

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

1. Informacja wstępna.

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

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

2. Założenia przyjęte do prognozy.

W zakresie wskaźników makroekonomicznych do prognozy zastosowano parametry ogłoszone do konstrukcji budżetu. Gmina zastosowała do wskaźników korekty zmniejszające.

W zakresie dochodów wskaźnik wzrostu wyniósł:

-na lata 2012-2020 2,5 %

-na lata 2021-2023 2,3%

-niektóre pozycje dochodów pozostają w okresie prognozowanym na stałym wyjściowym poziomie.

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

- o kwotę 243.370 zł - w roku 2013,

–o kwotę 1.935.329 zł - w roku 2014,

–o kwotę 3.355.156 zł - w roku 2015.

Wydatki bieżące w zakresie podstawowych wielkości pozostawiono na dotychczasowym poziomie.

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

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

3. Obciążenia budżetu związane z zadłużeniem poddanego likwidacji szpitala.

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

Zobowiązania SP ZOZ Zobowiązanie główne Odsetki szacowane na 30.09.2011Razem na koniec września 2011 Terminy spłat	
Zobowiązania publiczno- prawne 21 712 395,886 334 045,1528 046 441,03W tym :-	
US6 270 981,201 988 354,158 259 335,352011- ZUS13 698 107,753 564 781,1517 262 888,902011-	
PFRON1 739 977,93780 909,852 520 887,782011Zobowiązania podatkowe wobec JST	
3 329,000,003 329,002011- inne Zobowiązania cywilno-prawne 62 423 007,1511 310 131,3873 733 138,53-	
kredyt w Banku Nordea11 597 705,862 202 638,1113 800 343,97poręczenie2011-2017- kredyt w Banku	
Millenium 4 949 800,00666 296,935 616 096,93Poręczenie 2011-2015- Kredyt w BGK	
8 795 670,801 233 494,7110 029 165,512011-2015- inne 21 635 793,074 974 343,0126 610 136,08-inne	
zobowiązania wobec miasta z tyt spłaconych w ramach poręczeń kredytów i zajęć komorniczych	
15 444 037,422 233 358,6217 677 396,042011Łącznie 101 779 579,564 722 321,90	
Umorzenia z umów z wierzycielami cywilno-prawnymi	
	5 715 741,97
Umorzenia dotyczące pożyczki z BGK	
	31 200 000,00
Dotacja	
	17 680 725,04
Kompensaty	
	19 416 440,90
Poręczenia	
	5 000 000,00
Porozumienie - wejście w prawa i obowiązki wierzyciela 2016-2017	
	294 349,75
Spłata w ramach budżetu ze środków własnych	
	17 750 000,00
Do sfinansowania w ramach pożyczki z BP	

Szczegółowe rozliczenie przeznaczenia pożyczki planowanej do zaciągnięcia z budżetu państwa w 2011 r

Zobowiązania SP ZOZ Pabianice	Na dzień planowanej likwidacji tj 30.09.2011	Pożyczka (naprawcza) z Budżetu Państwa
Zobowiązania publiczno- prawne	28 046 441,03	7 856 919,11
W tym :		
- US	8 259 335,35	4 144 552,15
- ZUS	17 262 888,90	2 896 267,63
-PFRON	2 520 887,78	816 099,33
Zobowiązania podatkowe wobec JST	3 329,00	
Zobowiązania cywilno-prawne	73 733 138,53	9 893 080,89
-kredyt w Banku Nordea	13 800 343,97	
- kredyt w Banku Millenium	5 616 096,93	
- Kredyt w BGK	10 029 165,51	4 313 423,54
-pozostałe zob cyw.prawne	5 576 227,68	576 227,68
-inne spisane porozumienia dot umorzeń	21 033 908,40	5 003 429,67
- inne wzajemne rozrachunki Gmina-SP ZOZ	17 677 396,04	
Łącznie	101 779 579,56	17 750 000,00

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

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

4. Harmonogram działań w kolejnych okresach:

- 2011r. - poręczenia i gwarancje udzielone SPZOZ zostaną po 30 września 2011 r. ujęte jako zobowiązania Gminy. Pozostaną jedynie poręczenia udzielone MZK i ZwiK;
- 2012r. - Gmina kontynuuje spłatę zobowiązań po SPZOZ, która będzie realizowana w ramach wydatków bieżących (klasyfikacja: 851 „Ochrona zdrowia”, 85111 „Szpitale ogólne”). Następuje spłata I-szej raty wnioskowanej pożyczki z budżetu państwa;
- 2013r. - 2017r. - Gmina kontynuuje spłaty ww. zobowiązań- na lata te przypada do spłaty kwota 40.004.527 zł, z czego 21.448.566 zł dotyczy zobowiązania z tytułu zawartego porozumienia z firmą Electus S.A.;
- 2016r. – 2017r. - Gmina dokonuje spłat w ramach zawartego porozumienia z podmiotem trzecim w sprawie wejścia w prawa i obowiązki wierzyciela. Kwota do spłaty w okresie tych dwóch lat wynosi łącznie: 5.000.000 zł;

