

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

Dochody ogółem i wydatki na 2011 r. do obowiązującej wersji WPF zwiększyły się o kwotę 2.987.975,42 zł z tego:

- dochody bieżące w kwocie 2.970.975,42 zł zrównoważyły wzrost wydatków bieżących o tę samą kwotę

–dochody majątkowe -wzrost o 17.000 zł

W przedłożonym projekcie uchwały WPF ujęto zmiany w pozycjach dochodów i wydatków wprowadzone zarządzeniami Prezydenta Miasta Pabianic oraz uchwałami Rady Miejskiej w Pabianicach w sprawie zmian budżetu Miasta Pabianic w okresie od 30 września 2011 r do 4 listopada 2011 r.

Kwota dochodów ogółem po wprowadzeniu zmian wyniesie 189.226.628,24 zł.

Kwota wydatków zaplanowana jest na poziomie 208.687.882,13 zł z tego wydatki inwestycyjne 8.595.687,56 zł.

Kwota deficytu obliczona na poziomie operacyjnym tj. różnica między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi nie uległa zmianie i wynosi - 17.750.000 zł .

Wynik budżetu pozostaje na niezmienionym poziomie - 19.461.253,89 zł.

Zasadniczy wpływ na wzrost dochodów ma zwiększona o 2.701.676,42 zł dotacja z Ministerstwa Zdrowia stanowiąca równowartość umorzonych zobowiązań przez wierzycieli cywilnoprawnych SP ZOZ z którymi zawarte zostały porozumienia zgodnie z wytycznymi ministerstwa.

Łączna wysokość dotacji z Ministerstwa Zdrowia w kwocie 41.012.879,09 zł przeznaczona jest na sfinansowanie zobowiązań przejętych po likwidacji SP ZOZ, zgodnie z warunkami umowy zawartej w oparciu o Program” Wsparcie JST w działaniach stabilizujących system ochrony zdrowia”

W stosunku do szacowanej pierwotnie kwoty zobowiązań w wysokości 101.779.579,56 zł Gmina z dniem 30 września 2011r, faktycznie przejęła salda zobowiązań w wysokości 104.019.863,74 zł.

Zestawienie różnic sald zobowiązań przewidywanych i przejętych na dzień 30.09.2011 w układzie poszczególnych kolumn

Szacowane zobowiązania / Faktyczne zobowiązania / Różnica do przyjętych założeń
(,-" saldo zobow. niższe,)

Zobowiązania publiczno- prawne	<u>28 046 441,03</u>	<u>28 004 628,66</u>	<u>-41 812,37</u>
W tym :			
- US	8 259 335,35	8 551 879,20	292 543,85
- ZUS	17 262 888,90	17 037 048,01	-225 840,89
-PFRON	2 520 887,78	2 411 540,45	-109 347,33
Zob. podatkowe wobec JST	3 329,00	4 161,00	832,00
Zobowiązania cywilno-prawne	<u>73 733 138,53</u>	<u>76 015 235,08</u>	<u>2 282 096,55</u>
-kredyt w Banku Nordea	13 800 343,97	14 120 180,02	319 836,05
-kredyt w Banku Millenium	5 616 096,93	5 809 329,14	193 232,21
-kredyt w BGK	10 029 165,51	10 041 924,28	12 758,77
-pozostałe zob cyw.prawne	5 576 227,68	4 191 644,77	-1 384 582,91
-inne spisane porozum.dot umorzeń	21 033 908,40	25 193 510,18	4 159 601,78
-wzajemne rozrach. Gmina-SP ZOZ	17 677 396,04	16 658 646,69	-1 018 749,35
Łącznie	101 779 579,56	104 019 863,74	2 240 284,18

Zestawienie analityczne źródeł finansowania zobowiązań po likwidacji SP ZOZ w Pabianicach – rozliczenie zobowiązań przejętych na dzień 30.09.2011 r.

