

## **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Pabianice na lata 2013- 2023**

### **1. Informacja wstępna.**

Wielkości wydatków jakie zostały ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej obejmującej rok budżetowy 2013 i kolejne lata do 2023r. determinuje w dużym zakresie wysokość spłat zobowiązań jakie Gmina Miejska – Miasto Pabianice przejęło z dniem 30 września 2011 r jako konsekwencja likwidacji SP ZOZ w Pabianicach. Konieczność spłat tego długu wynika z zawartych umów z Bankiem Nordea S.A (nr umowy BKO-PLN-CBKGD-08-000012 z dnia 31.10.2011r.) oraz Bankiem Millennium S.A (nr umowy 71959399 zgodnie z warunkami aneksu nr 1 z dnia 27.10.2011r.).

Stan tych zobowiązań na koniec 2012 w równowartości kapitału i odsetek do spłaty w latach 2013-2017 szacujemy na kwotę 13.604.000 zł.

Poza spłatą zobowiązań wobec Nordea Bank Polska S.A i Millennium S.A pozostaje jeszcze do uregulowania kwota 21.448.567 zł wynikająca z przejętych przez Miasto w 2009r. zobowiązań SP ZOZ na rzecz wierzyciela Electus SA obecnie Banku DnB Nord Polska SA. Electus SA pozostał jako wierzyciel ostatniej raty zobowiązania po SP ZOZ w kwocie 4.647.020 zł przewidzianego do spłaty w 2016 r.

Na rzecz Ministerstwa Finansów Miasto systematycznie reguluje spłaty rat pożyczkowych zgodnie z harmonogramem jaki został uzgodniony przez strony umowy w dniu 29.09.2011r. Stan zadłużenia kapitału pożyczkowego na koniec 2012 r wyniósł 14.359.365,53 zł z czego w poszczególnych latach przypadają do spłaty następujące wielkości rat:

- 2013 r. 1.200.000 zł
- 2014 r. 2.400.000 zł
- 2015 r. 4.800.000 zł
- 2016 r. 4.800.000 zł
- 2017 r. 1.159.365,53 zł

Oprócz wymogów dotyczących terminowej spłaty rat pożyczki z budżetu państwa, Miasto zobowiązane jest do sporządzania kwartalnych informacji o realizacji Programu Naprawczego Gmina Miejska realizuje wytyczne Programu Naprawczego przyjętego Uchwałą Nr XIII/120/11 Rady Miejskiej w Pabianicach z dnia 4 lipca 2011r. w sprawie wprowadzenia Programu Naprawczego dla Gminy Miejskiej Pabianice zmienioną Uchwałą nr XIV/128/11 Rady Miejskiej z dnia 2 sierpnia 2011r. w zakresie na jaki mają wpływ bieżące decyzje organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego.

Realizacja przedsięwzięć naprawczych i wdrażanie programu od sierpnia 2011r. umożliwiło pozyskanie zewnętrznego źródła sfinansowania części przejętych po likwidacji SP ZOZ zobowiązań. Z efektów działań Miasto jest rozliczane przez Departament Gwarancji i Poręczeń MF.

W kwocie długu w załączniku nr 1 do WPF nie została ujęta równowartość, przewidzianej do umorzenia przez WFOŚ i GW, kwoty pożyczki w wysokości 586.000 zł. Pomimo złożenia wymaganych dokumentów do rozliczenia pożyczki z funduszu, nadal sporną kwestią uniemożliwiająca wydanie ostatecznej decyzji umorzeniowej jest sposób udokumentowania obciążenia za przeprowadzone roboty notami księgowymi a nie fakturami.

Czasookres prognozy wynika z terminu spłaty ostatniej raty obligacji jakie Gmina poręczyła dla Miejskiego Zakładu Komunikacji Sp. z o.o., w której posiada 100% udziałów. Ujęta w limitach wydatków bieżących zaktualizowana kwota pozostała do uregulowania w okresie 2013-2023 wynosi 11.063.639 zł co jest zgodnie z umową poręczenia emisji obligacji wyemitowanych przez Nordea Bank Polska S.A.

