawie 7 razy mniejszy od kapitału pozostałego, który stanowi w całości strata bilansowa (suma pozycji: strata bieżącego okresu i strata z lat poprzednich). Zobowiązania krótkoterminowe wciąż wykazują tendencję rosnącą. Na koniec 2008 r. przekroczyły 70 mln zł a na koniec roku następnego 80 mln zł. Na przestrzeni 4 lat wzrosły o ponad 36 mln zł.

Zobowiązania długoterminowe na koniec 2008 roku wynosiły prawie 29 mln zł. Jeżeli nie zostaną uregulowane, to staną się wymagalnymi i będą generować dodatkowe koszty a więc w konsekwencji będą zwiększać stratę i dług wobec wierzycieli SPZOZ Pabianice. Utrzymywanie się tak wysokich zobowiązań generuje koszty ich bieżącej obsługi.

Tabela 20. Struktura zobowiązań w SP ZOZ

Struktura zobowiązań w SP ZOZ						
wg sprawozdania RB Z	2005	2006	2007	2008	2009	2010

zobowiązania wg tyt dłużnych (kredyty, zob wymagalne)	44 846 191	46 887 310	47 922 725	67 116 207	79 332 189	89 713 872
Kredyty, pożyczki	3 146 615	19 050 848	15 398 653	33 496 095	28 352 388	26 668 477
zobow. wymagalne	41 699 576	27 836 462	32 524 072	33 620 112	50 979 801	63 045 395
% zob wym do zob ogółem	92,98%	59,37%	67,87%	50,09%	64,26%	70,27%
	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Zobowiązania ogółem wg sprawozdań bilansowych z tego:	47 709 405	74 682 150	92 616 415	103 735 557	108 990 266	94 165 743
zobowiązania długoterminowe - w tym	2 712 132	23 501 687	22 697 419	28 803 281	25 827 875	22 857 409
pożyczki	2 386 752	13 113 396	13 419 921	28 803 281	25 827 875	21 877 737
zobowiązania krótkoterminowe w tym:	44 997 273	51 180 463	69 918 997	74 932 276	83 162 392	71 308 334
z tyt usług robót	15 773 665	17 986 949	25 357 085	44 094 760	50 846 720	34 615 874
z tyt pożyczek	760 703	4 366 875	2 878 372	4 692 814	2 549 457	4 790 740
z tyt wynagrodzeń	737 240	1 087 356	2 714 121	2 872 787	1 795 075	2 013 092
z tyt.podatków ,ceł, ubezp.	24 203 685	22 854 528	36 152 344	20 186 193	25 065 290	27 098 306
inne	760 136	2 292 118	610 559	883 706	703 834	588 306
fundusze specjalne	2 761 844	2 592 637	2 206 516	2 202 016	2 202 016	2 202 016

Źródło: opracowanie własne

5.7 Analiza wskaźnikowa SPZOZ Pabianice w latach 2006 - 2008 i w I półroczu 2009 r.

Tabela 21. Analiza wskaźnikowa SPZOZ Pabianice w latach 2006 - 2008 i w I półroczu 2009 r.

	2006/ 31.12.2006	2007/ 31.12.2007	2008/ 31.12.2008	I połowa 2009/ 23.07.2009	SPZOZ 31.12.2009	NZOZ/ 1.11- 31.12.2009	SPZOZ+NZOZ/ 2009
<i>Wskaźniki płynności</i>							
Wskaźnik bieżącej płynności (I stopnia)	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	1,1	-
Aktywa bieżące / Zobowiązania bieżące							

Wskaźnik płynności szybki (II stopnia)							
[Aktywa bieżące - (Zapasy + RMO czynne bieżące niepieniężne)] / Zobowiązania bieżące	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	1,0	-
Wskaźniki obrotowości							
Liczba dni w okresie	365	365	366	204	365	61	365
Wskaźnik rotacji należności w dniach							
Należności handlowe x liczba dni w okresie / Przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	44,95	32,16	37,48	31,65	21,72	93,96	-
Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach							
Zobowiązania handlowe x liczba dni w okresie / koszty działalności operacyjnej (bez amortyzacji)	368,10	431,57	432,70	482,26	582,03	114,11	-
Wskaźnik rotacji zapasów w dniach							
Zapasy x liczba dni w okresie / koszty działalności operacyjnej (bez amortyzacji)	37,59	25,05	21,06	9,30	0,00	65,27	-
Wskaźniki zadłużenia							
Zadłużenie ogółem							
Zobowiązania ogółem / Aktywa ogółem	3,35	4,37	4,89	6,08	7,20	0,94	-
Wskaźnik zastosowania kapitału własnego (ZKW)							
Kapitał własny / Majątek trwały	-3,82	-5,17	-7,20	-8,60	-8,67	-	-
Wskaźnik zastosowania kapitału obcego (ZKO)							
Zobowiązania ogółem / Majątek obrotowy	8,72	12,52	10,62	14,89	25,23	0,94	-
Wskaźniki rentowności (%)							
Rentowność działalności operacyjnej podstawowej							
Wynik na działalności operacyjnej podstawowej / Przychody netto ze sprzedaży	-21,5	-27,2	-14,4	-1,8	-2,0	2,1	-1,3

towarów i produktów							
Rentowność brutto							
Wynik brutto / (Przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów + Pozostałe przychody operacyjne + Przychody finansowe + Zyski nadzwyczajne)	-34,6	-43,0	-18,3	-26,5	-6,0	2,6	-5,0
Rentowność netto							
Wynik netto / (Przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów + Pozostałe przychody operacyjne + Przychody finansowe + Zyski nadzwyczajne)	-34,6	-43,0	-18,3	-26,5	-6,0	2,6	-5,0
Rentowność kapitału własnego (ROE)							
Wynik netto / Kapitał własny	-26,1	-29,7	-15,3	-9,8	-4,4	62,2	-
Rentowność majątku (ROA)							
Wynik netto / Aktywa ogółem	-61,3	-99,9	-59,4	-49,7	-27,3	3,5	-

<i>Wskaźniki struktury kosztów i przychodów (%)</i>							
Udział kosztów wynagrodzeń i ich pochodnych w kosztach działalności operacyjnej	56,6	58,5	64,7	60,5	60,8	61,2	60,8
Udział kosztów leków, sprzętu jednorazowego, odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych w kosztach działalności operacyjnej	9,3	8,1	7,2	6,2	5,2	6,9	5,5
Udział przychodów ze sprzedaży produktów NFZ w przychodach ze sprzedaży produktów	94,9	96,2	96,5	95,8	95,4	96,7	95,6

* - dane za okresy styczeń – lipiec oraz styczeń – grudzień 2009 r. odnoszą się do sytuacji majątkowej SPZOZ Pabianice odpowiednio na dzień 23 lipca i 31 grudnia 2009 r., zaś dane z okresu listopad – grudzień 2009 r. odnoszą się do sytuacji majątkowej NZOZ PCM na dzień 31 grudnia 2009 r.

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych SPZOZ w Pabianicach i PCM Sp. z o.o. w Pabianicach

5.8 Podsumowanie

Analiza ekonomiczna SPZOZ Pabianice ujawniła szereg symptomów zagrożenia kontynuowania działalności związanych z sytuacją finansową zakładu:

1. niski poziom wskaźników płynności finansowej;
2. trudności z wypłacalnością;
3. permanentne utrzymywanie się wyniku finansowego w obszarze starty netto z tendencją zwyżkową, co ma odzwierciedlenie w pogarszaniu podstawowych wskaźników rentowności;
4. wzrost zapotrzebowania na kredyty i pożyczki krótkoterminowe oraz opóźnienia w ich spłacie;
5. wzrost zobowiązań wobec dostawców i instytucji publicznych, w tym zobowiązań przeterminowanych;
6. wzrost kosztów operacji finansowych, a zwłaszcza płaconych odsetek

Wzrastające w szybkim tempie zadłużenie i niebezpieczeństwo jakie podmiot , który nie może zabezpieczyć świadczenia podstawowych usług zdrowotnych spowodowało, że jeszcze w 2007 r podjęta została decyzja o likwidacji jednostki i powołania na jej miejsce nowego podmiotu, ale w innej formule organizacyjnej, która przejęłaby świadczenie usług na bazie cesji kontraktu z NFZ.

6. Wskaźniki działalności nowo powołanej spółki PCM

W niedługim czasie Uchwałą Rady Miejskiej z dnia 17.06.2009 r nr XLVI/609/09 w sprawie likwidacji SP ZOZ, zadania w zakresie świadczenia usług zdrowotnych przejął od dnia 1.11.2009 r Niepubliczny Zakład Opieki Zdrowotnej funkcjonujący w strukturze PCM. Podjęciu decyzji o przekształceniu SPZOZ Pabianice w zakład niepubliczny przy wykorzystaniu programu wieloletniego pod nazwą „Wsparcie jednostek samorządu terytorialnego w działaniach stabilizujących system ochrony zdrowia”, towarzyszy potrzeba dokonania analizy, czy przyjęte założenia ekonomiczne przyniosą oczekiwane efekty finansowe.

6.1 Założenia do oceny przyszłej sytuacji ekonomiczno-finansowej

Analiza została przeprowadzona przy następujących zasadniczych założeniach:

1. SPZOZ Pabianice do końca 2009 r. będzie prowadził działalność w obecnej formie organizacyjnej, zaś NZOZ zacznie funkcjonować z początkiem 2010 roku, natomiast "de facto" zgodnie z Uchwałą XLVI/609/09 Rady Miejskiej w Pabianicach z dnia 17 czerwca 2009 roku SP ZOZ zakończy działalność 31 października 2009 a NZOZ rozpocznie działalność 1 listopada 2009 roku;¹
2. przychody i koszty za 2009 r. określone zostały w proporcji do ich wykonania w I półroczu z uwzględnieniem istotnych zmian organizacyjnych, jak łączenie oddziałów, czy też wydzielenie i przekazanie samorządom gminnym lokalnych ośrodków zdrowia w Petrykozach i Pawlikowicach;²
3. do indeksacji przychodów z Narodowego Funduszu Zdrowia oraz kosztów wykorzystano wieloletnie wskaźniki makroekonomiczne opublikowane przez Ministerstwo Rozwoju Regionalnego (np. przyrost PKB, inflacja, WIBOR 1R);³

¹ Z dniem 31 października doszło do cesji umów SPZOZ w likwidacji w Pabianicach na rzecz NZOZ-u w Pabianicach utworzonego przez Pabianickie Centrum Medyczne Sp. z o.o. w Pabianicach, które formalnie z dniem 1 listopada 2009 r. rozpoczęło świadczenie usług zdrowotnych.

² Założenie to jest nieaktualne. W obecnej wersji opracowania wszystkie dane dotyczące 2009 roku są zgodne ze sprawozdaniami finansowymi sporządzonymi przez: SPZOZ w Pabianicach, SPZOZ w likwidacji w Pabianicach i Pabianickie Centrum Medyczne Sp. z o.o. w Pabianicach.

³ **Stosując się do zaleceń NFZ przychody na lata 2011-2014 zostały określone na poziomie kontraktów zawartych z Oddziałem** Wojewódzkim NFZ w Łodzi na 2011 rok, **z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny**. Oznacza to, że w przychodach 2010 r. nie zostały uwzględnione świadczenia zdrowotne wykonane w 2010 roku ponad tzw. limity a nie rozliczone z NFZ do dnia 14 lutego 2011 r., zaś w kolejnych latach w przychodach nie uwzględniono płatności za świadczenia nielimitowane, które zostaną wykonane na Oddziale Ginekologiczno-Położniczym i Oddziale Neonatologicznym w Patologią Noworodków. **Wzrost kosztów** został oszacowany z uwzględnieniem wskaźników makroekonomicznych (ustawa budżetowa na 2011 rok, opublikowane przez GUS w styczniu 2011 r. wskaźniki służące do monitorowania realizacji celów Strategii Rozwoju Kraju na lata 2007-2015) i spodziewanych efektów wynikających z reorganizacji funkcjonowania zakładu, w tym z redukcji zatrudnienia, obniżenia kosztów

4. z zakładu zostanie zdjęty ciężar obsługi zobowiązań oraz ich spłaty, tak zadłużeń publicznoprawnych, jak i cywilnoprawnych;
5. należności nie rozliczone do końca 2009 r. nie będą stanowiły przyszłych przychodów NZOZ-u i tym samym nie będą stanowić w przyszłości źródła dodatkowych środków pieniężnych (w przypadku ich późniejszego uregulowania przed dłużników);⁴
6. przewidziane zostało utworzenie rezerwy na przyszłe świadczenia emerytalne i podobne, do posiadania której jest zobowiązany każdy podmiot zatrudniający pracowników zgodnie z art. 39 ust 2 pkt 2 ustawy o rachunkowości.⁵

6.2 Kształtowanie się wielkości majątku PCM Pabianice

Tabela 22. Kształtowanie się wielkości majątku PCM Pabianice w latach 2009 - 2014 (w tys. zł)

Wyszczególnienie		BO PCM	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1.	Majątek trwały	0	0	392	1 477	3 017	5 862	9 332
	wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0	0	0
	rzeczowe aktywa trwałe	0	0	392	1 477	3 017	5 862	9 332
	należności długoterminowe	0	0	0	0	0	0	0
	inwestycje długoterminowe	0	0	0	0	0	0	0
	długoterminowe rozlicz międzyokresowe	0	0	0	0	0	0	0
2.	Majątek obrotowy niefinansowy	0	6 446	6 719	5 619	5 637	5 705	5 768
	zapasy	0	383	279	381	419	461	503
	należności krótkoterminowe	0	5 588	6 042	4 828	4 799	4 813	4 823
	krótkoterminowe rozlicz międzyokresowe	0	476	399	409	420	431	443

zaopatrzenia i wdrożenia innych programów pro oszczędnościowych.

