

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Pabianice na lata 2012- 2023

1. Informacja wstępna.

WPF została przygotowana na okres 2012-2023 i obejmuje bieżący rok budżetowy 2012 oraz prognozę dochodów i wydatków do 2023 r. Czasokres 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.

W roku 2012 ulegnie zmianie struktura wydatków w porównaniu do 2011 r. na co bezpośredni wpływ miało przejęcie od miesiąca września 2011 zobowiązań po likwidacji SP ZOZ i ich spłata zgodnie z terminami wymagalności. Zasadnicza ich część, bo ponad 95 % będzie uregulowana do końca 2011r. Na kolejne lata pozostaną do spłaty z grupy wydatków bieżących tylko :

- kredyt w Banku Nordea S.A. przejęty w oparciu o ugodę w sprawie warunków spłaty wiarytelności wynikającej z umowy nr BKO-PLN-CBKGD-08-000012, podpisaną w dniu 31.10.2011 r w kwocie kapitału 11.126.405,86 zł,
- kredyt w Banku Millennium pozostały do spłaty z umowy o kredyt długoterminowy w PLN nr 71959399, zgodnie z warunkami aneksu nr 1 z dnia 27.10.2011 r w kwocie głównej 3.683.600 zł.

Do rozliczenia po stronie rozchodów budżetu pozostanie również przyznana na sfinansowanie zobowiązań po likwidacji SP ZOZ pożyczka z budżetu państwa w kwocie 14.859.437,53 zł. Czasookres jej rozliczenia wynika z harmonogramu spłat i obejmuje okres 2012-2017 r.

Pozyskanie dużej puli środków z dotacji Ministerstwa Zdrowia (kwota ostateczna 41.009.481,89 zł), jak również z pożyczki z budżetu państwa (kwota wykorzystana 14.859.437,53 zł) oraz umorzenie zobowiązań przez wierzycieli i Bank Gospodarstwa Krajowego (13.199.683,42 zł) umożliwi Gminie uwolnienie środków przeznaczonych na spłaty w kolejnych okresach. Środki te będą mogły być skierowane na zabezpieczenie realizacji innych ważnych zadań gminy.

2. Założenia przyjęte do prognozy.

W zakresie wskaźników makroekonomicznych do prognozy nie zastosowano wprost parametrów ogłoszonych przez MF do konstrukcji budżetu na 2012 r tj.:

- stopy wzrostu PKB 4%
- stopy inflacji 2,8% .

Gmina zastosowała do tych wskaźników korekty zmniejszające, zgodnie z Programem Naprawczym realizowanym w latach 2011-2023.

Dla roku 2012 dochody budżetu miasta zostały oparte o przewidywane wykonanie 2011 r. Ponieważ planowane zmiany w zakresie stawek podatków lokalnych nie zostały zatwierdzone, dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych przyjęto na bazie wartości oszacowanych z uwzględnieniem zmian stanowiących podstawę ich naliczenia.

W stosunku do planowanej kwoty rocznej subwencji ogólnej dla Gminy Miejskiej Pabianice przyjęto wartości w oparciu o informację Ministra Finansów zgodnie z pismem nr ST3/4820/17/2011.

Planowana wielkość dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych została przyjęta w kwocie mniejszej o 2 mln zł niż szacunki MF. Przyjęcie tak dużego wzrostu, w opinii ekspertów, nie ma przesłanek makroekonomicznych, głównie z powodu rosnącej stopy bezrobocia.

W zakresie dochodów podatkowych, udziałów w PIT i CIT, z tyt. subwencji oświatowej, wpływów z usług, najmu i dzierżawy na kolejne lata przyjęto wskaźniki wzrostu jak niżej:

- 2013-2020 2,5 %
- 2021-2023 2,3%

Mimo nie zmienionych stawek podatków lokalnych na 2012 r. (podatku od nieruchomości i podatku od środków transportu) oraz korekty planu dla tych pozycji w bieżącym roku budżetowym, to w kolejnych latach pozostawiono ich wielkości bez zmian biorąc pod uwagę zaktualizowane wykonanie 2011 r.

Inne pozycje dochodów z tyt:

- opłat za posiadanie psa,
- kar, grzywien i mandatów,
- opłaty targowej

w okresie prognozowanym 2013-2023 pozostały na stałym wyjściowym poziomie jaki oszacowano na 2012 r.

