

Załącznik Nr 3
Do Uchwały Nr LII/659/14
Rady Miejskiej w Pabianicach
z dnia 30 stycznia 2014 r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Pabianice na lata 2014- 2023

1. Informacja wstępna.

Wielkości wydatków jakie zostały ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej obejmującej rok budżetowy 2014 i kolejne lata do 2023 r determinuje nadal wysokość spłat zobowiązań jakie Gmina Miejska – Miasto Pabianice przejęło po dniu 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 (nr umowy 71959399 zgodnie z warunkami aneksu nr 1 z dnia 27.10.2011). Ponadto Gmina realizuje warunki umowy zawartej z Electus S.A w 2009 r. W wyniku podpisania umowy cesji, wierzycielem stał się Bank DnB Nord .

Stan tych zobowiązań na koniec 2013 r w równowartości kapitału i odsetek oszacowany w oparciu o informacje banków wynosi 21.129.171 zł. Poziom zadłużenia w stosunku do poszczególnych banków jest następujący

Bank DnB Nord	11.261.171 zł
Bankiem Millennium	1.889.000 zł
Bankiem Nordea S.A	7.979.000 zł

Prowizja objęta warunkami umowy stanowi zobowiązanie do spłaty w 2016 r. i ma być zrealizowana na rzecz Electus S.A. w kwocie 4.647.020 zł.

Poza w/w zobowiązaniami, które corocznie obciążają wydatki bieżące budżetu miasta, Gmina reguluje systematycznie spłaty rat pożyczki udzielonej przez Ministerstwo Finansów na sfinansowanie części długu przejętego po likwidacji w 2011 r SP ZOZ w Pabianicach. Stan zadłużenia kapitału pożyczkowego na koniec 2013 r wyniesie 13.159.365,53 zł z czego w poszczególnych latach przypadają następujące wysokości rat:

2.400.000 zł	w 2014 r.
4.800.000 zł	w 2015 r.
4.800.000 zł	w 2016 r.
1.159.365,53 zł	w 2017 r.

Oprócz wymogów terminowej spłaty rat pożyczki Gmina Miejska realizując Program Naprawczy przyjęty Uchwałą Nr XIII/120/11 Rady Miejskiej w dniu 4 lipca 2011r zmienioną Uchwałą Nr XIV/128/11 z dnia 2 sierpnia 2011 r zobowiązana jest do składania kwartalnych sprawozdań o realizacji programu i w okresie do 2017 r nie zaciągania żadnych dodatkowych zobowiązań i zabezpieczeń na majątku bez zgody Ministra Finansów.

Mając na względzie powyższe wymogi, Gmina każdorazowo przy zabezpieczeniu umów wekslem in blanco (dotyczy głównie środków z dotacji WFOŚiGW) występuje o stosowną zgodę. W wyniku naszego wystąpienia, MF wyraziło również zgodę na wprowadzenie limitu poniżej, którego taka zgoda nie jest konieczna. Wystawienie weksla jednorazowo do wysokości 50 tys. zł i nie przekroczenie w roku sumy łącznej 500 tys. zł nie wymaga uruchamiania procedur zatwierdzających.

Czasookres sporządzonej prognozy finansowej wynika z terminu spłaty ostatniej raty obligacji jakie Gmina poręczyła dla Miejskiego Zakładu Komunikacji Sp. z o.o., w której posiada 100% udziałów.

Struktura dochodów jak i wydatków w wyniku podjęcia decyzji o:

- przeorganizowaniu i przejęciu rozliczeń za świadczone usługi transportu publicznego i stref płatnego parkowania w oparciu o Ustawę z dnia 16 grudnia 2010 r o publicznym transporcie zbiorowym i Ustawę z dnia 21 marca 1985 r o drogach publicznych
- dostosowaniu zasad rozliczania opłat za wywóz śmieci i gospodarowanie odpadami komunalnymi do obowiązujących przepisów Ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminie (Ustawa z dnia 13 września 1996 r),
- wprowadzeniu ponownie do budżetu dochodów własnych wydatków związanych z zakupem środków żywności do stołówek w przedszkolach miejskich.

ulega corocznie zmianom, które uniemożliwiają dokonanie dogłębnych analiz i wyciągnięcia wniosków oraz zaobserwowania trendów, celem pełnego zabezpieczenia finansowania poszczególnych rodzajów działalności jednostki już na etapie projektu budżetu.