Zobowiązania SP ZOZ Pabianice	ZOBOWIĄZANIA PRZEJĘTE	Dotacja z MZ	Pożyczka (naprawcza) z Budżetu Państwa	Umorzenia zobowiązań cywilnoprawnych 2011	Rezerwy, odpis z salda BGK	Kompensaty zobowiązań przejmowanych	Zabezpieczenie własne dochody zaokrąglenia	Splaty kwot kredytów przejętych ze środków własnych (poreczenia IX-2011)	Splaty przejętych kredytów w latach następnym 2012-2017 - ze środków własnych	Umorzenie pożyczki BGK zabezpieczonej w splatach lat następnym 2012-2017
Zobowiązania publiczno- prawne	28 004 628,66	20 254 628,66	7 749 999,63	0,00	0,00	0,00	0,37	0,00	0,00	0,00
W tym :										
- US	8 551 879,20	4 407 327,05	4 144 552,00				0,15			
- ZUS	17 037 048,01	14 140 780,38	2 896 267,63							
-PFRON	2 411 540,45	1 702 360,23	709 180,00				0,22			
Zobowiązania podatkowe wobec JST	4 161,00	4 161,00								
Zobowiązania cywilno-prawne	76 015 235,08	20 758 250,43	7 109 437,90	4 767 933,05	2 917 857,64	16 658 646,69	0,46	666 849,78	17 420 484,16	5 715 774,97
-kredyt w Banku Nordea	14 120 180,02	218 063,97						654 124,01	13 247 992,04	
- kredyt w Banku Millennium	5 809 329,14	1 636 837,02							4 172 492,12	
- Kredyt w BGK	10 041 924,28		1 422 861,90		2 890 561,64			12 725,77		5 715 774,97
-pozostałe zob cyw.prawne	4 191 644,77	3 164 348,77	1 000 000,00		27 296,00					
-inne spisane porozumienia dot umorzeń	25 193 510,18	15 739 000,67	4 686 576,00	4 767 933,05			0,46			
- inne wzajemne rozrachunki Gmina-SP ZOZ	16 658 646,69					16 658 646,69				
Łącznie	104 019 863,74	41 012 879,09	14 859 437,53	4 767 933,05	2 917 857,64	16 658 646,69	0,83	666 849,78	17 420 484,16	5 715 774,97
			60 640 249,67						23 136 259,13	

Uwaga:

Zobowiązania wykazane w tabeli do czasu zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta mogą ulec zmianie. Weryfikacja sald następuje na bieżąco w księgach rachunkowych gminy w wyniku podpisanych umów z bankami jak również po uzyskaniu ostatecznych potwierdzeń od kontrahentów i oświadczeń o umorzeniach.

Zwiększone środki z dotacji na spłatę zobowiązań po likwidacji SP ZOZ pozwoliły na uwolnienie części środków własnych stanowiących pierwotnie, źródło zabezpieczenia spłat wierzycieli byłego szpitala poprzez wskazanie finansowania z dotacji.

Jednocześnie w trakcie m-ca października wystąpiły okoliczności uzasadniające dokonanie weryfikacji nakładów finansowych w wykazie przedsięwzięć do WPF

- po stronie wydatków bieżących w latach 2011-2015

-Umowa kredytowa z Bankiem Millennium zwiększenie o 100.000 zł spłaty w 2011 r przesunięcie z poręczeń planowanej do spłaty raty za wrzesień. Wypłata za wrzesień w październiku i za kolejne m-ce w 2011 r finansowana z dotacji MZ. Od 2012 -2015 zabezpieczenie spłat ze środków własnych.

-Porozumienie z Bankiem Millennium całość spłaty (w tym rata za wrzesień w kwocie 23.285 zł przeniesiona z poręczeń) planowana do realizacji w 2011 r ze środków dotacyjnych, przy założeniu zmniejszenia kosztów obsługi o odsetki naliczone do końca okresu spłaty tj do 2015 r, (saldo przejęte od SP ZOZ zawyżone o odsetki)
Aneksy do umów zostały podpisane z Bankiem Millennium w dniu 27.10.2011 r. Gmina wystąpiła równocześnie z wnioskiem o zmniejszenie marży.

-Umowa Kredytowa z Bankiem Nordea spłaty zaplanowano zgodnie z harmonogramem do podpisanej w dniu 31.10.2011r umowy o przejęciu długu. Wynegocjowano niższe oprocentowanie z 1,7 % do 1,25%. Łączna wielkość nakładów finansowych zabezpieczona jest w 2011 r z dwóch źródeł – z dotacji w kwocie 218.064 zł oraz z własnych środków w kwocie 645.600 zł przy jednoczesnym uwolnieniu kwoty z poręczeń w wysokości 219.137 zł
Spłaty w latach 2012-2017 w kwocie 13.097.409zł stanowią zaangażowanie lat przyszłych.

