

Załącznik Nr 3  
do Uchwały Nr VI/37/15  
Rady Miejskiej w Pabianicach  
z dnia 29 stycznia 2015 r.

## **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejskiej Pabianice na lata 2015- 2021**

### **1. Informacja wstępna.**

Wielkości wydatków jakie zostały ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej obejmującej rok budżetowy 2015 i kolejne lata do 2021 r nadal determinuje 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. Wierzycielem długu - prowizji jest Dom Maklerski IDM ( poprzednio Elektus)

Stan tych zobowiązań na koniec 2014 r w równowartości kapitału i odsetek oszacowany w oparciu o informacje banków wynosi 17.619.553 zł. Poziom zadłużenia w stosunku do poszczególnych banków jest następujący

Bank DnB Nord	6.240.817 zł
Bankiem Millennium	881.200 zł
Bankiem Nordea S.A	5.850.516 zł
Electus S.A.	4.647.020 zł.

Prowizja objęta warunkami umowy stanowi zobowiązanie do spłaty w 2016 r.

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 2014 r wyniesie 10.759.365,53 zł z czego w poszczególnych latach przypadają następujące wysokości rat:

4.800.000,00 zł	w 2015 r.
4.800.000,00 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 2011 r. zmieniony 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 uzyskała zgodę MF na złagodzenie skutków obowiązujących zapisów umowy.

Wystawienie weksla jednorazowo do wysokości 50 tys. zł i nie przekroczenie w roku sumy łącznej 500 tys. zł nie wymaga uruchamiania procedur zatwierdzających, co w znacznym stopniu przyczynia się do przyśpieszenia pozyskiwania środków finansowych, głównie z WFOŚ i GW.

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),

oraz zmian obowiązujących przepisów dotyczących dofinansowania niektórych zadań JST m.in. w zakresie wychowania przedszkolnego

ulega corocznie zmianom. Projekt budżetu na dany rok, podobnie jak w roku poprzednim, nie ujmuje wszystkich dochodów z dotacji na które Gmina nie otrzymała potwierdzenia. To uniemożliwia dokonanie realnych analiz kształtowania się wydatków oraz zaobserwowania trendów, celem pełnego zabezpieczenia finansowania poszczególnych rodzajów działalności jednostki już na etapie projektu budżetu.

W dochodach planowanych objętych prognozą uwzględniono:

- skutki wzrostu o 2,5 % stawek podatków od nieruchomości i środków transportu na rok 2015, które skorygowano o pozycje wzrastające w mniejszym stopniu (m.in. dotyczy pow. gruntów i budynków zajętych na prowadzenie działalności gospodarczej i powierzchni garażowych oraz lata następne w podobnej skali przy uwzględnieniu współczynnika korekty na poziomie 0,98,
- fakt uzyskania subwencji wyrównawczej zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów w kwocie 3.998.655 zł w 2015 r . W kolejnych latach przyjęto założenie pozyskania subwencji wyrównawczej na podobnym poziomie tj. 4 mln zł,
- skutki koniecznej zmiany stawki opłat za „wywóz odpadów komunalnych” celem dostosowania dochodów do zwiększonych wydatków jakie należałoby zabezpieczyć po rozstrzygnięciu przetargu na wywóz odpadów komunalnych. Ponowne przeliczenie kosztów, dało podstawę zaktualizowania wydatków i dochodów o 300 tys. zł przy założeniu wprowadzenia opłat od mieszkańców na poziomie minimum 8 zł odpady segregowane, 16 zł odpady nie segregowane,
- wielkości dotacji na zadania zlecone i własne oraz realizowanych w oparciu o porozumienia i umowy. Z uwagi na brak potwierdzenia wysokości dotacji na 2015 r na zadania w zakresie wychowania przedszkolnego nie wprowadzono żadnej kwoty, natomiast na kolejne lata przyjęto szacowaną wielkość 2,6 mln. zł.

W wydatkach zostały uwzględnione skutki aktualizacji wysokości odsetek od długu publicznego i kwot poręczonych . W niewielkim zakresie uwzględniono zgłoszone przez jednostki potrzeby dotyczące wprowadzenia do realizacji nowych zadań inwestycyjnych i wykonania prac remontowych . Wynagrodzenia zabezpieczono na poziomie roku poprzedniego lub niewielkiego wzrostu 0,5-1%. Niektóre jednostki np. przedszkola miejskie w grupie wynagrodzeń i pochodnych nie mają zabezpieczonych w 100% środków. Z chwilą otrzymania dotacji budżet w tym zakresie będzie aktualizowany.

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 2015 r tj.

- stopy wzrostu PKB 3,8 %
- stopy inflacji 1,2 % .