- 2017r. - zakończenie spłaty pożyczki z budżetu państwa udzielonej na spłatę zobowiązań SP ZOZ - wskaźnik zadłużenia z art. 243 uofp zostanie zachowany;
- 2018r. - 2023 r. – wydatki bieżące pozostają bez zmian w stosunku do zapisów Uchwały Nr V/53/11 Rady Miejskiej w Pabianicach z dnia 25 lutego 2011 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Pabianice na lata 2011-2023.

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

5. Działania oszczędnościowe i ograniczenia wydatków – kierunki działań.

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.

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 przejęcia zobowiązań po likwidacji SP ZOZ.

Przed wszystkim zrezygnowano z realizacji zadania inwestycyjnego pod nazwą „Poprawa efektywności wykorzystania energii w budynkach użyteczności publicznej Gminy Miejskiej

Pabianice”. Oszczędności po stronie wydatków 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.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Hipotetyczna w wartość wydatków 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 wydatków 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

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.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Hipotetyczna w wartość w wydatków na wynagrodzenia i pochodne przy uwzględnieniu średniej z lat 2008-2010 (w skaznik dynamiki 105,2%) dla lat następnycy tej w ersji nie w ybrano	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 wydatków na wynagrodzenia i pochodne przy uwzględnieniu w ykonania w ydatków 2010 po powiększeniu o w wynagrodzenia i pochodne zakładów przekształconycy w jednostki (MOSiR i MZP) jako punkt w yjścia do ustalenia efektów ekonomicznych na lata 2011-2017 (w skaznik 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 zaw arta w uch wale 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

Zatrudnienie w placówkach oświatowych będzie na dzień 1 stycznia 2012 r. o ponad 10% mniejsze niż rok wcześniej. Konieczność wypłacenia odpraw z tytułu zwolnień z pracy lub wcześniejszego przejścia na emeryturę nie da jednak wymiernych oszczędności w roku 2011.

Duże znaczenie w zakresie oszczędności będzie miała w latach następnych zmiana sposobu organizacji żywienia w jednostkach oświatowych. W miejsce pracowników tychże jednostek żywienie będzie organizowane przez firmy zewnętrzne w formie cateringu.

Z danych przedłożonych przez Naczelnika EKZ wynika, iż przeprowadzone i planowane w 2011 roku zwolnienia i ograniczenia zatrudnienia pracowników administracji i obsługi w tym również pracowników stołówek zaskutkują finansowo oszczędnością w kwocie ok. 343.711 zł. 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.

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.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Hipotetyczna wartość wydatków na remonty przy uwzględnieniu średniej z lat 2008-2010 (w skądźnik dynamiki 102,2% dla lat następnycy na poziomie wzrostów 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 wykonania wydatków 2010 jako punkt wyjścia do ustalenia efektów ekonomicznych na lata 2011-2017 (w skądźnik dynamiki 102,2% dla lat następnycy)	3 279 498	3 351 647	3 425 383	3 500 742	3 577 758	3 656 469	3 736 911
Wartość wydatków 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

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.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Efekty zmniejszenia w wydatków na remonty	828 633	1 551 647	925 383	900 742	1 077 758	1 156 469	736 911
Efekty zmniejszenia w wydatków na inwestycje	3 655 464	9 704 152	9 784 152	9 854 152	9 924 152	9 994 152	10 084 152
Efekty zmniejszenia w wydatków na wynagrodzenia 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

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

Gmina Miejska Pabianice wystąpiła z wnioskiem o dotację celową z budżetu państwa składając stosowne dokumenty w ramach Wieloletniego Programu Rządowego „Wsparcie jednostek samorządu terytorialnego w działaniach stabilizujących system ochrony zdrowia” tzw. Planie B, planując uzyskanie tej dotacji w wysokości pierwotnej 83.805.198,07 zł.