W dochodach planowanych objętych prognozą uwzględniono:

fakt uzyskania subwencji wyrównawczej zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów w kwocie 4,5 mln. zł w 2014 r . W kolejnych latach przyjęto założenie pozyskania subwencji wyrównawczej na podobnym poziomie .

skutki zmniejszenia stawki opłat za „wywóz odpadów komunalnych” zgodnie z podjętą przez Radę Miejską Uchwałą

wielkość należnej dotacji w związku z obowiązującą ustawą w sprawie udzielenia gminom dotacji celowej z budżetu państwa na dofinansowanie zadań w zakresie wychowania przedszkolnego. Z uwagi na brak potwierdzenia wysokości dotacji na 2014 r nie wprowadzono żadnej kwoty, natomiast na kolejne lata przyjęto szacowaną wielkość 2,6 mln. zł rocznie.

skutki zmian stawek podatków od nieruchomości i środków transportu, ale tylko od 2015 r do 2023 r. Natomiast za rok 2014 dochody z tyt. podatków od nieruchomości i środków transportu, z uwagi na nie zatwierdzenie przez Radę Miejską nowych stawek podatkowych, zostały przeliczone po uwzględnieniu zmian wynikających z deklaracji podatkowych, potencjalnych wpływów za lata wcześniejsze stanowiących efekt działań windykacyjnych oraz z tyt. spłat ratalnych za okresy poprzednie, zgodnie z wydanymi wcześniej decyzjami.

W wydatkach zostały uwzględnione skutki aktualizacji wysokości odsetek od długu publicznego, kwot poręczonych . W niewielkim zakresie uwzględniono zgłoszone przez jednostki potrzeby dotyczące wprowadzenia do realizacji nowych zadań inwestycyjnych i wykonania prac remontowych . Zabezpieczono na poziomie niewielkiego wzrostu 0,5-1% wynagrodzenia i pochodne.

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

2. Założenia przyjęte do prognozy.

W zakresie wskaźników makroekonomicznych do prognozy nie zastosowano wprost parametrów ogłoszonych przez MF do konstrukcji budżetu na 2014 r tj.

- stopy wzrostu PKB 2,5%
- stopy inflacji 2,4% .

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

Dochody

Dla roku 2014 dochody własne w projekcie budżetu zostały oparte o przewidywane wykonanie 2013 r. na bazie faktycznego wykonania za 9 miesięcy 2013 i zaobserwowane tendencje kształtowania się wykonania z ostatnich lat za okres IV kwartału. Nie uwzględniono w dochodach wzrostu stawek podatków lokalnych i środków transportu z uwagi na nie zatwierdzenie przedłożonych do Rady Miejskiej uchwał w sprawie podwyższenia podatków od nieruchomości i środków transportu o 2,5 % w stosunku do dotychczas obowiązujących stawek.

W stosunku do planowanej kwoty rocznej subwencji ogólnej dla Gminy Miejskiej Pabianice jak i udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych na 2014 r przyjęto wartości w oparciu o informację Ministra Finansów zgodnie z pismem nr ST3/4820/10/2013 z dnia 10 października 2013 r

Z kalkulacji kwoty podstawowej części wyrównawczej wynika, że Miastu w roku 2014 przysługuje subwencja wyrównawcza. Na kolejne lata gmina przyjęła założenie, że spełni wymogi do kalkulacji kwoty podstawowej części wyrównawczej i otrzymywać będzie subwencję wyrównawczą na poziomie 4,6 mln. zł rocznie.