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

## **Dochody**

Dla roku 2015 dochody własne w projekcie budżetu zostały oparte o przewidywane wykonanie 2014 r. na bazie faktycznego wykonania za 9 miesięcy 2014 i zaobserwowane tendencje kształtowania się wykonania z ostatnich lat za okres IV kwartału. Ponadto uwzględniono skutki wzrostu stawek podatków lokalnych i środków transportu.

W stosunku do planowanej kwoty rocznej subwencji ogólnej dla Gminy Miejskiej Pabianice przyjęto wprost wartości określone w informacji Ministra Finansów zgodnie z pismem nr ST3/4820/16/2014 z dnia 13 października 2014 r., zaś jeśli chodzi o udziały gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych na 2015 r. wartości obliczone przez Ministra Finansów skorygowano o wskaźnik wzrostu 1,04% .

Z kalkulacji kwoty podstawowej części wyrównawczej wynika, że Miastu w roku 2015 przysługuje subwencja wyrównawcza. Na kolejne lata gmina przyjęła założenie, że spełni wymogi do kalkulacji kwoty podstawowej części wyrównawczej i otrzymywać będzie subwencję na poziomie 4 mln. zł rocznie.

### W zakresie dochodów :

- z podatków lokalnych ( od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportu)
- wpływów z usług

przyjęto od 2015 r wskaźniki wzrostu 2,5 %

Wskaźnik wzrostu o 1% zastosowano przy szacowaniu dochodów na lata 2015-2021 z tyt:

- udziałów w podatku z CIT, PIT

Dochody z PIT oszacowane przez MF na 2015 r. zwiększono wskaźnikiem wzrostu 1,04% który jest zgodny z poziomem faktycznego wykonania planu dochodów za 2014 r. Dochody z CIT na rok 2015 zwiększono o 150 tys. zł gdyż wykonanie za 2014 r. ukształtowało się powyżej planu. W kolejnych latach z uwagi na dysproporcje i brak stabilizacji osiągania planowanych dochodów w tych pozycjach pozostawiono je na poprzednio ustalonym poziomie.

- opłaty targowej
- podatku od czynności cywilnoprawnych
- wpływów z innych lokalnych opłat pobieranych przez jst. na podstawie odrębnych ustaw,
- najmu i dzierżawy ( 1,5 %)

Inne pozycje dochodów z tyt:

- opłat za zezwolenia na sprzedaż alkoholi
- opłaty skarbowej
- kar, grzywien, mandatów,
- opłat eksploatacyjnych
- podatku od spadków i darowizn
- podatku od dział. gospodarczej osób fiz. opłacanego w formie karty podatkowej
- opłat za zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste nieruchomości,
- przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności
- rekompensaty utraconych dochodów w podatkach i opłatach lokalnych

w okresie prognozowanym 2016-2021 pozostały na stałym wyjściowym poziomie. Również na stałym poziomie 15 mln. zł przyjęto w prognozie dotacje na zadania zlecone.

Dochody ze sprzedaży składników majątkowych ( paragraf 0870) w oparciu przedstawioną ofertę do sprzedaży na 2015 r są zaplanowane w wysokości 4 mln zł. W kolejnych latach założono mniejsze i wpływy odpowiednio mają wynosić :

2016 r. 3 mln. zł, 2017 r. 2,5 mln. zł, 2018 r. 2 mln. zł, 2019 r. 1,5 mln. zł, 2020 - 2021 r. po 1 mln. zł.

Na poziom dochodów majątkowych w 2014 r. zasadniczy wpływ miała dotacja z WFOŚ i GW w kwocie ponad 2 mln. zł oraz udział Stowarzyszenia na rzecz opieki nad zabytkami Pabianic w ramach LII w realizacji zadania p.n. „Rewaloryzacja Parku im J. Słowackiego w Pabianicach” W 2015 na to zadanie planujemy pozyskać środków zewnętrznych w kwocie 79.333,47 zł.

Jako uzupełnienie niedoboru środków własnych po stronie dochodów zaplanowano wpłaty dywidendy na rzecz Miasta przez spółki miejskie. W 2015 r. szacujemy dochody na poziomie 1,2 mln zł. W 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 roku 2015 oraz w kolejnych latach 2016-2017. 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 2015 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 oraz zabezpieczenia wypłat dla obsługi administracyjnej jednostek oświatowych po dokonanych regulacjach płac w 2014 r.

Dla pozostałych wydatków zastosowano w większości wskaźnik wzrostu 1% dla całego okresu prognozy. Po okresie spłaty długu jaki gmina przejęła w wyniku likwidacji SP ZOZ w Pabianicach tj. po 2017 r. zaplanowane są większe nakłady na remonty i usługi, co pozwoli dostosować do potrzeb własne zasoby majątkowe i zmodernizować obiekty dziś nie doinwestowane.

Wydatki 2015 r i w 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 2014 r.

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 2015 r. zaplanowana została na poziomie możliwości finansowych wynikających z poziomu dochodów majątkowych ujętych w budżecie oraz wolnych środków wprowadzonych po stronie przychodów.