Struktura dochodów jak i wydatków od 2013 r. uległa kolejnej zmianie w wyniku podjęcia i zatwierdzenia w formie Uchwał Rady Miejskiej decyzji o:

- przeorganizowaniu i przejęciu rozliczeń za świadczone usługi transportu publicznego i stref płatnego parkowania w oparciu o Ustawę z dnia 16 grudnia 2010r. o publicznym transporcie zbiorowym i Ustawę z dnia 21 marca 1985 r o drogach publicznych,
- dostosowaniu zasad rozliczania od 1 lipca 2013r. opłat za wywóz śmieci i gospodarowanie odpadami komunalnymi do obowiązujących przepisów Ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminie ( Ustawa z dnia 13 września 1996r.),
- podwyższeniu stawek podatku od nieruchomości, środków transportu i pozostawieniu opłaty rocznej od posiadania psów na poziomie 40 zł
- wydzieleniu dochodów i wydatków jednostek budżetowych prowadzących działalność określoną w ustawie o systemie oświaty.

W dochodach planowanych na 2013 jak i następnych latach objętych prognozą uwzględniono:

konsekwencje podjętych przez Radę Miejską Uchwał w zakresie:

- zmniejszonej odpłatności rodziców za godziny ponadwymiarowe ;
- wprowadzenia, przy kalkulacji opłaty za pobyt dziecka w przedszkolu miejskim, zasady ekwiwalentności;

brak subwencji wyrównawczej wg pisma Ministerstwa Finansów nr ST3/4820/9/2012 z dnia 10 października 2012 r.

Po stronie rozchodów, zostały ujęte spłaty kredytów, wykup obligacji jak również raty pożyczki z budżetu państwa. Wysokość spłat wynika z zaktualizowanych harmonogramów spłat.

Deficyt budżetu w 2013 r jak również rozchody budżetu 2013 r, planuje się sfinansować przychodami z wolnych środków pozostałych na koniec 2011r.

Planowane dodatnie wyniki budżetu w latach 2014-2016 przeznaczone będą na spłaty długu figurującego po stronie rozchodów budżetu.

Od 2017 roku zakłada się wystąpienie większej nadwyżki środków pieniężnych, które będzie można przeznaczyć na inwestycje lub lokować w formie lokat bankowych.

## **2. Założenia przyjęte do prognozy.**

W zakresie wskaźników makroekonomicznych do prognozy nie zastosowano wprost parametrów ogłoszonych przez MF do konstrukcji budżetu państwa na 2013r. tj.

- stopy wzrostu PKB 2,5%
- stopy inflacji 2,7% .

Gmina zastosowała do tych wskaźników korekty zmniejszające, zgodnie z Programem Naprawczym i oceną bieżących możliwości finansowania wydatków i rozchodów własnymi środkami.

### **Dochody**

Dla roku 2013 dochody własne w projekcie budżetu zostały oparte o przewidywane wykonanie 2012 r. na bazie faktycznego wykonania za 9 miesięcy 2012 które zostały zweryfikowane o wstępnie podsumowane wyniki finansowe na koniec grudnia 2012 r. Ponadto uwzględniono skutki zmiany decyzji Rady Miejskiej w zakresie stawek podatków lokalnych i środków transportu oraz opłat od posiadania psów. Łączna kwota zwiększenia budżetu miasta po stronie dochodów własnych na 2013r (w stosunku do projektu budżetu z uwzględnieniem autopoprawki) wyniosła 1.149.843 zł

W odniesieniu do planowanej kwoty rocznej subwencji ogólnej dla Gminy Miejskiej Pabianice jak i udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych na 2013r. przyjęto wartości w oparciu o informację Ministra Finansów zgodnie z pismem nr ST3/4820/9/2012 z dnia 10 października 2012r.

Z kalkulacji kwoty podstawowej części wyrównawczej wynika, że Miastu nie przysługuje subwencja wyrównawcza na 2013r. Na kolejne lata gmina przyjęła założenie, że spełni wymogi do kalkulacji kwoty podstawowej części wyrównawczej i otrzymywać będzie subwencję na poziomie 4,6 mln. zł rocznie.