⁴ Założenie dotyczące przejęcia należności przez organ założycielski oparte jest na ogólnej przesłance, że zazwyczaj taki proces towarzyszy równoczesnemu przejęciu zobowiązań. Przejęcie należności będzie zapewne jeszcze dyskutowane pomiędzy władzami samorządowymi i kierownictwem zakładu.

⁵ Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne nie uwzględnia takiego elementu, jak nagrody jubileuszowe, gdyż wprowadzony w NZOZ w Pabianicach nowy regulamin wynagradzania pomija ten składnik wynagradzania pracowników a w przypadku przejścia na emeryturę, gwarantuje tylko jednomiesięczną odprawę.

3.	Inwestycje krótkoterminowe	0	591	2 822	228	380	228	194
	krótkoterminowe aktywa finansowe,	0	591	2 822	228	380	228	194
	w tym: aktywa pieniężne	0	591	2 822	228	380	228	194
	inne inwestycje krótkoterminowe	0	0	0	0	0	0	0
4.	Majątek całkowity	0	7 037	9 933	7 325	9 035	11 796	15 295

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NZOZ Pabianice

Powołana do życia przez samorząd Miasta Pabianic w dniu 28 kwietnia 2009 r. spółka nie została wyposażona w jakikolwiek majątek. Stąd wartość aktywów bilansu otwarcia wykazuje wartość zerową. Działalność medyczna (gospodarcza) prowadzona jest w oparciu o dzierżawiony majątek trwały. Koszty amortyzacji dzierżawionego majątku nie obciążają PCM a w kosztach operacyjnych spółki ujmowany jest koszt dzierżawy. W założeniach przyjęto, że Pabianickie Centrum Medyczne będzie dokonywało zakupów środków trwałych na poziomie nie mniejszym niż wynosiłby odpis umorzeniowy majątku, którym gospodaruje. Dzięki temu uniknie się dekapitalizacji majątku a NZOZ Pabianice będzie mógł udzielać świadczeń zdrowotnych przy wykorzystaniu nowoczesnego, pełnosprawnego sprzętu i aparatury medycznej.

Poziom inwestowania będzie zapewniony dzięki wygospodarowanym środkom pieniężnym oraz uzupełnianiu kapitału założycielskiego przez Gminę Miejską. Zakładane jest dokapitalizowanie majątku PCM o: 300 tys. w 2010 r.; 450 tys. 2011 r.; 500 tys. w 2012 r.; 550 tys. w 2013 r. i o 600 tys. w 2014 r.

Stosując się do zaleceń NFZ przychody na lata 2011-2014 zostały określone na poziomie kontraktów zawartych z Oddziałem Wojewódzkim NFZ w Łodzi na 2011 rok⁶. W przychodach szacowanych na kolejne lata nie uwzględniono płatności za świadczenia nielimitowane, które zostaną wykonane na Oddziale Ginekologiczno-Położniczym i Oddziale Neonatologicznym w Patologią Noworodków. Kierowano się tu zachowaniem zasady ostrożnej wyceny przychodów, choć oceniając wskaźniki makroekonomiczne (ustawa budżetowa na 2011 rok, opublikowane przez GUS w styczniu 2011 r. wskaźniki służące do monitorowania realizacji celów Strategii Rozwoju Kraju na lata 2007-2015), można z dużym prawdopodobieństwem oczekiwać, że faktyczne tempo wzrostu sprzedaży będzie wyższe niż przyjęte w niniejszym opracowaniu. Wskaźniki makroekonomiczne zakładają coroczny wzrost PKB, przy jednoczesnej tendencji spadkowej bezrobocia, co powinno przełożyć się na wzrost przychodów Narodowego Funduszu Zdrowia z tytułu składek na ubezpieczenie zdrowotne, umożliwiając zmianę cen płaconych przez NFZ za wykonane świadczenia opieki zdrowotnej.

⁶ Według stanu na dzień 14 lutego 2011 r., tj. już z uwzględnieniem rozstrzygnięcia konkursu na świadczenia zdrowotne z zakresu nocnej i świątecznej pomocy medycznej.

6.3 Źródła finansowania majątku PCM Pabianice

Tabela 23. Źródła finansowania majątku PCM Pabianice w latach 2009 - 2014 (w tys. zł)

Wyszczególnienie		BO PCM	2009	2010	2011	2012	2013	2014
A.	Zasoby stałe	0	397	2 418	3 149	5 065	7 892	11 433
I.	Kapitał własny	0	397	2 213	3 138	5 054	7 881	11 423
	1. kapitał podstawowy	5	150	460	910	1 410	1 960	2 560
	2. kapitał pozostały	-5	247	1 753	2 228	3 644	5 921	8 863
II.	Zobowiązania długoterminowe i rezerwy	0	0	205	11	11	10	10
	1. rezerwy długoterminowe	0	0	0	11	11	10	10
	2. zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0	0	0	0
	3. rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	0	0	205	0	0	0	0
B.	Zobowiązania krótkoterminowe niefinansowe i rezerwy na zobowiązania	0	6 640	7 515	4 176	3 970	3 904	3 862
I.	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0	0	0	352	342	328	316
II.	Zobowiązania krótkoterminowe	0	6 640	7 515	3 824	3 627	3 576	3 545
III.	Rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	0	0	0	0	0	0	0
C.	Zobowiązania finansowe krótkoterminowe	0	0	0	0	0	0	0
I.	Kredyty i pożyczki	0	0	0	0	0	0	0
II.	Inne zobowiązania finansowe	0	0	0	0	0	0	0
D.	Razem pasywa	0	7 037	9 933	7 325	9 035	11 796	15 295

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NZOZ Pabianice

Sytuacja Pabianickiego Centrum Medycznego zapowiada się zgoła odmiennie niż postawionego w stan likwidacji SPZOZ. Kapitał podstawowy będzie przyjmował wartości dodatnie, przy czym zobowiązania będą od niego niższe, co oznacza, że podstawowym źródłem finansowania działalności będą środki

własne. Projektowane rozwiązanie zakłada, że o wartości majątku trwałego i obrotowego (bez należności) będzie stanowił kapitał założycielski, który do 2014 r. zostanie dodatkowo zasilony wpłatami na łączną kwotę 2,4 mln zł.

Na zobowiązania długoterminowe będą składały się wyłącznie obowiązkowo tworzone rezerwy na przyszłe odprawy emerytalne i inne podobne świadczenia pracownicze.

Na zobowiązania krótkoterminowe będą się składały zobowiązania wobec pracowników, co wynika ze sposobu ewidencjonowania wypłat wynagrodzeń. Likwidacja zobowiązań, a szczególnie tych, których istnienie generowało dodatkowe koszty w postaci odsetek od dysponowania obcym kapitałem, zdecydowanie poprawi rentowność działalności.

Nie przewiduje się nadmiernego wzrostu zapasów ponad rzeczywiste potrzeby ich utrzymywania, to wskaźnik rotacji materiałów będzie wykazywał tendencję rosnącą, co jest skutkiem procesów inflacyjnych. Najwyższą dynamiką notowana jest w początkowym okresie, gdyż w bilansie otwarcia PCM zapasy miały wartość zerową. Oczekuje się skrócenia czasu potrzebnego na spływ należności, chociaż decydujące znaczenie będzie tu odgrywał spływ należności z Narodowego Funduszu Zdrowia. Istotnej poprawie ulegnie cykl rozliczeniowy zobowiązań z tytułu dostaw i usług (z ponad roku do kilkunastu dni). Poprawie ulegną wskaźniki płynności majątku obrotowego (dofinansowanie działalności, poprawa rentowności).

6.4 Analiza zadłużenia

Wszystkie prezentowane tu wskaźniki na koniec okresu transformacji przyjmują wartości zdecydowanie korzystne z punktu widzenia zarządzających zakładem. Nawet konieczność utworzenia rezerwy na świadczenia pracownicze nie spowoduje pogorszenia wskaźników w dłuższym okresie czasu. Wielkość kapitałów obcych nie będzie już zagrażać niezależności finansowej zakładu.

Tabela 24. Analiza poziomu zadłużenia w latach 2009 - 2014 (w %)

Wyszczególnienie		BO PCM	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1.	Wskaźnik ogólnego zadłużenia	-	94,36	77,72	57,16	44,06	33,19	25,32
2.	Wskaźnik zadłużenia długoterminowego	-	0,00	2,06	0,15	0,12	0,09	0,07
3.	Wskaźnik struktury zobowiązań	-	0,00	2,65	0,27	0,28	0,27	0,26
4.	Wskaźnik zadłużenia kapitałów własnych	-	1 672,78	348,84	133,43	78,76	49,67	33,90

5.	Wskaźnik długoterminowego zadłużenia kapitałów własnych	-	0,00	9,26	0,36	0,22	0,13	0,09
6.	Wskaźnik pokrycia zobowiązań długoterminowych środkami trwałymi	-	-	191	13 125	27 528	55 916	92 152

Źródło: opracowanie własne

6.5 Przychody PCM – NZOZ w poszczególnych latach 2009-2014 (wykonanie/prognoza)

Tabela 25. Przychody PCM – NZOZ w poszczególnych latach 2009-2014

	Wykonanie	Dane z Biznesplanu	Wykonanie	Dane z Biznesplanu	Dane z Biznesplanu	Dane z Biznesplanu	Dane z Biznesplanu
	11-12. 2009	2010	2010	2011	2012	2013	2014
Podsumowanie sprzedaży PCM							
Podsumowanie sprzedaży z działalności medycznej							
Razem przychody z działalności szpitalnej	7 599 491	43 633 992	44 901 209	43 534 168	43 547 196	43 561 618	43 576 430
Razem przychody z poradni	1 648 001	10 382 399	12 223 846	10 163 667	10 099 665	10 101 734	10 103 859
Razem przychody z pozostałej sprzedaży medycznej	264 957	1 588 335	1 570 489	1 653 074	1 643 460	1 658 721	1 674 394
Dodatek do wynagrodzeń (o ile nie wliczony do sprzedaży)	0	0		0	0	0	0
Razem przychody z działalności medycznej	9 512 450	55 604 726	58 695 544	55 350 908	55 290 321	55 322 073	55 354 683
Przychody ze sprzedaży - NFZ	9 256 765	54 476 081	57 568 855	54 180 180	54 114 310	54 114 310	54 114 310
Udział sprzedaży finansowanej z NFZ	96,7%	95,5%	98,1%	95,4%	95,3%	95,2%	95,0%
Podsumowanie sprzedaży z działalności niemedycznej							
Razem przychody z działalności niemedycznej	57 714	1 456 379	1 493 038	1 466 351	1 503 010	1 543 591	1 585 268
Podsumowanie przychodów ze sprzedaży							
Razem przychody ze sprzedaży	9 570 164	57 061 105	60 188 582	56 817 259	56 793 331	56 865 664	56 939 951

Źródło: opracowanie własne

Przychody ze sprzedaży świadczeń opieki zdrowotnej na lata 2011-2014 zostały określone na poziomie kontraktów zawartych z Oddziałem Wojewódzkim NFZ w Łodzi na 2011 rok. W przychodach szacowanych na kolejne lata nie uwzględniono płatności za świadczenia nielimitowane, które zostaną wykonane na Oddziale Ginekologiczno-Położniczym i Oddziale Neonatologicznym w Patologii Noworodków. Kierowano się tu zachowaniem zasady ostrożnej wyceny przychodów.

Ze względu na to, że prognoza była budowana z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny przychodów, istnieją tu potencjalne możliwości na zwiększenie sprzedaży, gdyż dla zakładów prowadzonych w formie NZOZ przepisy są bardziej liberalne, ale musi pojawić się inny płatnik niż NFZ. Dla zakładu

prowadzonego w formie SPZOZ byłoby to trudne do realizacji ze względu na ograniczenia płynące z umów zawieranych z NFZ, w tym limitowanie świadczeń.