W pierwszej kolejności zabezpieczone zostały środki na realizację zadań wieloletnich dotyczy to głównie :

- Modernizacji i rozbudowy kanalizacji deszczowej w Pabianicach. Kwota do rozliczenia na 2015 r wynosi 1.295.346 zł
- Rewaloryzacji Parku J. Słowackiego w Pabianicach, na który gmina pozyskała środki z dotacji WFOŚiGW od Stowarzyszenia na rzecz opieki nad zabytkami Pabianic oraz wkład własny w wysokości 203.145,26 zł,
- Przebudowy istniejącego budynku II oddziału Żłobka Miejskiego w Pabianicach etap I i II- zabezpieczono kwotę w wysokości 770 tys. zł.

oraz zadań będących skutkiem podjętych wcześniej przez Radę Miejską uchwał. Dotyczy to podwyższenia kapitału ZW i K sp. z o.o. w Pabianicach. Kwota w wysokości 1,3 mln. zł stanowi dokapitalizowanie spółki.

Pozostałe zadania ujęte w załączniku „Wykaz inwestycji miasta Pabianic na 2015 r.” jako roczne w niewielkim stopniu zaspokajają zgłoszone potrzeby.

W latach kolejnych latach, 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 wykazie przedsięwzięć kwoty w pozycjach wydatków majątkowych dotyczą 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.

3. Ograniczenia wydatków na remonty.

Wydatki budżetowe na remonty w 2015 są zaplanowane na poziomie 4,7 mln zł tj. na poziomie niższym niż w 2014 r. o ok 1,2 mln zł. W kolejnych latach planujemy zwiększać po 0,5 mln zł wydatki na remonty, a od 2020 r. przeznaczać corocznie 1 mln zł więcej w porównaniu do roku

poprzedniego. Dziś Gmina realizuje tylko najpilniejsze bieżące prace związane z naprawami poszycia dachowego, naprawami okien, nawierzchni dróg i chodników. Nie znajdujemy też wystarczających środków na przeprowadzenie termomodernizacji w obiektach szkolnych co przyczyniłoby się do zmniejszenia kosztów przeznaczonych na ogrzewanie. Ponieważ po stronie gminy pozostaje zabezpieczenie wkładu własnego, do 2017 r takich możliwości kompleksowego rozwiązania tego tematu nie mamy.

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. Mając na uwadze fakt, że zgodnie z przepisami rok 2015 jest kolejnym 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 2015-2016**

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 2015 i 2016 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 2015-2016 (wielkości kwotowe zaokrąglono do zł)**

<b>L.p.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>1.</b>	<b>Dochody ogółem</b>	<b>178 810 392</b>	<b>180 301 190</b>
<b>2.</b>	<b>Kwota długu, w tym:</b>	<b>19 166 069</b>	<b>7 964 772</b>
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	8 254 000	4 826 000
d	Wartość pożyczki z budżetu państwa	5 959 366	1 159 366
e	Umowy o terminie zapłaty dłuższym niż rok związane z finansowaniem usług,dostaw,robót budowlanych ,które	4 952 703	1 979 406

	wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredyt (Millennium, Nordea (obecnie PKO BP S.A.) Bank DnB Nord Polska S.A., ZWiK-modernizacja i rozbudowa kanalizacji deszczowej		
3.	Zadłużenie/dochody ogółem [(2-2a)/1]	10,72%	4,42%
4	Elektus (obecnie Dom Maklerski IDM) – prowizja - 2016 r. 4.647.020 zł		

### **5. Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej planowanej w latach 2017-2021 – 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 9.825.404 zł

2018 w kwocie 11.152.241 zł

2019 w kwocie 11.909.688 zł

2020 w kwocie 9.254.612 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 2021 r. w kwocie 8.292.005 zł w całości planuje się przeznaczyć na lokaty bankowe z możliwością ewentualnego wykorzystania środków na realizację dodatkowych zadań po stronie wydatków bieżących jak i inwestycyjnych.

### **6. Zabezpieczenie kwot z tyt. poręczeń i gwarancji w wydatkach bieżących w latach 2015-2023**

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 2015 - 2023 w zł
1.	Umowa emisji obligacji wyemitowanych przez Bank Nordea SA dla Miejskiego Zakładu Komunikacji sp. z o.o.	11 178 876	3 428 876	935 000 – 2015 r 917 000 – 2016 r 900 000 – 2017 r 880 000 – 2018 r 862 000 – 2019 r 844 000 – 2020 r 825 000 – 2021 r 807 000 – 2022 r 780 000 – 2023 r
2.	Umowa poręczenia pożyczki z WFOŚ i GW dla Zakładu Wodociągów i Kanalizacji sp. z o.o.	1 719 380	0	453 849 – 2015 r 1.265.531 – 2016 r