W roku 2015 założono uzyskanie środków z podziału rezerwy subwencji ogólnej w kwocie 569 tys. zł. Środki z rezerwy otrzymują gminy o niskich dochodach na mieszkańca w stosunku do dochodów na mieszkańca w kraju. Informacja z MF przesyłana jest po 16 grudnia, a przyznane środki uzupełniają dochody danego roku budżetowego. Ponieważ

Gmina Miejska w 2012 jak i w 2013 r otrzymała środki z tej rezerwy przewidujemy, że również w 2015 r otrzymamy je.

Założenia co do wzrostu podstawowej kwoty subwencji oświatowej w stosunku do 2014 r przyjęto w kolejnych latach na poziomie min 0,04% .

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,
- wpływów z usług, najmu i dzierżawy,
- przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności
- wpływów ze sprzedaży wyrobów

przyjęto od 2015 r wskaźniki wzrostu 2,5 % za wyjątkiem przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności, którego podstawą szacowania była kwota w wysokości 320.000 zł ujęta w autopoprawce z dnia 07.01.2014 r.

Inne pozycje dochodów z tyt:

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

w okresie prognozowanym 2014-2023 pozostały na stałym wyjściowym poziomie.

Również na stałym poziomie jak w roku 2014 przyjęto w prognozie dotacje na zadania zlecone.

Wskaźnik wzrostu o 1% zastosowano przy szacowaniu dochodów na lata 2015-2023 z tyt:

- udziałów w podatku z CIT, PIT
- opłaty targowej,
- opłaty skarbowej
- opłaty za odpady komunalne
- podatku od czynności cywilnoprawnych

Dochody ze sprzedaży składników majątkowych (paragraf 0870) w oparciu o szacowane wykonanie za rok 2013 i przedstawioną ofertę do sprzedaży na 2014 r są zaplanowane w wysokości 3 mln zł tj. 1,5 mln mniej niż plan na 2013 r.

Na poziom dochodów majątkowych w 2014 r zasadniczy wpływ ma dotacja z WFOŚ i GW w kwocie 2.093.000 zł oraz kwota planowanej wpłaty przez Stowarzyszenie na rzecz opieki nad zabytkami Pabianic w ramach LII w wysokości 600.000 zł. na zadanie „Rewaloryzacja Parku im J. Słowackiego w Pabianicach”

W latach w 2015 r i 2016 r dochody majątkowe kształtują się na poziomie 3,3 mln. zł. Po 2017 r dochody te nie przekraczają kwoty 2,9 mln. zł

Jako uzupełnienie niedoboru środków własnych po stronie dochodów zaplanowano wpłaty dywidendy na rzecz Miasta przez spółki miejskie. W roku 2014 zaplanowano po korekcie wpływ środków na poziomie 750 tys. zł . W kolejnym roku szacujemy, że wpłaty wyniosą 1,5 mln. zł , a w następnych latach 2016-2017 ujęto dywidendy w kwotach 1 mln. zł.

Wydatki bieżące

Wydatki bieżące obejmują spłaty zobowiązań przejętych po likwidacji SP ZOZ, które zgodnie z terminami wymagalności płatności będą regulowane w kolejnych latach 2014-2017. Wielkości spłat ujęte są w wykazie przedsięwzięć.

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 2014 r na bazie obowiązujących stawek wynagrodzenia zasadniczego i dodatków funkcyjnych dla zatrudnionych wg stanu na koniec bieżącego roku.

Wynagrodzenia i pochodne na kolejne lata przeliczono wg wskaźnika wzrostu 0,5 -1%, przy uwzględnieniu koniecznych zmian wynagrodzeń nauczycieli i uzyskania średnich płac przez pedagogów zgodnie z art 30a Karty Nauczyciela.

Dla pozostałych wydatków zastosowano w większości wskaźnik wzrostu 1% dla całego okresu prognozy.

Wydatki 2014 r i kolejnych lat, których poziom uzależniony jest od regulacji i decyzji wewnętrznych np. wyjazdy służbowe, szkolenia, zlecenie ekspertyz, oszacowane zostały na stałym poziomie, którego podstawą przeliczenia było przewidywane wykonanie za 2013r.