Dla dochodów z tytułu opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych oraz z tytułu podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych, opłacanego w formie karty podatkowej, przyjęto plan na bazie przewidywanego wykonania 2011 roku.

W odniesieniu do podatku od czynności cywilnoprawnych zastosowano wskaźnik wzrostu w wysokości 50% wskaźników jak dla dochodów podatkowych.

Wydatki bieżące

W roku 2012 i latach kolejnych wydatki bieżące zaplanowano na poziomie realnym, przy uwzględnieniu założeń przyjętego Programu Naprawczego. Wydatki te obejmują również zobowiązania przejęte po likwidacji SP ZOZ, które pozostały nie uregulowane do końca 2011r. Pozostała do rozliczenia z salda zlikwidowanego SP ZOZ na koniec 2011 r. kwota 318.554,56 zł dotyczy zobowiązań wobec różnych wierzycieli, natomiast kwota 27.296 zł dotyczy roszczeń spornych. Oprócz tych zobowiązań wymagalnych do spłaty w 2012 i kolejnych latach pozostały tylko dwa kredyty poręczone wcześniej przez Gminę jako organ założycielski.

W prognozie finansowej na rok 2012 i kolejne lata nie ujęto umorzonych, zgodnie z uzyskanymi oświadczeniami o umorzeniu pożyczki Skarbu Państwa, dwóch pożyczek zaciągniętych na restrukturyzację SP ZOZ w Banku Gospodarstwa Krajowego.

Wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi zostały ujęte w budżecie 2012 r na bazie obowiązujących stawek wynagrodzenia zasadniczego i dodatków funkcyjnych dla zatrudnionych wg stanu na koniec 2011 roku.

Wynagrodzenia i pochodne na kolejne lata przeliczono wg wskaźnika wzrostu 1%, przy uwzględnieniu koniecznych zmian wynagrodzeń nauczycieli i uzyskania średnich płac przez pedagogów zgodnie z art 30a Karty Nauczyciela. Dla okresu 2017 - 2023 wskaźnik ten wyniósł 2,5%

Dla pozostałych wydatków zastosowano wskaźnik wzrostu 1,25% (do 2020 r) i 1,15% od 2021 r.

Przyjęte założenia mogą zostać zachwiane przez zmiany przepisów dotyczące sposobu finansowania lub współfinansowania dotychczasowych zadań oraz nowych zadań przekazanych gminie w drodze delegacji ustawowej, skutkujące koniecznością zabezpieczenia dodatkowych środków po stronie wydatków z budżetu Gminy (np.: na podstawie Ustawy z dnia 9.06.2011 r. o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej).

Wielkość nakładów na inwestycje w porównaniu do planu na 2011 r uległa znacznemu zmniejszeniu, z uwagi na brak możliwości finansowania ich źródłami zewnętrznymi oraz z powodu ograniczeń nałożonych warunkami realizacji Programu Naprawczego dla Gminy Miejskiej Pabianice. Zadania realizowane w 2012 r są głównie kontynuacją prac rozpoczętych wcześniej. Również w kolejnych latach plany długoterminowe obejmują tylko wydatki inwestycyjne ujęte w Załączniku nr 2 do WPF.

Od 2016 roku zakłada się wystąpienie nadwyżki środków pieniężnych, które będzie można przeznaczyć na inwestycje lub lokować w formie lokat bankowych.

3. Działania oszczędnościowe i ograniczenia wydatków.

1. Ograniczenie do minimum wysokości środków zaangażowanych na zadania inwestycyjne oraz rezygnacja z kolejnych wydatków inwestycyjnych.

Gmina zrezygnowała z planowanych wcześniej inwestycji jak również zadań, które w przyszłości mogłyby powodować kolejne obciążenia wydatków majątkowych

Ujęte w planie kwoty w pozycjach wydatków inwestycyjnych dotyczą w latach 2012- 2015 realizacji inwestycji miejskiej polegającej na modernizacji i rozbudowie 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.

Od 2012 r wznowiona została budowa zespołu budynków wielorodzinnych przy ulicy Sienkiewicza 4-6. Powodem tej decyzji były koszty bieżące jakie gmina ponosiła z tyt. wstrzymana robót wykończeniowych na obiekcie, jak również brak mieszkań w zasobach komunalnych przy dużym niedoborze w stosunku do potrzeb.