6.6 Analiza przychodów i kosztów działalności operacyjnej

Tabela 26. Przychody i koszty działalności operacyjnej

		Dane z		Dane z	Dane z	Dane z	Dane z
	Wykonanie	Biznesplanu	Wykonanie	Biznesplanu	Biznesplanu	Biznesplanu	Biznesplanu
RACHUNEK WYNIKÓW PCM	11-12. 2009	2010	2010	2011	2012	2013	2014
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	9 570 162	57 061 105	60 188 582	56 817 259	56 793 331	56 865 664	56 939 951
Przychody ze sprzedaży towarów	0	0		0	0	0	0
Razem przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	9 570 162	57 061 105	60 188 582	56 817 259	56 793 331	56 865 664	56 939 951
Koszty wytworzenia produktów	9 368 419	56 448 398	57 212 015	57 048 779	56 483 134	55 730 178	55 167 193
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0	0	0	0	0	0	0
Razem koszty	9 368 419	56 448 398	57 212 015	57 048 779	56 483 134	55 730 178	55 167 193
Wynik na sprzedaży	201 744	612 708	2 976 567	-231 520	310 197	1 135 487	1 772 758
Pozostałe przychody operacyjne	91 511	1 113 926	1 135 233	1 142 888	1 171 461	1 203 090	1 235 573
Pozostałe koszty operacyjne	46 787	226 829	2 737 158	465 637	95 556	92 675	99 423
Wynik na działalności operacyjnej	246 468	1 499 805	1 374 641	445 732	1 386 101	2 245 902	2 908 908
Przychody z operacji finansowych	482	45 956	54 637	47 656	49 419	51 248	53 144
Koszty operacji finansowych	0	18 024	49 620	18 673	19 308	19 965	20 643
Wynik na działalności gospodarczej	246 949	1 527 736	1 379 658	474 714	1 416 212	2 277 185	2 941 408
Zyski nadzwyczajne	0	0	0	0	0	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0	0	0	0	0	0
Wynik brutto	246 949	1 527 736	1 379 658	474 714	1 416 212	2 277 185	2 941 408
Obowiązkowe zmniejszenie wyniku	0	21 632	43 901	0	0	0	0
Wynik netto	246 949	1 506 104	1 335 757	474 714	1 416 212	2 277 185	2 941 408
Rentowność na sprzedaży	2,1%	1,1%	4,9%	-0,4%	0,5%	2,0%	3,1%
Rentowność netto	2,6%	2,6%	2,2%	0,8%	2,5%	4,0%	5,2%

Źródło: opracowanie własne

Jak z tabeli wynika pierwszy pełny rok działalności PCM przyniósł na działalności podstawowej zysk i jak widać jest on wyższy po stronie wykonania niż wielkości planowane. Na kolejny 2011r planowana jest niewielka strata jednak już od 2012 r NZOZ ma bilansować swoje koszty przychodami i planuje się

wzrost rentowności od 2013 r. Analiza osiąganych wyników na poszczególnych rodzajach działalności pokazuje, że NZOZ może na każdym rodzaju działalności i na każdym etapie ich rozliczania osiągać zyski.

6.6.1 Analiza wyników podstawowej działalności operacyjnej

Prognoza, kształtowania się wartości sprzedaży świadczeń opieki zdrowotnej oraz innych usług wykonywanych na rzecz pacjentów jako punkt odniesienia przyjęta została na poziomie sumy przychodów (odpowiednio kosztów) uzyskanych w 2009 r. przez SPZOZ Pabianice (10 miesięcy) i NZOZ Pabianice (2 miesiące). Ponieważ zasadniczą część przychodów ze sprzedaży jest z działalności medycznej finansowanej przez NFZ (wskaźnik na poziomie 96 %) zatem potencjalne możliwości finansowania kosztów świadczenia usług i ich poziom będzie uzależniony od wysokości kontraktów z NFZ. W przypadku jeżeli założenia wzrostu przychodów z działalności medycznej finansowanej z NFZ nie będą możliwe do zrealizowania, konieczne będzie podjęcie działań jakie wskazano wcześniej, a więc ograniczenia w sferze kosztów zarządu i działalności pomocniczej. Założenia dotyczące wyniku na sprzedaży z działalności podstawowej zakładają w skali roku stratę na poziomie ok. 800 tys zł w 2010 r i 400 tys zł w 2011. Są to wielkości w skali roku, gdy tymczasem taki wynik w latach poprzednich dotyczył skali jednego miesiąca. Od 2012 r oczekuje się zrównoważenia przychodów z kosztami i osiągnięcia niewielkiego zysku w granicach 400 tys. zł. Szacunki na lata 2013-2014 wskazują na zwiększenie się zysku do poziomu ok. 2,7 mln. zł .

6.6.2 Analiza wyników pozostałej działalności operacyjnej

Ze względu na stosunkowo niewielkie rozmiary przychodów z działalności operacyjnej , po przeprowadzeniu restrukturyzacji, tak pozostałe przychody, jak i pozostałe koszty operacyjne nie mają większego znaczenia na kształtowanie się wyniku finansowego. Z założeń wynika, że będzie utrzymywała się przewaga przychodów nad kosztami, co będzie korzystnie wpływać na wynik finansowy na działalności gospodarczej.

6.6.3 Analiza wyników z działalności finansowej

W wyniku przekształcenia zakładu i przejęcia zobowiązań publiczno i cywilnoprawnych przez organ założycielski w sferze kosztów finansowych odwrócone zostaną tendencje obserwowane w dawnym SP ZOZ. Nadwyżka dochodów finansowych nad kosztami finansowymi nie będzie miała już tak silnego

wpływu na wynik finansowy. Pojawienie się zysku oraz poprawa płynności finansowej pozwoli na uzyskiwanie przychodów z nowego źródła, jakim są lokaty bankowe. Ogółem wynik na działalności finansowej będzie przyjmował wartości dodatnie.

6.7 Wyniki finansowe poszczególnych rodzajów działalności

Wyniki na poszczególnych rodzajach działalności, a zwłaszcza na działalności podstawowej tj świadczeniu usług medycznych i niemedycznych w sposób zasadniczy przekładają się na wynik końcowy.

Analiza osiągniętych wyników na poszczególnych etapach realizacji dochodów pokazuje, że NZOZ jest w stanie generować dodatni wynik finansowy na każdym rodzaju działalności.

Oznacza to, że decyzje o przekształceniu SPZOZ Pabianice w zakład niepubliczny znajdują pełne uzasadnienie ekonomiczne.

Wskaźniki rentowności obliczone na bazie wielkości wynikowych na poziomie wyniku z działalności operacyjnej podstawowej, wyniku brutto, wyniku netto ujęte w zbiorczym tabelarycznym zestawieniu analiza wskaźnikowa w latach 2009- 2014 wykazuje tylko w roku 2011 ujemną wielkość na działalności podstawowej . Pozostałe lata to rentowność na poziomie od 0,8- 5,1 % w zakresie wyniku brutto. Mając takie wyniki szpital jest w stanie płynnie regulować zobowiązania, o czym wskazują wskaźniki zadłużenia oraz racjonalnie wydatkować środki bez zbędnego angażowania środków finansowych w zapasach.

Działania oszczędnościowe i efektywnościowe wymusi na spółce prowadzącej NZOZ sytuacja coraz większej konkurencji na rynku usług zdrowotnych.

Największym ryzykiem dla NZOZ jest poziom finansowania przez płatnika tj NFZ co przy wadze tego ryzyka na poziomie 100% może spowodować kłopoty finansowe w realizacji zobowiązań, których odzwierciedleniem są koszty. Również zmiana warunków udzielania świadczeń przez płatnika wiąże się z płynnym rozliczaniem finansowym zobowiązań. Niebagatelne znaczenie dla stabilności i dalszego funkcjonowania N ZOZ w obecnym zakresie, ma pojawienie się konkurencji w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej jak i ambulatoryjnego leczenia specjalistycznego.

Tabela 27. Koszty wg rodzajów w latach 2009- 2014

	Dane z		Dane z		Dane z		Dane z	
	Wykonanie	Biznesplanu	Wykonanie	Biznesplanu	Biznesplanu	Biznesplanu	Biznesplanu	Biznesplanu
	11-12. 2009	2010	2010	2011	2012	2013	2014	
Podsumowanie kosztów PCM								
Amortyzacja	0	76 322	96 407	76 322	78 230	80 342	82 512	
Energia, woda, co	455 680	1 645 936	1 940 385	1 656 789	1 696 861	1 742 422	1 789 214	
Materiały (bielizna, leki, sprzęt jednorazowy, gospodarcze)	783 605	4 840 456	5 006 717	4 902 302	4 949 834	5 012 280	5 075 646	
Żywność	1 788	10 133	10 459	10 033	10 033	10 033	10 033	
Pozostałe materiały	158 296	1 399 879	1 187 402	1 412 750	1 428 638	1 447 253	1 466 126	
Usługi obce pozostałe	634 010	3 990 239	13 343 998	3 898 916	3 947 080	4 000 366	4 054 371	
Usługi obce transport	323 536	1 921 754		1 940 478	1 956 904	1 975 500	1 994 296	
Usługi obce pralnia, badania	93 318	460 302		476 121	479 038	484 516	490 084	
Usługi obce kontrakty	1 027 831	9 796 996		8 018 706	7 937 130	7 938 431	7 939 767	
Usługi obce leasing	0	0		0	0	0	0	
Usługi obce dzierżawa	6 615	81 956		374 677	374 640	374 640	374 640	
Podatki i opłaty	383	222 109	264 037	286 262	289 746	293 658	297 622	
Wynagrodzenia	4 943 142	26 603 517	29 789 513	28 142 387	27 397 529	26 209 172	25 317 904	
Świadczenia na wynagrodzenia	790 490	4 507 993	4 686 554	4 847 782	4 847 782	4 847 782	4 847 782	
Pozostałe koszty	149 724	814 531	886 544	816 163	826 365	837 521	848 828	
Razem koszty rodzajowe PCM-NZOZ	9 368 419	56 372 125	57 212 015	56 859 687	56 219 810	55 253 916	54 588 824	

Obniżenie kosztów amortyzacji wynika z faktu nie przekazania środków trwałych powołanemu Pabianickiemu Centrum Medycznemu.⁷ Środki te nie są ujmowane w ewidencji księgowej PCM, poza środkami trwałymi kupionymi przez PCM już w 2010 roku i tylko amortyzacja tych środków trwałych jest przedstawiona w powyższym zestawieniu. Koszty amortyzacji będą rosły ze względu na szereg planowanych przedsięwzięć inwestycyjnych, związanych chociażby z realizacją programu dostosowawczego. Wzrost kosztów usług obcych w 2010 r. wynika z powodu wzrostu liczby zatrudnionych lekarzy na kontraktach medycznych. Zrealizowanie zamierzeń restrukturyzacyjnych pozwoli na obniżenie kosztów w tej formie zatrudnienia, jednak będzie on z czasem stopniowo, w sposób kontrolowany, nieznacznie rósł. Na podobnym poziomie będą kształtowały się koszty związane z podatkami i opłatami natomiast koszty pracy mają ulec dużemu ograniczeniu. Wprowadzony został nowy regulamin wynagradzania oparty o rozwiązania Kodeksu pracy, a w 2011 roku ma dojść do istotnej redukcji zatrudnienia. Stąd wzrost tych kosztów, ze względu na wypłatę odpraw dla zwalnianych pracowników. Zakłada się również, że w latach 2013-2014 będzie przeznaczano się mniej środków na umowy zlecenia i umowy o dzieło

⁷ Wszystkie środki trwałe, w tym budynki, sprzęt i aparatura medyczne, którymi do momentu likwidacji dysponował SPZOZ Pabianice są we władaniu PCM Pabianice na mocy umowy dzierżawy.

Wszystkie zamierzenia reorganizacyjne mają przynieść efekt w postaci utrzymania kosztów na poziomie 2010 roku.

Po przekształceniu nie należy spodziewać się dużych zmian w strukturze kosztów rodzajowych. Będą one w największej mierze efektem zmiany udziału kosztów pracy (traktowanych jako suma wynagrodzeń oraz ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń na rzecz pracowników), które to stanowiły i wciąż będą stanowić najpoważniejszą grupę kosztów (w 2009 r. 61,2% kosztów ogółem). Wskaźnik ten na skutek zmian reorganizacyjnych obniży się do poziomu 55-56% i będzie ulegał nieznacznym wahaniom z tendencją spadkową. Udział usług obcych będzie także miał charakter raczej stały, z tendencją wzrostową.

Szukając rozwiązań zmierzających do obniżenia kosztów stałych, nie można zapominać o kosztach pośrednich, które obciążają działalność komórek podstawowych.