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.

Wydatki inwestycyjne

Wielkość nakładów na inwestycje w 2014 r zaplanowana została na poziomie pozwalającym na kontynuowanie zadań wieloletnich, dotyczy to :

- modernizacji i rozbudowy kanalizacji deszczowej w Pabianicach kwota do rozliczenia na 2014 r wynosi 2.000.000 zł ; 330 tys. zł ujęte w projekcie budżetu na 2014 r z uwagi na brak wystarczającego poziomu dochodów zostało przesunięte do rozliczenia w 2015 r.

jak również zakończenie prac rozpoczętych w 2013 r dotyczy to:

- rewaloryzacja Parku J. Słowackiego w Pabianicach, na który gmina pozyskała środki z dotacji WFOŚiGW oraz od Stowarzyszenia na rzecz opieki nad zabytkami Pabianic w kwocie łącznej 2.693.000 zł. Wkład własny gmina zabezpieczyła na poziomie 612.100 zł.

W latach 2015-2021 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.

Od 2017 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 minimalnej wysokości angażowania środków 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 w latach 2013- 2015 dotyczą 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 z uwagi na przejmowanie nowych zadań m.in. odpowiedzialność za gospodarowanie odpadami komunalnymi zgodnie z ustawą o utrzymaniu czystości i porządku w gminie, nie była możliwa do realizacji. Brak jest efektów oszczędnościowych z uwagi na konieczność zatrudnienia nowych osób. W placówkach oświatowych pomimo planowanych redukcji zatrudnienia nie udało się zrealizować przyjętych założeń.

Zmiana sposobu organizacji żywienia w jednostkach oświatowych poprzez zastąpienie działalności stołówek usługami zewnętrznymi (catering) pozwoliła na oszczędności etatowe w dwóch placówkach. Jednak tak funkcjonujący system nie jest akceptowalny przez wszystkich i poszukuje się nowego rozwiązania.

3. Ograniczenia wydatków na remonty.

Wydatki budżetowe na remonty w 2014 są zaplanowane na wyższym poziomie niż w 2013 r z uwagi na dokonanie zmian w zakresie kwalifikacji przez Wydział Inwestycji i Eksploatacji prac remontowych. W wyniku tego wystąpiły przesunięcia w grupie wydatków z paragrafu 4300 do paragrafu 4270 w kwocie ok. 1,8 mln zł. W kolejnym roku 2015 i 2016 nadal wydatki na remonty będą ograniczone do niezbędnego minimum. Gmina realizować będzie tylko najpilniejsze bieżące prace związane z naprawami poszycia dachowego, naprawami okien, nawierzchni dróg i chodników. Nie ma wystarczających środków na przeprowadzenie

kompleksowej termomodernizacji w obiektach szkolnych co przyczyniłoby się do zmniejszenia kosztów przeznaczonych na ogrzewanie, a tym samym wydatkowania środków. Rozmowy w tym zakresie są prowadzone z instytucjami specjalizującymi się w tej dziedzinie. Po stronie gminy pozostaje jednak zabezpieczenie sfinansowania takiego projektu.

Celem nadrobienia zaległości w zakresie prac remontowych od 2017 r tj. w ostatnim roku spłaty pożyczki z MF planuje się przeznaczyć na remonty ok. 1 mln. zł więcej niż w latach poprzednich. Corocznie byłaby to kwota ok. 6,5 mln. zł. Oczywiście będzie to możliwe w sytuacji uzyskiwania zaplanowanych dochodów budżetowych.

Wskaźnik wzrostu wydatków o 1% w stosunku do roku poprzedniego nie zaspokaja realizacji potrzeb w zakresie remontów zasobów lokalowych administrowanych przez ZGM. Mimo drastycznych ograniczeń, ponoszone muszą być wydatki, chociażby z racji wydanych decyzji i nakazów przez nadzór budowlany i straż pożarną. Szczególny nadzór nad dyspozycją środkami przeznaczonymi na remonty będą miały Wydział Inwestycji i Eksploatacji oraz Zespół Inżyniera Miasta.