W zakresie dochodów :

- z podatków lokalnych ( od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportu)
- opłat za zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste nieruchomości;

- wpływów z innych lokalnych opłat pobieranych przez jst. na podstawie odrębnych ustaw;
- z tyt. subwencji oświatowej;
- wpływów z usług, najmu i dzierżawy;
- przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności;
- wpływów ze sprzedaży wyrobów

przyjęto od 2014 r wskaźniki wzrostu 2,5 %;

Inne pozycje dochodów z tyt:

- opłat za zezwolenia na sprzedaż alkoholi;
- kar, grzywien mandatów;
- opłat produktowych, eksploatacyjnych;
- opłat od posiadania psów
- podatku od spadków i darowizn;
- podatku od dział. gospodarczej osób fiz. opłacanego w formie karty podatkowej

w okresie prognozowanym 2013-2023 pozostały na stałym wyjściowym poziomie. Również na stałym poziomie jak w roku 2013 przyjęto w prognozie dotacje na zadania zlecone.

Wskaźnik wzrostu o 1% zastosowano przy szacowaniu dochodów na lata 2014-2023 z tyt:

- udziałów w podatku z CIT, PIT;
- opłaty targowej;
- opłaty skarbowej;
- podatku od czynności cywilnoprawnych.

Jako uzupełnienie niedoboru środków własnych po stronie dochodów zaplanowano wpłaty dywidendy na rzecz Miasta przez Spółki ZEC i ZWIK. w kwocie 3.202.000 zł. Podstawą obliczenia tej kwoty był zysk jaki spółki osiągnęły za 9 miesięcy br. który potwierdzają wyniki za 11 miesięcy 2012 r. W latach 2014-2017 ujęto dywidendy w kwotach 1 mln z rocznie.

### **Wydatki bieżące**

Wydatki bieżące obejmują spłaty zobowiązań przejętych po likwidacji SP ZOZ, które zgodnie z terminami wymagalności płatności będą regulowane w kolejnych latach 2013-2017. Wielkości spłat ujęte są w wykazie przedsięwzięć stanowiącym załącznik nr 2 do Uchwały w sprawie uchwalenia WPF na lata 2013-2023.

Zgodnie z warunkami obowiązujących umów pozycje wydatków w paragrafie odsetek i wypłat z tyt. gwarancji i poręczeń są zaktualizowane w oparciu o informacje banków i obejmują realne wielkości.

Wydatki na wynagrodzenia z pochodnymi zostały ujęte w projekcie budżetu 2013r. na bazie obowiązujących stawek wynagrodzenia zasadniczego i dodatków funkcyjnych dla zatrudnionych wg stanu na koniec 2012 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 pozostałych wydatków (poza podatkiem od nieruchomości, zakupem usług przez jst od innych jednostek samorządu dla których przyjęto 2,5 % wzrost i zakupem materiałów i wyposażenia - wskaźnik 0,5 %) zastosowano w większości wskaźnik wzrostu 1% dla całego okresu prognozy.

Wydatki 2013 r. i kolejnych lat, których poziom uzależniony jest od regulacji i decyzji wewnętrznych np. wyjazdy służbowe, szkolenia, zlecenie ekspertyz, opinii oszacowane zostały na stałym poziomie, którego podstawą przeliczenia było przewidywane wykonanie za 2012r.

Przyjęte założenia mogą wymagać korekt i aktualizacji z uwagi na zmiany przepisów ustawowych i sposobów finansowania lub współfinansowania dotychczasowych zadań oraz nowych zadań przekazanych gminie w drodze delegacji ustawowej.

**Wielkość nakładów na inwestycje** na 2013r. w porównaniu do planu na 2012r. uległa zmniejszeniu. W latach 2014-2021 z uwagi na brak możliwości finansowania ich źródłami zewnętrznymi oraz z powodu ograniczeń nałożonych warunkami Programu Naprawczego dla Gminy Miejskiej Pabianice realizowane będą tylko zadania kontynuowane i ujęte w wykazie przedsięwzięć w Załączniku nr 2 do WPF.