6.8 Analiza przepływów środków pieniężnych

Tabela 28. Charakter salda przepływów pieniężnych w NZOZ Pabianice w latach 2009 – 2014

Wyszczególnienie		11-12.2009	2010	2011	2012	2013	2014
1.	z działalności operacyjnej	+	+	-	+	+	+
2.	z działalności inwestycyjnej	+	-	-	-	-	-
3.	z działalności finansowej	+	+	+	+	+	+
4.	Przeplwy pieniężne netto razem	+	+	-	+	-	-

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NZOZ Pabianice

6.9 Analiza wskaźnikowa NZOZ Pabianice w latach 2009 - 2014

Tabela 29. Analiza wskaźnikowa NZOZ Pabianice w latach 2009 - 2014

	NZOZ/ 1.11- 31.12.2009	SPZOZ +NZOZ/ 2009	2010	2011	2012	2013	2014
<i>Wskaźniki płynności</i>							
Wskaźnik bieżącej płynności (I stopnia)							
Aktywa bieżące/Zobowiązania bieżące	1,1	0,0	1,4	1,8	2,0	2,1	2,1
Wskaźnik płynności szybki (II stopnia)							
(Aktywa bieżące - (Zapasy+ RMK czynne bieżące niepieniężne))/Zobowiązania bieżące	1,0	0,0	1,4	1,7	1,9	1,9	1,9
<i>Wskaźniki obrotowości</i>							
Liczba dni w okresie	61	365	365	365	366	365	365
Wskaźnik rotacji należności w dniach							
Należności handlowe x liczba dni w okresie / Przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	93,96	0,00	36,24	30,13	30,01	29,96	29,96
Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach							
Zobowiązania handlowe x liczba dni w okresie / koszty działalności operacyjnej (bez amortyzacji)	114,11	0,00	44,08	20,37	19,28	19,10	19,01
Wskaźnik rotacji zapasów w dniach							
Zapasy x liczba dni w okresie / koszty działalności operacyjnej (bez amortyzacji)	65,27	0,00	16,27	22,00	24,00	26,00	28,00
<i>Wskaźniki zadłużenia</i>							
Zadłużenie ogółem							
Zobowiązania ogółem/Aktywa ogółem	0,94	-	0,78	0,57	0,44	0,33	0,25
Wskaźnik zastosowania kapitału własnego (ZKW)							
Kapitał własny / Majątek trwały	-	-	5,6	2,1	1,7	1,3	1,2
Wskaźnik zastosowania kapitału obcego (ZKO)							
Zobowiązania ogółem / Majątek obrotowy	0,94	-	0,81	0,72	0,66	0,66	0,65
<i>Wskaźniki rentowności (%)</i>							
Rentowność działalności operacyjnej podstawowej							
Wynik na działalności operacyjnej podstawowej / Przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów	2,1	-1,3	1,1	-0,4	0,5	2,0	3,1
Rentowność brutto	2,6	-5,0	2,6	0,8	2,4	3,9	5,1

Wynik brutto / (Przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów + Pozostałe przychody operacyjne + Przychody finansowe+ Zyski nadzwyczajne)							
Rentowność netto							
Wynik netto / (Przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów + Pozostałe przychody operacyjne + Przychody finansowe+ Zyski nadzwyczajne)	2,6	-5,0	2,6	0,8	2,4	3,9	5,1
Rentowność kapitału własnego (ROE)							
Wynik netto / Kapitał własny	62,2	-	68,1	15,1	28,0	28,9	25,8
Rentowność majątku (ROA)							
Wynik netto / Aktywa ogółem	3,5	-	15,2	6,5	15,7	19,3	19,2
Wskaźniki struktury kosztów i przychodów (%)							
Udział kosztów wynagrodzeń i ich pochodnych w kosztach działalności operacyjnej	61,2	60,8	55,1	57,8	57,1	55,7	54,7
Udział kosztów leków, sprzętu jednorazowego, odczynników chemicznych i materiałów diagnostycznych w kosztach działalności operacyjnej	6,9	5,5	7,3	7,3	7,4	7,7	7,8
Udział przychodów ze sprzedaży produktów NFZ w przychodach ze sprzedaży produktów	96,7	95,6	95,5	95,4	95,3	95,2	95,0

* - dane dotyczące 2009 roku obejmują 10 miesięcy działalności zakładu w formie SPZOZ i 2 miesiące w formie NZOZ

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych NZOZ Pabianice

6.10 Prognozowane podstawowe parametry eksploatacyjne SPZOZ Pabianice / N ZOZ

Tabela 30. Prognozowane podstawowe parametry eksploatacyjne SPZOZ Pabianice / N ZOZ

Nazwa parametr	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Liczba oddziałów	16	17	17	17	17	17	17
Liczba poradni	30	30	30	30	30	30	30
Liczba laboratoriów	2	2	2	2	2	2	2
Liczba zakładów	2	2	2	2	2	2	2
Średnia liczba łóżek w okresie	579	511	495	495	495	495	495
Liczba osób leczonych na oddziałach szpitalnych	16 788	21 821	21 782	21 685	21 685	21 685	21 685

Średnia długość pobytu w dniach	8,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
% wykorzystania łóżek (liczba łóżek x 365 dni/liczba osobodni)	62%	75%	72%	73%	73%	73%	73%
Średnie zatrudnienie – w oparciu o umowę o pracę (etaty)							
Lekarze	157	130	118	113	113	113	113
Pielęgniarki i położne	370	318	308	237	237	237	237
Pozostały personel	328	296	258	258	258	258	258
Średnie zatrudnienie w oparciu o kontrakty (w przeliczeniu na etaty)							
Lekarze	69	61	177	191	171	171	171
Pielęgniarki i położne	0	1	0	0	0	0	0
Pozostały personel	0	0	4	2	2	2	2
Średnie wynagrodzenie – w oparciu o umowę o pracę (zł/etat.m-c) z narzutami na wynagrodzenie							
Lekarze	5 894	6 875	6 599	4 925	4 925	4 925	4 925
Pielęgniarki i położne	2 498	3 137	2 266	2 892	2 630	2 630	2 630
Pozostały personel	3 060	2 573	2 814	2 734	2 734	2 734	2 734
Średnie wynagrodzenie w oparciu o kontrakty (zł/etat/m-c)							
Lekarze	3 579	8 142	3 935	3 420	3 777	3 777	3 777
Pielęgniarki	0	3 435					
Pozostały personel	0	0	6 483	5 867	5 867	5 867	5 867
Przychody ze sprzedaży oddziałów szpitalnych/ łóżko szpitalne w zł	70 783	90 483	88 149	87 948	87 974	88 003	88 033
Średnia sprzedaż na pracownika (przychody ze sprzedaży/średnia liczba etatów w oparciu o umowę o pracę i kontrakty) w zł	59 873	75 725	66 005	70 898	72 682	72 774	72 869
Średnia sprzedaż na lekarza (przychody ze sprzedaży/średnia liczba etatów lekarskich w oparciu o umowę o pracę i kontrakty) w zł	244 789	319 578	193 756	186 715	199 765	200 020	200 281

W założeniach oparto się o dostępne informacje publikowane przez Instytut Badań nad Gospodarką Rynkową, publikacje w codziennej prasie ekonomicznej oraz informację pisemną przedstawioną przez Ministerstwo Finansów na prośbę Dyrekcji SPZOZ Pabianice.

Nie uzyskano żadnych danych prognostycznych od NFZ (wystąpienia Dyrekcji SPZOZ Pabianice) z uwagi na złożoną sytuację gospodarczą i nieprzewidywalność rozwoju sytuacji.

W zakresie przychodów objętych kontraktem punktem wyjścia do przeliczeń wielkości sprzedaży z działalności szpitalnej i poradni był 2009 r. Dla kolejnych lat przyjęto wskaźnikowy wzrost przychodów o wzrost PKB. Koszty na bazie 2009 r w założeniach winny max ulegać zwiększeniu tylko o wskaźnik inflacji. Nie dotyczy to kosztów amortyzacji i nakładów na inwestycje, których wielkość dostosowano do możliwości finansowych NZOZ. Pozostałe koszty rodzajowe łącznie z wynagrodzeniami w kolejnych latach indeksowane były wskaźnikiem inflacji.

Zakładany poziom zatrudnienia w NZOZ Pabianice nie ulegnie zmianie w stosunku do zatrudnienia w I półroczu 2009 roku.

Pabianickie Centrum Medyczne Sp. z o. o. w swoich strukturach posiada Niepubliczny Zakład Opieki Zdrowotnej, w którym zatrudnia na podstawie umów o pracę następujący personel: lekarzy, pielęgniarki i położne, pozostały personel medyczny i niemedyczny.

Powyższy podmiot(NZOZ) nie posiada osobowości prawnej, jest zarejestrowany jako odrębny podmiot gospodarki narodowej na ograniczonym wewnętrznym rozrachunku gospodarczym, posiada odrębny numer NIP .

Natomiast w PCM Sp. z o. o. zatrudnieni są na podstawie umów o pracę pracownicy administracji i obsługi zaliczani do kosztów zarządu. Ponadto PCM Sp. z o.o. ma podpisane umowy cywilnoprawne na świadczenie usług medycznych z personelem medycznym takim jak: lekarze, pielęgniarki, położne, pozostały personel medyczny i niemedyczny

Przyjęte założenia będą spełniać wymogi Narodowego Funduszu Zdrowia w zakresie ilości oraz kwalifikacji personelu medycznego.

W kolejnych latach zakłada się wartość kontraktu na poziomie 2009 roku z możliwością wzrostu od 2012 roku o wskaźnik PKB .Planuje się wzrost wykorzystania łóżek co będzie miało wpływ na koszty. Zatrudnienie lekarzy na kontraktach będzie wzrastać . Rosnąć też mają przychody ze sprzedaży na zatrudnionego lekarza – jednak ich tempo nie ocenia się na wysokie. Te podstawowe wskaźniki dają w pełni nadzieję, że powołana do życia spółka prowadząca NZOZ jest stabilna i daje pewność, że przy właściwych decyzjach właściciela, którym jest Gmina Miejska będzie mogła osiągać dodatni wynik finansowy i inwestować .

Nie planuje się zaciągania zobowiązań finansowych w formie kredytów i pożyczek do końca 2014 roku

Szpital ma za zadanie zrealizować Program dostosowawczy poszczególnych oddziałów do wymagań i przepisów obowiązujących w UE . Szacowana wielkość wydatków na dostosowanie oddziałów szpitalnych i przychodni to ponad 6 mln. zł .

6.11 Analiza rozwoju przez N ZOZ usług komercyjnych

Analizę naszą opieramy na założeniu, że szpital to przedsiębiorstwo podlegające mechanizmom ekonomicznym i rynkowym. Planujemy rozszerzenie świadczeń usług medycznych komercyjnych głównie w zakresie diagnostyki, rehabilitacji medycznej w warunkach ambulatoryjnych i stacjonarnych. Rozwój ten jest planowany w oparciu o inwestycje środków trwałych w postaci sprzętu medycznego oraz o opisane poniżej działania.

Domeną działania Szpitala jest sektor ochrony zdrowia, a w szczególności segmenty leczenia szpitalnego i ambulatoryjnej opieki specjalistycznej, oraz POZ.

Obszar działania obejmuje przede wszystkim miasto Pabianice wraz z ościennymi gminami, co stanowi około 130.000 osób.

Misją Szpitala jest kompleksowe i na wysokim poziomie jakości zaspokajanie potrzeb zdrowotnych pacjentów, przy zastosowaniu specjalistycznych technologii diagnostycznych i leczniczych oraz przy uwzględnieniu wysokiej efektywności wykorzystania posiadanych zasobów kadrowych i rzeczowych.

Szpital upatruje swą strategiczne przewagi nad konkurencją w:

1. kompleksowości i wysokiej jakości oferowanych usług medycznych,
2. orientacji na potrzeby pacjenta,
3. relatywnie niskich kosztach procedur medycznych,
4. działaniach marketingowych prowadzonych w dziale marketingu zajmującym się :
 - redagowanie kwartalnika którego tematem byłoby bieżące funkcjonowanie szpitala,
 - kontakty z mediami (przygotowywanie materiałów dla prasy, TV, radia),
 - redagowanie strony internetowej,
 - dbałość o wizerunek Szpitala pod względem plastycznym (bieżące uzupełnianie i aktualizacja wszelkich tablic i oznaczeń informacyjnych na terenie Szpitala),
 - organizowanie spotkań integracyjnych i okolicznościowych,
 - przygotowywanie folderów, ulotek, broszur, plakatów, zaproszeń, dekoracji,
 - tworzenie gazetki informacyjnej,
 - przygotowywanie wystawy fotograficznej w holu Szpitala,

- nawiązywanie współpracy z innymi jednostkami (UM Pabianice, policja przedszkola, szkoły, szpitale, firmy łódzkie oraz pabianickie),
- pozyskiwanie sponsorów.

7 Efekty restrukturyzacji SP ZOZ – wpływ na budżet gminy

Restrukturyzacja SP ZOZ i powstanie nowego podmiotu jakim jest Pabianickie Centrum Medyczne nie jest zakończeniem problemów z jakimi boryka się Gmina Miejska Pabianice. Podejmując decyzje o likwidacji SP ZOZ Prezydent i Rada Miejska wiedzieli jakie to może wywołać konsekwencje dla gminy. Już od roku 2006 w sprawozdaniach finansowych publicznego ZOZ kumulowała się w rachunku narastającym strata finansowa. Problemem najważniejszym nie stawał się pacjent, lecz dług i komornicze zajęcia konta bankowego. Szybko rosło zadłużenie podmiotu i zobowiązania wymagalne. Dane w tym zakresie zostały przedstawione w części dotyczącej SP ZOZ .