Obowiązujący Gminę Miejską Pabianice Program Naprawczy przyjęty na lata 2011-2023 determinuje zapisy, 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.

Mając na uwadze fakt, że zgodnie z przepisami rok 2014 jest pierwszym rokiem, którego wskaźniki dotyczące kształtowania się kwoty długu będą miały wpływ na możliwości podejmowania decyzji finansowania działalności jst i prowadzenia inwestycji po 2017 r najważniejszym staje się prowadzenie oszczędnego i efektywnego gospodarowania posiadanymi zasobami pieniężnymi i majątkowymi. Gminy nie stać na „nie trafione projekty”, które nie przyniosą wymiernych korzyści na przyszłość.

4.Kształtowanie się kwoty długu w latach 2014-2015

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 2014 i 2015 r. 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 2014-2015 (wielkości kwotowe zaokrąglono do zł)

L.p.	Wyszczególnienie	2014	2015
1.	Dochody ogółem	170 246 120	171 145 380
2.	Kwota długu, w tym:	36 560 815	19 166 069

a	Łączna kwota wyłączeń z art.243 ust.3 pkt 1 ufp		
b	Kwota wyłączeń z art.243 ust.3 pkt 1 ufp		
c	Wartość kredytów i pożyczek zaliczanych do limitów zadłużenia	11 782 000	8 254 000
d	Wartość pożyczki z budżetu państwa	10 759 366	5 959 366
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	14 019 449	4 952 703
3.	Zadłużenie/dochody ogółem [(2-2a)/1]	21,48%	11,20%
4	Elektus - prowizja , 2016 r - zobowiązanie 4.647.020 zł		

5.. Zabezpieczenie kwot z tyt. poręczeń i gwarancji w wydatkach bieżących w latach 2014-2023

Kwoty zabezpieczone w budżetach kolejnych lat dotyczące udzielonych przez Gminę Miejską Pabianice poręczeń i gwarancji przedstawia zestawienie tabelaryczne.

Lp	Tytuł poręczenia- nazwa jednostki, której gmina udzieliła poręczenia	Kwota łącznego poręczenia w zł	Wydatki poniesione dotychczas w zł	Planowane kwoty w latach 2014 - 2023 w zł
1.	Umowa emisji obligacji wyemitowanych przez Bank Nordea SA dla Miejskiego Zakładu Komunikacji sp. z o.o.	12429391	3 428 876	1 004.000 – 2014 r 985 395 – 2015 r 961 952 – 2016 r 937 460 – 2017 r 913 493 – 2018 r 889 525 – 2019 r 865 820 – 2020 r 841 591 – 2012 r 817 623 – 2022 r 783 656 – 2023 r
2.	Umowa poręczenia pożyczki z WFOŚ i GW dla Zakładu Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o.	1 839 960	0	455 917 – 2014 r 1 384 043 – 2015 r

6. Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej planowanej w latach 2017-2023 – wiersz 10 załącznika nr 1 do WPF

Nadwyżkę budżetową wykazaną jako różnica dochodów i wydatków po dokonaniu spłat wykazanych w rozchodach budżetu w poz. 5.1 w latach

2017 w kwocie 8 135.884 zł

2018 w kwocie 10.838.284 zł

2019 w kwocie 11.970.181 zł

2020 w kwocie 11 188.534 zł

planuje się przeznaczyć na lokaty bankowe z możliwością ewentualnego wykorzystania środków na realizację dodatkowych zadań po stronie wydatków bieżących jak i inwestycyjnych.

Nadwyżkę budżetową z lat 2021-2023 w kwotach

11.098.329 zł - 2021 r.

11.718.869 zł - 2022 r.

11.398.496 zł - 2023 r.

w całości planuje się przeznaczyć na lokaty bankowe z możliwością ewentualnego wykorzystania środków na realizację dodatkowych zadań po stronie wydatków bieżących jak i inwestycyjnych.