Wprowadzono również jako zadanie jednoroczne o charakterze ekologicznym wykonanie przyłącza Miejskiego Ośrodka Sportu i Rekreacji do kanalizacji sanitarnej.

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.

2. Restrukturyzacja zatrudnienia pracowników Urzędu Miejskiego i podległych jednostek organizacyjnych.

Zatrudnienie w urzędzie jak i placówkach oświatowych miało ulec zmniejszeniu o ponad 10%

Jednak efekty oszczędnościowe z uwagi na konieczność wypłacenia odpraw z tytułu zwolnień z pracy lub wcześniejszego przejścia na emeryturę nie dały jeszcze wymiernych oszczędności. W placówkach oświatowych pomimo planowanych redukcji zatrudnienia nie udało się zrealizować przyjętych założeń z uwagi na wystąpienie konieczności udzielenia nauczycielom przysługujących im urlopów zdrowotnych.

Zmiana sposobu organizacji żywienia w jednostkach oświatowych poprzez zastąpienie działalności stołówek usługami zewnętrznymi (catering) pozwoliła na oszczędności etatowe w dwóch placówkach w ilości 7 etatów.

Zmniejszenie zatrudnienia w Urzędzie Miejskim w przeliczeniu na etaty wyniosło 20 i będzie miało to skutek po stronie wydatków po całkowitym rozliczeniu przysługujących świadczeń pracowniczych.

3. Ograniczenia wydatków na remonty.

Wydatki budżetowe na remonty w roku 2012 i latach kolejnych będą ograniczone do niezbędnego minimum. Jednak stan zasobów lokalowych i obiektów oświatowych wymaga, mimo drastycznych ograniczeń, ponoszenia wydatków niezbędnych chociażby z racji wydanych decyzji i nakazów przez nadzór budowlany i straż pożarną. Szczególny nadzór nad dyspozycją środkami przeznaczonymi na remonty będą miały Wydział Infrastruktury Miejskiej i Ochrony Środowiska oraz Zespół Inżyniera Miasta.

Obowiązujący Gminę Miejską Pabianice Program Naprawczy przyjęty na lata 2011-2023 determinuje zapisy, zarówno po stronie dochodów jak i wydatków, w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2012-2023. Wytyczone kierunki winny być konsekwentnie realizowane, do czego zobowiązują gminę również warunki zawartej z Ministerstwem Finansów umowy pożyczki.

4.Kształtowanie się kwoty długu w latach 2012-2013.

Przejęte do realizacji zobowiązania po likwidacji SP ZOZ w formie długoterminowych umów z Bankiem Nordea, Millennium oraz Bankiem DnB NORD Polska S.A. jak również spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów z tytułu emisji obligacji oraz wypełnienie warunków umowy długoterminowej w sprawie kanalizacji deszczowej powodują, iż dług j.s.t. liczony dla 2012 i 2013 r, zgodnie z art. 170 sufp oraz przy uwzględnieniu przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2011 r w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz.U.Nr 298 poz.1767), przedstawia się następująco:

1.	Dochody ogółem	151 827 225	150 984 253
2.	Kwota długu, w tym:	32 366 938	27 629 438
a	łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1ufp oraz art. 170 ust. 3 sufp		
b	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok		
c	wartość kredytów i pożyczek zaliczanych do limitów zadłużenia	18 007 500	14 470 000
d	wartość pożyczki z budżetu państwa	14 359 438	13 159 438
2.1.	Kwota długu, w tym:	74 174 047	58 044 431
a	łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1ufp oraz art. 170 ust. 3 sufp		
b	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok		
c	wartość kredytów i pożyczek zaliczanych do limitów zadłużenia	18 007 500	14 470 000
d	wartość pożyczki z budżetu państwa	14 359 438	13 159 438
e	umowy o terminie zapłaty dłuższym niż rok związane z finansowaniem usług,dostaw,robót budowlanych ,które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredyt (Millennium,Nordea,Bank Dnb Nord Polska S.A.,ZWIK-modernizacja i rozbudowa kanalizacji deszczowej)	41 807 109	30 414 993
3.	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp [(2 - 2a) / 1]	21,32%	18,30%
3.1.	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp [(2.1. - 2.1.a) / 1]	48,85%	38,44%