7.1 Uzasadnienie przyjętych założeń do budżetu, celem przygotowania Gminy Miejskiej Pabianice na okres spłaty zobowiązań JST powstałych w wyniku likwidacji SP ZOZ.

Założenia makroekonomiczne

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.

Wydatki bieżące w zakresie podstawowych wielkości pozostawiono na następującym 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 %.

Dochody budżetu

1. Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, które posiadają siedzibę na terenie gminy, na mocy ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, wynoszą 6,71%. Do budżetu gminy trafiają również udziały w podatku od wyodrębnionych zakładów lub oddziałów osób prawnych mających siedzibę na terenie innej gminy, a położonych w Pabianicach. Wielkość tego podatku stanowi niewielki odsetek dochodów podatkowych Gminy Pabianice. Z wykonania za okres 2008-2010 wynika fakt corocznego wzrostu tych dochodów, co daje podstawy sądzić, iż szacowana wielkość na 2011 r. na bazie wykonania z okresu 9 m-cy 2010 powiększona o przewidywany wzrost gospodarczy będzie realna. Kwotowo wielkość dochodów jest zbliżona do wykonania 2005 r. Po okresie znacznego obniżenia jego poziomu w latach 2006,2008 CIT zwiększył dynamikę. Założono, że w kolejnych latach udziały w CIT będą min. wzrastać o wskaźnik inflacji podany w założeniach makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych dla JST

2. Udziały w dochodach z PIT wyliczane według określonej procedury przekazywane są na rachunek jednostki samorządu terytorialnego bezpośrednio z centralnego rachunku bieżącego budżetu państwa. Zgodnie z art. 4 ust. 2 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, wysokość udziału gmin we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) od podatników tego podatku zamieszkałych na obszarze gminy wynosi 39,34 % z zastrzeżeniem art. 89 tej ustawy. Art. ten w ust. 1 stanowi, iż udział gmin we wpływach z PIT zmniejsza się o liczbę punktów procentowych odpowiadających iloczynowi 3,81 punktu procentowego i wskaźnika obliczonego dla całego kraju. Ponieważ gminy nie mają możliwości oszacowania wielkości spodziewanych wpływów, informację o nich przekazuje Minister Finansów. Na rok 2011 przyjęto dochody na bazie kalkulacji wg załącznika do pisma MF nr ST3/4820/26/2010 skorygowanych w trakcie roku w oparciu o stopień zaawansowania wykonania. Korekta w kwocie 1.532.273 dokonana została w m-cu lipcu. Założono, że kolejne lata w zakresie udziałów w PIT będą min. wzrastać o wskaźnik inflacji podany w założeniach makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych dla JST.

3. Na wysokość dochodów własnych pozostałych zasadnicze znaczenie mają wpływy z podatku od nieruchomości, podatku od środków transportu, podatku od spadków i darowizn, opłaty skarbowej, za zezwolenia na sprzedaż alkoholu, podatku od czynności cywilno prawnych, dochody z kar i grzywien oraz wpływy z usług. Planowana na 2011 wielkość dochodów jest wynikiem przeliczenia podatków w/g nowo obowiązujących stawek (stosowana uchwała przyjęta w m-cu grudniu 2010 r) i analizy kształtowania się każdego rodzaju dochodu w

latach poprzednich. Podatki lokalne na kolejne lata zostały zwiększone wskaźnikiem 2,5%. Duża dysproporcja pomiędzy rokiem 2011 a 2010 w tej pozycji jest spowodowana wzrostem poz dochodów w paragrafie 0830 Wpływy z usług. W roku 2011 na wzrost wielkości dochodów wpłynęły w sposób znaczący zmiany w ewidencji i rozliczeniach stołówek w placówkach oświatowych (kwota 2.101.345 zł) jak również objęcie ewidencją dochodów Miejskiego Ośrodka Sportu i Rekreacji i Miejskiego Zakładu Pogrzebowego, które to zakłady budżetowe zostały przekształcone w jednostki budżetowe. Odpowiednio kwoty 2.030.000 zł i 3.020.000 zł stanowią dochody budżetu

4. Na dzień sporządzenia aktualizacji wniosku nie planujemy pozyskania środków UE na realizację zadań bieżących - ograniczenia wynikają z braku zabezpieczenia wkładu własnego. Na rok 2011 zaplanowana kwota wynika z podpisanych umów

5. Zgodnie z art. 7 ust. 1 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, subwencja ogólna dla gmin składa się z części :

a) wyrównawczej b) równoważącej c) oświatowej

Zgodnie z brzmieniem pisma Ministerstwa Finansów przyznana kwota subwencji obliczona została w oparciu o liczbę uczniów i wychowanków wynikającą z Systemu Informacji Oświatowej w/g stanu na 30 września 2010 r. oraz danych statystycznych – sprawozdanie EN 3 o stanie zatrudnienia nauczycieli Wyliczenia poszczególnych kwot na 2011 r dla jednostek samorządu terytorialnego dokonało Ministerstwo Edukacji Narodowej .Odpowiednio część oświatową w budżecie zaplanowano na kwotę 26.410.398 zł. Założenia do symulacji wysokości subwencji na lata 2012-2016 i kolejne. Wzrost subwencji na dziecko przyjęto w wysokości 9% na podstawie wzrostu finansowego standardu A przyjętego do naliczania subwencji oświatowej z ostatnich 5 lat. W wyliczonej subwencji przyjęto wielkość zadań dodatkowych na obecnym poziomie. Liczbę dzieci uczęszczających do pabianickich szkół w poszczególnych latach przyjęto w wysokości 88,7% dzieci urodzonych w rocznikach co jest zgodne z obecną tendencją. Na 2011 r podstawą była decyzja MF i wytyczne MEN z dnia 16.12.2010, dotyczące danych statystycznych o liczbie nauczycieli poszczególnych stopni awansu zawodowego zweryfikowane przez organy prowadzące szkoły i placówki oświatowe, danych statystycznych o liczbie uczniów zweryfikowane też przez organy prowadzące te jednostki. Obliczenia ostateczne dotyczące uczniów i nauczycieli oparte o dane z okresu 30 września 2010 i 10 października 2010 (pierwotnie planowane kwoty na bazie tych samych okresów tylko roku 2009). Od 2013 r znaczny wzrost subwencji wynika z założenia, że od września 2012 r do szkół podstawowych zostaną przyjęte sześciolatki zgodnie z obowiązującymi przepisami. Przy szacowaniu subwencji

przyjęto algorytm jej naliczania obowiązujący w 2010 r W/g symulacji Naczelnika wydziału EKZ wzrost subwencji oświatowej wyniesie : w 2012 r 5,48%, 2013r 20,18%, 2014r 9,93% Na kolejne lata ograniczono wskaźnik wzrostu do poziomu inflacji tj 2,5% w latach 2015-2020. Zgodnie z zał. do pisma MF ST 3/4820/2/2011 Gmina z uwagi na mniejszą liczbę uczniów otrzymała na 2011 korektę subwencji do poziomu 25.678.861 zł. Stosowna Uchwała RM została podjęta w miesiącu marcu 2011 r , tym samym w stosunku do pierwotnej wersji dochody uległy zmniejszeniu w tej poz. o kwotę 731.537 zł. Równocześnie po stronie wydatków nastąpiły zmniejszenia pozycji wynagrodzeń i pochodnych co nie wpłynęło na wynik finansowy budżetu. Część wyrównawczą otrzymują gminy w których średnia dochodów podatkowych (wg sprawozdania PDP) na mieszkańca zamieszkałego w gminie jest niższa od takiej samej średniej w kraju. Kwota dla naszej JST obliczona jest wg wzoru (76% liczby mieszkańców gminy pomnożony przez różnicę 92% średniej wielkości dochodów podatkowych w kraju na mieszkańca i średniej wielkości dochodów podatkowych w Gminie Miejskiej Pabianice)-Kwota podstawowa przysługująca dla miasta Pabianice na 2011 r. obliczona w oparciu o ustawowe określenie zasad podziału części równoważącej jako wzmocnienie systemu wyrównawczego subwencji ogólnej dla gminy wyniesie:

4.758.598 zł (w 2010 r plan 5.760.175 zł w 2009 r 3.063.773 zł) Dochody podatkowe na mieszkańca Pabianic są niższe ok 90 zł niż na mieszkańca kraju, a wskaźnik G 84,3% Na kolejne lata szacujemy podobną kwotę ok 4,6 mln zł .

6. Kwota dotacji na spłatę przejętych zobowiązań wynika z analitycznej dokumentacji do wniosku i stanowi równowartość zobowiązań publicznoprawnych wg stanu na 31.12.2008 r , wartości kredytów zaciągniętych przez SP ZOZ na restrukturyzację długu szpitala spłacanych w ramach poręczeń przez JST oraz umorzonych zobowiązań jakie po dniu likwidacji przejmie jednostka samorządu w oparciu o podpisane porozumienia. Z informacji jaką JST otrzymała z MZ szacowana kwota dotacji wynosić ma 31,2 mln zł z czego na zobowiązania cywilnoprawne przeznacza się 20,2 mln zł , na sfinansowanie kredytu na restrukturyzację ok 4 mln (aktualny do spłaty kredyt na restrukturyzację 4.450 tys zł). Na zawarte porozumienia w wyniku czego, gmina po przejęciu zobowiązań, skorzysta z umorzenia odsetek i części należności głównej ministerstwo zabezpieczyło ponad 7 mln zł (aktualnie 7.530 tys zł) . Jest to kwota bardzo ograniczona i z tego też względu uzupełniające środki zamierzamy pozyskać z pożyczki z budżetu państwa. Wielkość dla zbilansowania długu obliczona została przy uwzględnieniu wartości już spłacanych kredytów w ramach poręczeń.

7. Dotacje celowe otrzymywane z budżetu państwa na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych gminie ustawami,- dotacje otrzymane z powiatu na zadania bieżące realizowane na podst. porozumień, - dotacje przekazane z budżetu państwa na realizację własnych zadań bieżących gmin. Mimo wskaźnika dynamiki z lat poprzednich na poziomie 2,59% w roku 2011 wartość dotacji wynika z umów i decyzji wojewody. Do szacowania wielkości dotacji na lata po 2012 przyjęto wzrost o wskaźnik równy 1/2 wskaźnika inflacji (tj. 101,25%). Po stronie wydatków kwota przyjęta została w tej samej wysokości dla zrównoważenia budżetu.

8. Wielkości dochodów dot. sprzedaży ustalono w oparciu o realne możliwości sprzedaży majątku. Obserwuje się tendencje mniejszego zainteresowania zakupem nieruchomości i gruntów. Najbardziej atrakcyjne nieruchomości już upłynniono. Wartości przyjęte w planie są oparte o plany sprzedaży lokali, nieruchomości, gruntów. Wyceny działek, lokali oparte są na operatach szacunkowych rzeczoznawców majątkowych. Harmonogram planowanych przetargów na 2011 w podziale na poszczególne miesiące i rodzaje sprzedawanych substancji majątkowych stanowią dokumenty źródłowe do budżetu.

9. Pozostałe dochody inwestycyjne stanowią kwoty z tyt. przekształcenia użytkowania wieczystego gruntów w prawo własności W pozycji tej na 2008 i 2009 r ujęto środki WFOŚiGW i GFOŚiGW na inwestycje , a od 2010 środki te zostały włączone do dochodów gminy - stąd taka dysproporcja.

Wydatki budżetu

1. Zgodnie z wytycznymi oszacowano wielkości wynagrodzeń osobowych dla pracowników urzędu miejskiego i jej jednostek budżetowych tj szkół, przedszkoli, żłobków wraz z należnymi za rok poprzedni, nagrodami tzw 13 pensji . W/g klasyfikacji budżetowej są to paragrafy 401_, 404_ W stosunku do pozycji wynagrodzeń klasyfikowanych jako wynagrodzenia z pochodnymi pozycja ta różni się od danych zawartych w projekcie budżetu o wynagrodzenia bezosobowe. Wynagrodzenia w budżecie na 2011 stanowią 35,8% wszystkich wydatków. W oparciu o założenia w zakresie ilości zatrudnienia (od 2011 konieczność zwolnienia ok 10% personelu z powodów oszczędnościowych) oraz braku zmian uposażenia (wyjątek ustawowy-nauczyciele) wielkość wynagrodzeń mimo ujęcia kosztów wynagrodzeń przekształconych zakładów budżetowych w wysokości 2,4 mln zł nie wzrosła drastycznie, a w wielkościach porównywalnych

zmała. Wskaźnik wzrostu wynagrodzeń przyjęto dla następnych lat w wysokości 1%. Dopiero od 2017 planuje się corocznie podniesienie wynagrodzeń o 2,5%.