- po stronie wydatków majątkowych w 2012 r.

-wprowadzenie jako kontynuacja rozpoczętej w 2009r, a wstrzymanej na okres przejściowy, do czasu złagodzenia skutków przejścia zobowiązań po SP ZOZ, „Budowy zespołu budynków wielorodzinnych przy ulicy Sienkiewicza 4-6. Kwota niezbędna do zakończenia robót planowana jest na 1 mln zł. Wydłużenie w czasie okresu zawieszenia realizacji robót inwestycyjnych zawyża koszty zadania.

Jako źródło finansowania tego wydatku wskazuje się dochody majątkowe, które w ocenie naczelnika wydziału gospodarki nieruchomościami w 2012 roku winny być wyższe niż przyjęto w prognozie o ponad 1 mln zł. Z uwagi na zaawansowanie procesu przygotowania nieruchomości i lokali do sprzedaży oraz fakt, iż nie wszystkie przetagi dojdą do skutku w 2011 r., realne będzie pozyskanie dochodów w tej klasyfikacji budżetowej.

Dodatkowym elementem, który przemawia za powyższym rozwiązaniem jest zwiększona kwota dotacji umożliwiająca zweryfikowanie finansowania zobowiązań przejętych po SP ZOZ i uwolnienie środków własnych nie tylko w tym roku, ale i w następnych latach.

Zmniejszone, po spłacie wymagalnej kwoty w wysokości 1.422.861,90 zł., saldo zobowiązań z BGK daje podstawę do umorzenia pozostałej kwoty długu. Gmina wystąpiła ze stosownym wnioskiem do Banku Gospodarstwa Krajowego i oczekuje decyzji. Po jej otrzymaniu zostaną

przygotowane zmiany w WPF. W obecnej wersji Wykazu przedsięwzięć Umowa kredytowa z BGK pozostaje bez zmian.

Decyzji w postaci aneksu do umowy pożyczki Gmina oczekuje również z Ministerstwa Finansów. Zabezpieczona, a nie wykorzystana w pełnej wysokości pożyczka z Ministerstwa Finansów na spłatę zobowiązania wobec BGK, mimo iż została już rozliczona i nastąpił zwrot gotówki w kwocie 2.890.562,47 zł będzie mogła stanowić źródło wolnych środków dopiero po podpisaniu stosownych dokumentów przygotowanych przez MF.

Zmiana dochodów, o których mowa w objaśnieniach spowodowała zmianę wskaźnika jednorocznego dla 2011 r i 2012 r odpowiednio

dla 2011r. z - 0,0629 na - 0,0619

dla 2012r. z 0,0524 na 0,0592

co w konsekwencji wpłynęło na max wskaźnik spłaty z art 243 ufp, który uległ zmianie dla 2014 r. z 1,33 % do 1,59%. i dla 2015 r. z 5,14% do 5,36%. Od 2016 r do 2023 wskaźniki pozostały bez zmian.

Zmiana max wskaźnika spłaty z art 243 powoduje konieczność dostosowania WPF do zmienionego długu, co jest zgodne z art 229 ufp.

Budżety lat 2012- 2017 po stronie wydatków bieżących nie ulegają zmianie z uwagi na planowane wprowadzenie w następnych okresach budżetowych rezerw ogólnych na równowartość zmniejszeń w kwocie wydatków bieżących z wykazu objętego limitem art 226 ust 4 upf (poz 2e załączników nr 1 do WPF bieżącego i poprzednio zatwierdzonego) dla Gminy Miejskiej Pabianice na lata 2011-2023.

W zakresie zabezpieczenia środków na poręczenia jakie gmina udzieliła przy zaciąganiu kredytów i porozumień przez SP ZOZ pozostają tylko kwoty dotyczące zaplanowanych wypłat z poręczeń do końca m-ca września 2011 r.

Od m-ca października 2011 r zgodnie z art.61 ustawy z dn. 15.04.2011 r o działalności leczniczej przejęte po likwidacji SP ZOZ zobowiązania realizować będzie miasto. Kwoty uwolnione z poręczeń (po zaktualizowaniu w oparciu o harmonogramy spłat zgodnie z podpisanymi, w wyniku przejęcia, umowami) wykazane są w pkt C wykazu przedsięwzięć do WPF.