W dniu 15.06.2011 Gmina otrzymała z Banku Gospodarstwa Krajowego pismem z dnia 9.06.2011 o nr DFSD-064-159/2011/MSL informację, iż wysokość szacowanej dotacji będzie znacząco niższa niż wnioskowana. W konsekwencji do sfinansowania po uwzględnieniu zobowiązań szpitala pozostała kwota deficytu operacyjnego w wysokości 17.750.000 zł.

W związku z powyższym dla uzyskania stabilizacji, dla ostatecznego uregulowania kwestii związanej z przejściem i spłatą zobowiązań po SP ZOZ i spłacenia narastającego z roku na rok długu, niezbędne jest uzyskanie pożyczki z budżetu państwa, która w oparciu o obowiązujące przepisy umożliwi spłatę przejętych zobowiązań SPZOZ. W tej sytuacji będzie miał zastosowanie przepis art 224 uofp.

Gmina Miejska Pabianice nie ma możliwości sfinansowania brakującej kwoty środków z innych źródeł np. kredytów czy też emisji obligacji z uwagi na brak możliwości zachowania w takim przypadku zasad określonych w art. 242 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.). Przede wszystkim należy wskazać że w art. 242 nie przewidziano stosownego wyjątku odejścia od reguły w nim zawartej, w sytuacji w której Gmina nie otrzymałaby pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty ewentualnych zaciągniętych kredytów czy też emisji obligacji.

7. Przyjęte założenia prowadzą w konsekwencji do:

Po przejściu zobowiązań SP ZOZ wydatki budżetu zwiększą się według szacunków na dzień 30 września 2011 o kwotę 101.779.580 zł, z czego do sfinansowania pozostanie kwota 55.263.903 zł w tym: planowana dotacja w wysokości 31.200.000 zł umożliwiająca spłatę zobowiązań publiczno-prawnych w kwocie 20.186.193 zł oraz cywilno-prawnych w kwocie 11.013.807 zł. Dług po stronie zobowiązań cywilno-prawnych poręczony przez Gminę (kredyt w Banku Millennium i Nordea) oraz kredyt w BGK (przejęty po likwidacji SP ZOZ) będzie stanowił wydatek budżetu realizowany w spłatach od roku 2011 do 2017

Wydatkiem budżetu w latach 2016 do 2017 będzie również spłata zobowiązań pokrytych przez podmiot trzeci w ramach „Porozumienia o wejściu tegoż podmiotu w prawa wierzyciela”.

Porozumienie to zmniejszy zadłużenie Gminy w roku 2011 wobec wierzycieli z którymi nie zawarto porozumień, a tym samym ustali nowe warunki spłaty dla Gminy po zakończonej likwidacji SP ZOZ. Zakłada się spłatę tychże zobowiązań w kwocie głównej 5 mln zł, z tego 90% tej kwoty w roku 2016, a pozostałe 10 % w roku 2017 . Koszty z tyt realizacji porozumienia w kwocie łącznej 2.202.684 zł płatne będą od roku 2011.

Harmonogram spłat w odniesieniu do przejętego długu po SP ZOZ, umożliwi w kolejnych latach realne wywiązywanie się ze zobowiązań po dniu likwidacji. Jednocześnie istnieje możliwość negocjowania z wierzycielami jakimi są banki warunków nowych terminarzy spłat wraz ze zmianą wielkości oprocentowania na korzystniejsze.

Wieloletnia prognoza finansowa pokazuje, że przejęcie tak wysokiego dzisiaj zadłużenia przez Gminę jest dla budżetu nieodwracalne i stanowi wydatek bieżący budżetu roku bieżącego i następnych lat w kwocie 79.376.532 zł. Dodatkowo Gmina spłaca już zgodnie z zawartym porozumieniem z Electus SA z dnia 4 listopada 2009 roku wartość zobowiązań w kwocie łącznej 33.448.831 zł. Zobowiązanie to zostało ujęte w wydatkach roku bieżącego jak i kolejnych lat (aż do roku 2016) ujęte w pozycji 1c – wydatki bieżące – PROGRAM NR 1 wykazu przedsięwzięć do WPF na lata 2011 – 2023 Gminy Miejskiej Pabianice.

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

Wszystkie działania Gminy poczyniwszy od roku 2011 a kończąc na roku 2017 będą zmierzać w kierunku uzyskania maksymalnych oszczędności. Po roku 2017 zauważalny będzie wzrost efektów w postaci nadwyżki operacyjnej z uwagi na planowane zakończenie spłat długu przejętego po SP ZOZ. Do tego momentu nie będą zaciągane również nowe zobowiązania dotyczące m. in. finansowania inwestycji oraz udzielania poręczeń.