2. Wysoki wskaźnik wzrostu w latach poprzedzających złożenie wniosku do Planu B nie może być wyznacznikiem dla planowania wydatków w zakresie remontów na lata następne. Powodem jest konieczność ograniczenia kosztów z uwagi na harmonogram spłat przejętych i planowanych do przejścia po dniu likwidacji zobowiązań cywilnoprawnych likwidowanego szpitala. Ustalona wartość środków finansowych na remonty w kolejnych latach, wzrastała w tempie średnim 102,2 % jednak na rok 2011 i w kolejnym 2012 będzie ograniczona do niezbędnego min. W stosunku do wykonania remontów w 2010 plan na 2011 przewiduje największe ograniczenia w paragrafie 4270 w Dz.801 Oświata i wychowanie 533 tys. zł i Dz.900 Gospodarka komunalna i ochrona środowiska 266 tys. zł. Na okres 2013-2016 poziom wydatków na remonty będzie oscylował na granicy 2,5 mln zł rocznie.

3. Wydatki bieżące pozostałe oszacowano w kolejnych latach na poziomie zbliżonym do połowy wskaźnika inflacji.(1,25%) Mimo, iż wskaźnik dynamiki oscyluje blisko 3% założono, że wydatki bieżące muszą rosnać kwotowo wolniej niż dochody, co pozwoli uwolnić część środków na spłatę przejmowanych zobowiązań. Na wielkość tej pozycji ma zasadniczy wpływ paragraf 4900 stanowiący źródło spłat zobowiązań po SP ZOZ. Ograniczenie do max. wydatków bieżących spowodowane jest również faktem wniesienia zastrzeżeń RIO w opinii do budżetu. Oprócz poz. spłat kwot poręczonych kredytów za SP ZOZ gmina przejęła w oparciu o zapisy Uchwały RM z 2009 r spłatę zobowiązań cywilnoprawnych w kwocie łącznej 33 mln zł, co obciąża budżet coroczną spłatą w wysokości rzędu 3-4 mln zł . Na 2011 wydatki bieżące z tego tytułu to wielkość 3.219.585 zł. W latach 2012-2016 niezbędna będzie suma 24.517.417 zł.

4. Kwoty przewidywane w pozycji wydatków inwestycyjnych dotyczą podniesienia w formie aportu gotówkowego kapitału Zakładu Wodociągów i Kanalizacji spółki realizującej projekt z Funduszu Spójności. Podstawą jest Uchwała Rady Miejskiej określająca dokapitalizowanie spółki (ze 100% udziałem Gminy Miejskiej). Z uwagi na realizowaną inwestycję dotyczącą kanalizacji deszczowej nastąpiła zmiana uchwały dot. przeznaczenia aportów na sfinansowanie inwestycji miejskiej. W kolejnych latach brak wydatków w tej pozycji. Pozycje dot. inwestycji ograniczono do min wielkości już zaangażowanych środków. Wielkość inwestycji kontynuowanych i z udziałem UE została max ograniczona z uwagi na brak środków na wkład własny. Na dzień dzisiejszy została podjęta i przekazana do

Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie ostateczna decyzja co do realizacji dużego zadania inwestycyjnego współfinansowanego w ramach projektu POIiŚ pod nazwą „Poprawa efektywności wykorzystania energii w budynkach użyteczności publicznej Gminy Miejskiej Pabianice”, które miało obciążać budżet w latach następnych kwotą 11 mln z czego połowę Miasto winno wyłożyć ze swoich środków budżetowych.

7.2 Spłaty i obciążenia budżetu kwotami zobowiązań SP ZOZ w trakcie procesu likwidacyjnego

1. Spłaty w ramach poręczeń

Rok 2008 był się rokiem w którym to po raz pierwszy Gmina z tytułu poręczonych kredytów zobligowana była do spłat rat niespłaconych w terminie przez SP ZOZ kredytów. Spłacone kwoty na przestrzeni 2008 wynosiły 3.682.959 zł. W roku 2008 Gmina spłaciła również z tytułu zobowiązań publiczno-prawnych zobowiązania w wysokości 4.996.581 zł. Do dnia dzisiejszego brak jest ostatecznych rozstrzygnięć czy zastosowana forma miała podstawy prawne. Łącznie w latach następnych tj. 2009 – 2010 spłacono z tytułu udzielonych poręczeń kwotę w wysokości 12.425.737zł. Podpisanie dnia 4 listopada 2009 roku porozumienia z Electus SA w sprawie bezwarunkowego przejęcia długu niewątpliwie miało bardzo duże znaczenie dla budżetu Gminy Miejskiej Pabianice skutkujące jego obciążeniem do roku 2016 w łącznej wysokości 33.448.830 zł.

2. Zajęcia komornicze

Rok 2011 jest również pierwszym rokiem gdzie znaczący wpływ na budżet i zachowanie płynności mają zrealizowane przez bank zajęcia komornicze z rachunków bankowych Gminy w celu wyegzekwowania należności na rzecz wierzycieli SP ZOZ. Realizacja zajęć skutkowałą okresową utratą płynności przez Miasto gdyż nie planowane spłaty wynikające z zajęć wierzytelności osiągnęły poziom ponad 1,3 mln.

W chwili obecnej w związku z określeniem przez Ministerstwo Zdrowia szacunkowej kwoty dotacji wysokości 31,2 mln z tytułu udziału w Rządowym Programie „Wsparcie jednostek samorządu terytorialnego w działaniach stabilizujących system ochrony zdrowia” tzw. Planie B Rada Miejska w Pabianicach Uchwałą Nr XIII/119/11 z dnia 4 lipca 2011 skróciła termin likwidacji SP ZOZ z dnia 31 grudnia 2011 na dzień

30 września 2011r., co będzie skutkowało przejęciem do rozliczenia zobowiązań w kwocie 101.779.579 zł. Konsekwencją przejęcia zadłużenia w roku 2011 będzie przekroczenie w tymże roku obligatoryjnych wskaźników wynikających z art. 242 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, natomiast w latach kolejnych przekroczenie wskaźnika wynikającego z art. 243 tejże ustawy. Gmina pismem BFN-I.036.22.34.2011 z dnia 22 czerwca 2011r. wystąpiła do Ministra Finansów o zgodę na usankcjonowanie tego faktu.

7.3 Spłaty i obciążenia budżetu kwotami zobowiązań SP ZOZ po dniu likwidacji

Zobowiązania szacowane na dzień planowanej likwidacji – do przejęcia przez Gminę Miejską Pabianice przedstawiają poniższe zestawienia. Podjęte wcześniej decyzje dotyczące terminu likwidacji były zmieniane, gdyż budżet gminy był niewydolny do obsługi długu. Plan B dał nadzieję na wsparcie JST w działania, które nie tylko stabilizują system ochrony zdrowia, ale również dają nadzieję organom, które przejmują długi szpitalne, że za określony czas będą uwolnione od kosztów skutków złych decyzji i niegospodarności managerów szpitali.

Tabela 31. Zestawienie zobowiązań publicznoprawnych w związku z przejęciem zobowiązań SP ZOZ w Pabianicach

Zestawienie zobowiązań publicznoprawnych w związku z przejęciem SP ZOZ w Pabianicach, ul Jana Pawła II nr 68 przez JST Gminę Miejską Pabianice 95-200 Pabianice, ul Zamkowa 16					
LP	Zobowiązanie publicznoprawne	Nazwa wierzyciela	Zobowiązanie		Razem zobowiązanie
			KWOTA GŁÓWNA	ODSETKI	
1	2	3	4	5	6
A	wartość zobowiązań wg stanu na dzień 31.12.2008 r	Urząd Skarbowy	4 003 445,96	111 337,24	4 114 783,20
		ZUS	13 371 289,75	995 331,75	14 366 621,50
		PFRON	1 459 323,87	245 464,58	1 704 788,45
		Zobow wobec JST (podatkowe)			0,00
		RAZEM		18 834 059,58	1 352 133,57
B	wartość zobowiązań wg stanu na dzień zakończenia likwidacji (planowany termin skrócenie do 30.09.2011)	Urząd Skarbowy	6 270 981,20	1 988 354,15	8 259 335,35
		ZUS	13 698 107,75	3 564 781,15	17 262 888,90
		PFRON	1 739 977,93	780 909,85	2 520 887,78
		Zobow wobec JST (podatkowe)	3 329,00	0,00	3 329,00

	RAZEM		21 712 395,88	6 334 045,15	28 046 441,03
--	-------	--	----------------------	---------------------	----------------------

Źródło: opracowanie własne

Tabela 32. Zestawienie zobowiązań publicznoprawnych i cywilnoprawnych oraz źródła spłaty w związku z przejęciem zobowiązań SP ZOZ w Pabianicach

		Źródło spłaty i rok spłaty				
Na dzień planowanej likwidacji tj 30.09.2011		Kompensaty po przejęciu zobowiązań wzajemnych w saldzie kont rozrachunkowych oraz umorzenia zgodnie z porozumieniami	Dochody własne		Dotacja	
			Kwota	Rok spłaty	Kwota	Rok spłaty
Publiczno prawne	28 046 441,03	3 329,00	7 856 919,11		20 186 192,92	
Urząd Skarbowy	8 259 335,35		4 144 552,15	2011	4 114 783,20	2011
ZUS	17 262 888,90		2 896 267,63	2011	14 366 621,27	2011
PFRON	2 520 887,78		816 099,33	2011	1 704 788,45	2011
Urząd Miejski	3 329,00	3 329,00	0,00	2011		
Cywilno prawne	73 733 138,53	22 399 717,94	40 319 613,51		11 013 807,08	
Kredyt BANK NORDEA	13 800 343,97		13 800 343,97	2011-2017		
Kredyt Bank Millennium	5 616 096,93		5 616 096,93	2011-2015		
Kredyt BGK	10 029 165,51		10 029 165,51	2011-2015		
Pozostałe cyw. prawne	5 576 227,68		5 576 227,68	2011		
Zobow. Cywilno Prawne poroz.	21 033 908,40	4 722 321,90	5 297 779,42	2011	11 013 807,08	2011
Urząd Miejski	17 677 396,04	17 677 396,04	0,00	2011		
Razem	101 779 579,56	22 403 046,94	48 176 532,62		31 200 000,00	

Tabela 33. Zestawienie analityczne źródeł sfinansowania zobowiązań po przejęciu przez Gminę Miejską Pabianice po likwidacji SP ZOZ w Pabianicach

Zobowiązania SP ZOZ Pabianice	Na dzień planowanej likwidacji tj 30.09.2011	Kompensaty po przejęciu zobowiązań wzajemnych w	Dochody własne spłaty w/g harmonogramó	Dotacja	Umorzenia zgodnie z porozumieniami z	Pożyczka (naprawcza) z Budżetu Państwa	Umorzenie spłat części zobowiązań po spełnieniu	Zabezpieczenie własne dochody	Finansowane poprzez wstąpienie przez
-------------------------------	--	---	--	---------	--------------------------------------	--	---	-------------------------------	--------------------------------------

Oczywistym jest fakt, iż szacowana kwota dotacji w wysokości 31,2 mln. zł jest kwotą niewystarczającą, aby organ założycielski mógł zrealizować warunki wynikające z uczestnictwa w Planie B i pokryć samodzielnie ze swojego budżetu brakującą kwotę na zobowiązania wymagalne SP ZOZ w Pabianicach. Dlatego też Gmina poszukuje dodatkowych źródeł finansowania. Jedną z możliwości jest pozyskanie pożyczki z budżetu państwa w wysokości 17.750 tys. zł. Prośba o wsparcie finansowe z budżetu państwa ujęta została w piśmie wskazanym w pkt. 7.2.