### **3. Działania oszczędnościowe i ograniczenia wydatków.**

1. Ograniczenie do minimum wysokości środków zaangażowanych na zadania inwestycyjne oraz rezygnacja z kolejnych wydatków inwestycyjnych, m.in. z uczestnictwa w projektach z udziałem środków UE z uwagi na brak środków na udział własny.

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 2013- 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.

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.

Założenia przyjęte w zakresie restrukturyzacji zatrudnienia w roku 2011 i 2012 które miało przyczynić się do zmniejszenia wielkości wypłaconych środków na wynagrodzenia i pochodne spełnione były częściowo. W placówkach oświatowych pomimo planowanych redukcji zatrudnienia nie udało się zrealizować przyjętych założeń z uwagi na wystąpienie konieczności udzielenia nauczycielom przysługujących im urlopów zdrowotnych.

Zatrudnienie w urzędzie zredukowane na koniec 2012r. do niezbędnych potrzeb (przewidywany stan na koniec grudnia 203 etaty) wynikających z wykonywanych zadań przez JST w 2013 zwiększy się do 212 et z uwagi na konieczność realizacji, przejętych i przypisanych gminie, nowych obowiązków ustawowych oraz zawartych umów na zastępstwo ze względu na długotrwałą absencję chorobową, urlop wychowawczy i urlop bezpłatny.

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. Jednak dziś zmiany te nie są powszechnie akceptowane i istnieje prawdopodobieństwo reaktywowania poprzednich form żywienia dzieci w szkołach.

3. Ograniczenia wydatków na remonty.

Wydatki budżetowe na remonty w 2013 są zaplanowane na poziomie o 100 tys. zł wyższym niż w 2012 r z uwagi na konieczność dokończenia rozpoczętego remontu Sali USC w Pabianicach, jak również dostosowania pomieszczeń urzędu do zabezpieczenia obsługi, poboru i rozliczania opłat z tyt. opłat za wywóz śmieci i gospodarowanie odpadami komunalnymi

W kolejnych latach wydatki będą ograniczone do niezbędnego minimum, a kwota łączna w żadnym roku nie przekroczy 3 mln zł. 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 w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2013-2023, zarówno po stronie dochodów jak i wydatków. 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 2013-2014.

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 2013 i 2014 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

#### **WPF dla Gminy Miejskiej Pabianice na lata 2013-2014 (wielkości kwotowe zaokrąglono do zł)**

L.p.	Wyszczególnienie	2013	2014
<b>1.</b>	<b>Dochody ogółem</b>	<b>158 200 718</b>	<b>165 246 681</b>
<b>2.</b>	<b>Kwota długu, w tym:</b>	<b>27 629 366</b>	<b>22 429 366</b>
a	Łączna kwota wyłączeń z art.243 ust.3 pkt 1 ufp oraz art.170 ust.3 sufp		
b	Kwota wyłączeń z art.243 ust.3 pkt 1 ufp oraz art.169 ust.3 sufp przypadająca na dany rok		
c	Wartość kredytów i pożyczek zaliczanych do limitów zadłużenia	14 470 000	11 670 000
d	Wartość pożyczki z budżetu państwa	13 159 366	10 759 366
<b>2.1.</b>	<b>Kwota długu, w tym:</b>	<b>57 007 555</b>	<b>41 218 177</b>
a	Łączna kwota wyłączeń z art.243 ust.3 pkt 1 ufp oraz art.170 ust.3 sufp		
b	Kwota wyłączeń z art.243 ust.3 pkt 1 ufp oraz art.169 ust.3 sufp przypadająca na dany rok		
c	Wartość kredytów i pożyczek zaliczanych do limitów zadłużenia	14 470 000	11 670 000
d	Wartość pożyczki z budżetu państwa	13 159 366	10 759 366
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	29 378 189	18 788 811
<b>3.</b>	<b>Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp [ (2 – 2a)/1 ]</b>	<b>17,46%</b>	<b>13,57 %</b>
<b>3.1.</b>	<b>Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp [ (2.1.- 2.1a)/1 ]</b>	<b>36,03%</b>	<b>24,94%</b>