7.4 Realizacja spłat po przejęciu długu do ksiąg rachunkowych

Tabela 34. Spłaty kredytów wcześniej poręczonych lub nowo przejętych z salda SP ZOZ

13 800 343,97		5 616 096,93				10 029 165,51						
Nordea		Millenium		Millenium		BGK -porozumienie		BGK		29 445 606,41		
BKO-PLN-CBKGD-08-000012		Nr 71959399 22.02.2006		Nr 0645/D/98		Nr 25/U/PZOZ/2008/ŁU		Nr 25/U/PZOZ/2005/ŁU				
18 000 000,00		7 500 000,00		1 999 995,19		2 925 348,00		9 341 305,75				
Spłata w ramach poręczeń		Spłata w ramach poręczeń		Spłata w ramach poręczeń								
19 416 440,90												
13 800 343,97		4 450 347,59		1 165 749,34		2 785 699,17		7 243 466,34		łącznie przejęte po SP ZOZ		
kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	
11 597 705,86	2 202 638,11	3 918 800,00	531 547,59	1 031 000,00	134 749,34	2 486 545,80	299 153,37	6 309 125,00	934 341,34	25 343 176,66	4 102 429,75	Stan na koniec 30.09.2011
471 300,00	174 749,76	235 200,00	61187,01	61 860,00	15 256,66	877 604,40	208 717,45	2 506 501,34	720 600,35	4 152 465,74	1 180 511,23	Spłata w 2011 roku
11 126 405,86	2 027 888,35	3 683 600,00	470 360,58	969 140,00	119 492,68	1 608 941,40	90 435,92	3 802 623,66	213 740,99	21 190 710,92	2 921 918,52	Stan na koniec 2011
1 868 400,00	623 941,24	940 800,00	207 351,26	247 440,00	51 871,34	438 802,20	42 213,38	1 037 079,18	99 769,33	4 532 521,38	1 025 146,55	Spłata w 2012 roku
9 258 005,86	1 403 947,11	2 742 800,00	263 009,32	721 700,00	67 621,34	1 170 139,20	48 222,54	2 765 544,48	113 971,66	16 658 189,54	1 896 771,97	Stan na koniec 2012
1 850 400,00	509 397,07	940 800,00	147 516,39	247 440,00	37 222,90	438 802,20	29 052,37	1 037 079,18	68 663,88	4 514 521,38	791 852,61	Spłata w 2013 roku

7 407 605,86	894 550,04	1 802 000,00	115 492,93	474 260,00	30 398,44	731 337,00	19 170,17	1 728 465,30	45 307,78	12 143 668,16	1 104 919,36	Stan na koniec 2013
1 831 200,00	397 798,65	940 800,00	87 681,50	247 440,00	22 573,45	438 802,20	15 946,20	1 037 079,18	37 688,07	4 495 321,38	561 687,87	Splata w 2014 roku
5 576 405,86	496 751,39	861 200,00	27 811,43	226 820,00	7 824,99	292 534,80	3 223,97	691 386,12	7 619,71	7 648 346,78	543 231,49	Stan na koniec 2014
1 810 200,00	287 413,97	861 200,00	27 811,43	226 820,00	7 824,99	292 534,80	3 223,97	691 386,12	7 619,71	3 882 140,92	333 894,07	Splata w 2015 roku
3 766 205,86	209 337,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 766 205,86	209 337,42	Stan na koniec 2015
1 786 800,00	178 969,42									1 786 800,00	178 969,42	Splata w 2016 roku
1 979 405,86	30 368,00									1 979 405,86	30 368,00	Stan na koniec 2016
1 979 405,86	30 368,00									1 979 405,86	30 368,00	Splata w 2017 roku
										0,00		
						Po spłacie 30% kredytu możliwe umorzenie 70%		Po spłacie 30% kredytu możliwe umorzenie 70%				

Splaty dotyczące kredytów i pożyczek Gmina Miejska ma zamiar spłacać zgodnie z powyższym harmonogramem i wynegocjować z instytucjami finansowymi najlepsze warunki spłat. Uzyskanie umorzenia z banku BGK – dotyczy to pożyczek Nr 25/U/PZOZ/2008/ŁU, Nr 25/U/PZOZ/2005/ŁU, które zostały wprowadzone po stronie wydatków roku 2011 i budżetów kolejnych lat umożliwi uwolnienie środków na sfinansowanie innych niezbędnych potrzeb gminy dotyczących przejętych zobowiązań.

Zobowiązania publiczno prawne zgodnie z warunkami umowy będą spłacone z dotacji (dotyczy to wielkości będących na stanie na dzień 31.12.2008 r) pozostałe zobowiązania publicznoprawne spłacone zostaną w 2011 z pożyczki z budżetu państwa.

Zobowiązania cywilno prawne – Zasadnicza ich część w kwocie 11.013.807,08 zł planowana jest do spłaty z pozyskanej dotacji co umożliwi wywiązanie się z warunków porozumień z wierzycielami cywilnoprawnymi i jednocześnie umorzenie odsetek naliczonych do dnia podpisania umowy. Z zaciągniętej dodatkowej pożyczki planuje się spłatę równowartości zobowiązań pozostałych objętych porozumieniami w kwocie 5.003.429,67, natomiast z własnych dochodów uregulujemy pozostałą do spłaty kwotę w wysokości 294.349,75 zł . W odniesieniu do wierzycieli z którymi nie udało się zawrzeć porozumień (wielkość zobowiązania 5.576.227 zł) przed dniem likwidacji na okoliczność ustalenia warunków spłaty, gmina planuje zawrzeć porozumienie z podmiotem trzecim, który wstąpi w prawa wierzyciela SP ZOZ i uzyskać okres karencji w spłacie do roku 2016 kwoty 5 mln zł. Pozostałą różnicę planuje się sfinansować z

pożyczki z budżetu państwa.

Zobowiązania wobec Gminy Miejskiej – dotyczą głównie należności gminy z tytułu spłaconych kredytów w ramach udzielonych poręczeń wraz z odsetkami ustawowymi. Rozliczenie nastąpi poprzez skompensowanie wzajemnych rozrachunków w księgach rachunkowych Urzędu Miejskiego.

Należności SP ZOZ w likwidacji

W bilansie SP ZOZ w likwidacji na koniec 2010r figurują należności w kwocie łącznej 764.569 zł z czego kwota 672.466 zł jest dochodzona na drodze sądowej. W budżecie 2011 nie zaplanowano po stronie dochodów wpływów z tytułu przejętych należności z uwagi na małe prawdopodobieństwo ich odzyskania. Jeżeli wpływy takie wystąpią wówczas pomogą w realizacji spłat przejęty po likwidacji SP ZOZ.

Mienie SP ZOZ w likwidacji

Mienie SP ZOZ w likwidacji stanowiące: grunty, budynki i budowle o wartości brutto 13,6 mln zł zostało przekazane w 2010 r do Gminy Miejskiej Pabianice. Na dzień dzisiejszy ujęte jest w księgach rachunkowych urzędu miejskiego.

Inne źródła finansowania poprzez oszczędne gospodarowanie

Lata od 2017 będą latami dużo lepszej sytuacji finansowej Gminy. Uwolnią się środki, które w latach wcześniejszych lokowane były głównie w spłatę zadłużenia po zlikwidowanym SP ZOZ dla zaspokojenia jego kontrahentów.

Środki te będą mogły posłużyć realizacji np. nowych inwestycji. Być może w tych latach nie będzie można już skorzystać z dofinansowania ze środków Unii Europejskiej więc Gmina liczy się z koniecznością finansowania zadań w 100%. Jednak sam fakt inwestowania i dania możliwości rozwojowi Gminy zapewne zadowoli mieszkańców, którzy zdają sobie sprawę z obciążenia jakie w

Gmina na siebie przejęła.

Bez wsparcia JST dotacją w ramach programu rządowego, przejęcie zobowiązań i obecne zadłużenie gminy spowodowałoby na kolejne lata brak możliwości normalnego funkcjonowania Gminy Miejskiej Pabianice.

Wskaźnik długu JST zwiększy się automatycznie do poziomu znacznie przekraczającego limit, gdyż zobowiązania będą wymagalnymi. Od 2017 Gmina wg przeliczeń w WPF jest w stanie utrzymać wskaźnik dot. art. 243 uofp. Wskaźnik dot art. 242 tylko w roku przejęcia długu po likwidacji szpitala zostanie przekroczony.

7.5. Przewidywane efekty finansowe poszczególnych przedsięwzięć naprawczych wraz z określeniem metodologii ich obliczania

Efekty finansowe zmniejszenia wydatków na remonty.

Efekty finansowe zmniejszenia wydatków na remonty zostały oszacowane poprzez porównanie wydatków Gminy w wariantcie zmniejszenia wydatków z wariantem bez zmniejszenia wydatków.

Dla potrzeb oszacowania wariantu bez redukcji wydatków przyjęto założenie, że wydatki w kolejnych latach kształtowałyby się na poziomie średnim z lat 2008 – 2010 i wzrastałyby w tempie średnim 102,2% . W latach 2008 – 2010 wydatki na remonty (ujęte w § 4270) wyniosły:

- w 2008 r. - 3.146.811 zł;
- w 2009 r. - 3.063.333 zł;
- w 2010 r. – 3.279.498 zł (łącznie nakłady z UE i wkładem własnym 3.297.900 zł.).

Średnia wartość wydatków na remonty w latach 2008 – 2010 wyniosła zatem: 3.163.214 zł. Zakładając takie tempo wzrostu wydatki na remonty w roku 2011 winny zostać zaplanowane na poziomie 3.232.805 zł. Natomiast zakładając jako bazę wyjściową wykonanie z roku ostatniego tj. 2010 winny wynosić 3.279.498 zł i wzrastać każdorocznie w średnim tempie tj. 102,2%.

Z uwagi jednak na podjęte działania oszczędnościowe w roku 2011 wydatki na remonty zaplanowano na poziomie 2.450.865 zł tj. mniej w stosunku do wykonania z roku 2010 o kwotę 828.633 zł.

Następne lata od 2012 do 2017 zaplanowano przy maksymalnych oszczędnościach na poziomie:

- w roku 2012 – 1.800.000 zł
- w roku 2013 – 2.500.000 zł
- w roku 2014 – 2.600.000 zł
- w roku 2015 – 2.500.000 zł
- w roku 2016 – 2.500.000 zł
- w roku 2017 – 3.000.000 zł

Poziom wydatków na remonty w latach 2016 – 2017 będzie oscylował w granicy średnio 2,5 mln rocznie.

Oszczędności związane z remontami w latach 2011 – 2017 (w okresie spłaty planowanej pożyczki z budżetu państwa) oszacowano na 7.177.542zł. Szczegółowe rozliczenie oszczędności zawiera poniższa tabela.

Tabela 35. Oszacowane efekty finansowe zmniejszenia wydatków na remonty w budżecie gminy (dane w zł) w latach 2011-2017 tj w okresie spłaty pożyczki.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Hipotetyczna wartość wydatków na remonty przy uwzględnieniu średniej z lat 2008-2010 (w skażnik dynamiki 102,2% dla lat następnyc na poziomie w zrostów z lat 2008-2010) tej w ersji nie w ybrano	3 232 805	3 303 926	3 376 613	3 450 898	3 526 818	3 604 408	3 683 705
Hipotetyczna wartość wydatków na remonty przy uwzględnieniu w ykonania w ydatków 2010 jako punkt wyjścia do ustalenia efektów ekonomicznych na lata 2011-2017 (w skażnik dynamiki 102,2% dla lat następnyc)	3 279 498	3 351 647	3 425 383	3 500 742	3 577 758	3 656 469	3 736 911
Wartość w ydatków przy uwzględnieniu programu napraw czego – w 2011 wersja pierow otna planu	2 450 865	1 800 000	2 500 000	2 600 000	2 500 000	2 500 000	3 000 000
Różnica na w ydatkach	-828 633	-1 551 647	-925 383	-900 742	-1 077 758	-1 156 469	-736 911
Skumulow ana różnica		-2 380 280	-3 305 663	-4 206 405	-5 284 163	-6 440 631	-7 177 542

źródło: opracowanie własne

Efekty finansowe zmniejszenia wydatków na inwestycje.

Efekty finansowe zmniejszenia wydatków na inwestycje zostały oszacowane poprzez porównanie wydatków Gminy w wariantcie zmniejszenia wydatków przy uwzględnieniu programu naprawczego, z wariantem bez zmniejszenia wydatków.

Dla potrzeb oszacowania wariantu bez redukcji wydatków przyjęto założenie, że wydatki na inwestycje finansowane ze środków własnych w kolejnych latach oscylowałyby na poziomie średniej wydatków poniesionych na inwestycje ze środków własnych w latach 2008 – 2010.

W latach 2008 – 2010, wydatki na inwestycje wyniosły:

1. w roku 2008 – kwotę 28.278.054 zł, w tym finansowane z dotacji: 3.274.265 zł, ze środków własnych: 19.170.268 zł;
2. w roku 2009 – kwotę 17.022.909 zł, w tym finansowane z dotacji: 2.953.945 zł, ze środków własnych: 7.528.604 zł;
3. w roku 2010 – kwotę 18.488.983 zł w tym finansowane z dotacji: 5.782.508 zł, ze środków własnych: 9.853.584 zł.

Średnio w latach 2008 - 2010 wydatki na inwestycje wyniosły łącznie 21.263.983 zł, finansowane z dotacji średnio: 4.003.573 zł, finansowane ze środków własnych średnio 12.184.152 zł.

Tabela 36 Wartość inwestycji finansowanych ze środków własnych w kolejnych latach obliczono w następujący sposób:

	2008	2009	2010
wydatki inwestycyjne	28 278 054	17 022 909	18 488 983
wpływy z dotacji	3 274 265	2 953 945	5 782 508
	25 003 789	14 068 964	12 706 475
deficyt budżetu	-5 833 520	-6 540 360	-2 852 891
Inwestycje finans. środkami własnymi	19 170 269	7 528 604	9 853 584

Z uwagi na realizację programu naprawczego wydatki inwestycyjne ograniczono do niezbędnego minimum.

Gmina rezygnuje z obecnych i planowanych wcześniej inwestycji jak również zadań, które w przyszłości mogłaby realizować przy założeniu braku przejścia zobowiązań po likwidacji SP ZOZ.

Przede wszystkim zrezygnowano z realizacji zadania inwestycyjnego pod nazwą „Poprawa efektywności wykorzystania energii w budynkach użyteczności publicznej Gminy Miejskiej Pabianice”. Oszczędności w ramach tego projektu kształtują się w następujący sposób:

1. w roku 2013 zmniejszenie o kwotę – 486.740 zł z czego wkład własny: 243.370 zł;
2. w roku 2014 zmniejszenie o kwotę – 3.943.664 zł z czego wkład własny: 2.008.335 zł;
3. w roku 2015 zmniejszenie o kwotę – 6.743.669 zł z czego wkład własny: 3.388.513 zł.

Łącznie z wkładu własnego oszczędności wyniosą 5.540.218 zł.

Ujęte w planie kwoty w pozycjach wydatków inwestycyjnych dotyczą w latach 2012 – 2015 realizacji inwestycji miejskiej dotyczącej kanalizacji deszczowej, realizowanej w ramach podpisanego porozumienia ze Spółką ZWIK. Zobowiązania z tego tytułu stanowią zobowiązania długoterminowe i corocznie ujmowane są w planie wydatków w kwocie określonej terminami płatności w danym roku budżetowym. Jednocześnie na lata 2015 – 2021 ujęto wydatki na podniesienie w formie aportu gotówkowego kapitału Zakładu Wodociągów i Kanalizacji. Podstawą jest Uchwała Rady Miejskiej określająca dokapitalizowanie Spółki.

Oszczędności w całym okresie spłaty planowanej pożyczki z budżetu państwa w zakresie zadań inwestycyjnych w stosunku do planu pierwotnego wynoszą na przestrzeni lat łącznie: 63.000.376 zł. Środki te w całości będą finansować przejęte zobowiązania po likwidacji SP ZOZ w Pabianicach. Szczegóły przedstawia tabela.

Tabela 37. Oszacowane efekty finansowe zmniejszenia wydatków na inwestycje w budżecie gminy (dane w zł) w latach 2011 – 2017 tj. w okresie spłaty pożyczki.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Hipotetyczna wartość w ydatków na inwestycje w latach 2011 - 2018	12 184 152	12 184 152	12 184 152	12 184 152	12 184 152	12 184 152	12 184 152
Wartość w ydatków zawarta w uchwale z dnia 2.08.2011 roku przy uwzględnieniu programu napraw czego	8 528 688	2 480 000	2 400 000	2 330 000	2 260 000	2 190 000	2 100 000
Różnica na wydatkach	-3 655 464	-9 704 152	-9 784 152	-9 854 152	-9 924 152	-9 994 152	-10 084 152
Skumulowana różnica		-13 359 616	-23 143 768	-32 997 920	-42 922 072	-52 916 224	-63 000 376

Źródło: opracowanie własne

Efekty finansowe związane z restrukturyzacją zatrudnienia pracowników Urzędu Miejskiego i podległych jednostek organizacyjnych.

Efekty finansowe oszczędności z tytułu wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane zostały oszacowane poprzez porównanie wydatków Gminy w wariantcie wzrostu w tempie 101%, z wariantem bez wzrostu wydatków.

Efekty finansowe wzrostu wydatków na wynagrodzenia zostały oszacowane z pominięciem wydatków finansowanych częściowo ze środków z funduszy UE i wkładu własnego na te wydatki.

W hipotetycznym wariantcie bez zamrożenia wzrostu wynagrodzeń, punktem wyjścia do prognozy było wykonanie wydatków i składek naliczanych od wynagrodzeń za 2010 rok po powiększeniu o wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zakładów budżetowych przekształconych w jednostki budżetowe. Założono, że w kolejnych latach od 2011 do 2016 wydatki te wzrastałyby o 1% w stosunku do poprzedniego roku i o 2,5% od roku 2017.

Tak oszacowane wydatki zestawiono z wydatkami z prognozy budżetu, zakładającej restrukturyzację zatrudnienia w Urzędzie Miejskim i podległych jednostkach organizacyjnych.

Oszczędności związane z restrukturyzacją zatrudnienia w okresie prognozy do końca spłaty planowanej pożyczki z budżetu państwa oszacowano na kwotę 9.542.070 zł. Szczegóły przedstawia poniższa tabela.

Tabela 38. Oszacowane efekty zmniejszenia wydatków na wynagrodzenia i pochodne w budżecie gminy (dane w zł) w latach 2011 -2017 tj. w okresie spłaty pożyczki.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Hipotetyczna w wartość w ydatków na wynagrodzenia i pochodne przy uwzględnieniu średniej z lat 2008-2010 (w skąźnik dynamiki 105,2%) dla lat następnycy tej w ersji nie wybrano	61 106 611	64 306 170	67 673 260	71 216 651	74 945 575	78 869 747	82 999 390
Hipotetyczna w wartość w ydatków na wynagrodzenia i pochodne przy uwzględnieniu w ykonania w ydatków 2010 po pow iększeniu o w ynagrodzenia i pochodne zakładów przekształconycy w jednostki (MOSiR i MZP) jako punkt w yjścia do ustalenia efektów ekonomicznych na lata 2011-2017 (w skąźnik dynamiki 101% dla lat następnycy 2011-2016 i 102,5 % od 2017)	61 493 562	62 108 498	62 729 583	63 356 879	63 990 447	64 630 352	66 246 111
Wartość w ydatków zawarta w uchw ale z dnia 2.08.2011 roku przy uwzględnieniu programu napraw czego	62 396 422	60 448 661	61 063 147	61 813 218	62 441 351	63 075 764	64 677 658
Różnica na w ydatkach	0	-1 659 837	-1 666 436	-1 543 661	-1 549 096	-1 554 588	-1 568 453
Skumulow ana różnica		-1 659 837	-3 326 273	-4 869 933	-6 419 029	-7 973 617	-9 542 070

Źródło: opracowanie własne

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 następnycy 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 zaskutkuje 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.

Podsumowanie efektów finansowych przedsięwzięć naprawczych.

Podsumowanie efektów finansowych programu naprawczego do roku 2017, czyli do końca planowanej spłaty pożyczki z budżetu państwa została oszacowana na 79,7 mln zł. Szczegóły przedstawia tabela.

Tabela 39. Podsumowanie efektów finansowych programu naprawczego (dane w zł).

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Efekty zmniejszenia w ydatków na remonty	828 633	1 551 647	925 383	900 742	1 077 758	1 156 469	736 911
Efekty zmniejszenia w ydatków na inw estycje	3 655 464	9 704 152	9 784 152	9 854 152	9 924 152	9 994 152	10 084 152
Efekty zmniejszenia w ydatków na w ynagrodzenia i pochodne	0	1 659 837	1 666 436	1 543 661	1 549 096	1 554 588	1 568 453
Razem efekty finansowe programu naprawczego	4 484 097	12 915 636	12 375 971	12 298 554	12 551 006	12 705 208	12 389 516
Razem skumulowane efekty finansowe programu naprawczego		17 399 733	29 775 704	42 074 258	54 625 264	67 330 473	79 719 988

Źródło: opracowanie własne

Spis tabel

TABELA 1. WARTOŚĆ MIENIA ZAKŁADÓW I POZOSTAŁEGO MIENIA NA KONIEC 2010 R.....	9
TABELA 2. UDZIAŁY I AKCJE SPÓŁEK.....	9
TABELA 3. DOCHODY.....	11
TABELA 4. STRUKTURA DOCHODÓW WŁASNYCH	11
TABELA 5. WPŁYWY Z PODATKU DOCHODOWEGO OD OSÓB FIZYCZNYCH	12
TABELA 6. DOCHODY PODATKOWE – WYKONANIE ZA LATA 2009 I 2010 I DYNAMIKA DOCHODÓW	13
TABELA 7. WYKONANIE DOCHODÓW I WYDATKÓW ZA LATA 2008 I 2010	14
TABELA 8. WYKONANIE I STRUKTURA PODSTAWOWYCH GRUP DOCHODÓW	15
TABELA 9. WYKONANIE WYDATKÓW W LATACH 2008 - 2010.....	18
TABELA 10. WYDATKI BIEŻĄCE	18
TABELA 11. WYKONANIE PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW WG TYTUŁÓW	19
TABELA 12. SPŁATY KREDYTÓW POŻYCZEK, OBLIGACJI I KWOT PORĘCZONYCH W LATACH 2008-2009	20
TABELA 13. HARMONOGRAM SPŁAT ZADŁUŻENIA JST	20

TABELA 14. PRZYCHODY SP ZOZ Z POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW DZIAŁALNOŚCI	24
TABELA 15. KOSZTY W UKŁADZIE RODZAJOWYM ZA LATA 2006 -2010 SP ZOZ.....	26
TABELA 16. PODSUMOWANIE KOSZTÓW SP ZOZ.....	27
TABELA 17. CHARAKTER WYNIKU FINANSOWEGO OSIĄGANEGO Z POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW DZIAŁALNOŚCI W LATACH 2006-2009*.....	29
TABELA 18. WSKAŹNIKI STRUKTURY MAJĄTKU.....	29
TABELA 19. ŹRÓDŁA FINANSOWANIA MAJĄTKU W LATACH 2006-2009* (W TYS. ZŁ).....	30
TABELA 20. STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ W SP ZOZ.....	31
TABELA 21. ANALIZA WSKAŹNIKOWA SPZOZ PABIANICE W LATACH 2006 - 2008 I W I PÓŁROCZU 2009 R.....	32
TABELA 22. KSZTAŁTOWANIE SIĘ WIELKOŚCI MAJĄTKU PCM PABIANICE W LATACH 2009 - 2014 (W TYS. ZŁ).....	38
TABELA 23. ŹRÓDŁA FINANSOWANIA MAJĄTKU PCM PABIANICE W LATACH 2009 - 2014 (W TYS. ZŁ).....	40
TABELA 24. ANALIZA POZIOMU ZADŁUŻENIA W LATACH 2009 - 2014 (W %).....	41
TABELA 25. PRZYCHODY PCM – NZOZ W POSZCZEGÓLNYCH LATACH 2009-2014.....	42
TABELA 26. PRZYCHODY I KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ.....	43
TABELA 27. KOSZTY WG RODZAJÓW W LATACH 2009- 2014	45

TABELA 28. CHARAKTER SALDA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH W NZOZ PABIANICE W LATACH 2009 – 2014.....	47
TABELA 29. ANALIZA WSKAŹNIKOWA NZOZ PABIANICE W LATACH 2009 - 2014.....	47
TABELA 30. PROGNOZOWANE PODSTAWOWE PARAMETRY EKSPLOATACYJNE SPZOZ PABIANICE / N ZOZ.....	49
TABELA 31. ZESTAWIENIE ZOBOWIĄZAŃ PUBLICZNOPRAWNYCH W ZWIĄZKU Z PRZEJĘCIEM ZOBOWIĄZAŃ SP ZOZ W PABIANICACH.....	60
TABELA 32. ZESTAWIENIE ZOBOWIĄZAŃ PUBLICZNOPRAWNYCH I CYWILNOPRAWNYCH ORAZ ŹRÓDŁA SPŁATY W ZWIĄZKU Z PRZEJĘCIEM ZOBOWIĄZAŃ SP ZOZ W PABIANICACH.....	61
TABELA 33. ZESTAWIENIE ANALITYCZNE ŹRÓDEŁ SFINANSOWANIA ZOBOWIĄZAŃ PO PRZEJĘCIU PRZEZ GMINĘ MIEJSKĄ PABIANICE PO LIKWIDACJI SP ZOZ W PABIANICACH.....	62
TABELA 34. SPŁATY KREDYTÓW WCZEŚNIEJ PORĘCZONYCH LUB NOWO PRZEJĘTYCH Z SALDA SP ZOZ	63
TABELA 35. OSZACOWANE EFEKTY FINANSOWE ZMNIEJSZENIA WYDATKÓW NA REMONTY W BUDŻECIE GMINY (DANE W ZŁ) W LATACH 2011-2017 TJ W OKRESIE SPŁATY POŻYCZKI.....	68
TABELA 36 WARTOŚĆ INWESTYCJI FINANSOWANYCH ZE ŚRODKÓW WŁASNYCH W KOLEJNYCH LATACH OBLICZONO W NASTĘPUJĄCY SPOSÓB:.....	69
TABELA 37. OSZACOWANE EFEKTY FINANSOWE ZMNIEJSZENIA WYDATKÓW NA INWESTYCJE W BUDŻECIE GMINY (DANE W ZŁ) W LATACH 2011 – 2017 TJ. W OKRESIE SPŁATY POŻYCZKI.....	70
TABELA 38. OSZACOWANE EFEKTY ZMNIEJSZENIA WYDATKÓW NA WYNAGRODZENIA I POCHODNE W BUDŻECIE GMINY (DANE W ZŁ) W LATACH 2011 -2017 TJ. W OKRESIE SPŁATY POŻYCZKI.....	72

TABELA 39. PODSUMOWANIE EFEKTÓW FINANSOWYCH PROGRAMU NAPRAWCZEGO (DANE W ZŁ)..... 73