

Uzasadnienie do Uchwały:

Obowiązujący od 2014 roku wskaźnik określony art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.), uzależnia możliwość uchwalenia budżetu jednostki samorządu terytorialnego od zachowania relacji wynikających z powołanego przepisu. Oznacza to, że w poszczególnych latach objętych prognozą relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu. Przekroczenie tej relacji w stosunku do wskazanej średniej oznacza niezachowanie wskaźnika i konsekwencje w postaci prawnego zakazu uchwalenia budżetu Powiatu w każdym roku budżetowym, w którym nastąpi ta sytuacja. Zaciągnięcie długoterminowego kredytu ma na celu przemodelowanie istniejącego długu poprzez rozłożenie przypadających do spłaty zobowiązań finansowych Powiatu, w efekcie, czego nastąpi równomierne rozłożenie w czasie rat kapitałowych.

Kredyt zaciągnięty na łączną kwotę 6.726.942,00 zł przeznaczony będzie na całkowitą spłatę trzech kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach 2015-2017 i nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia Powiatu. W kwocie długu zostały wzięte pod uwagę prognozy stawki WIBOR od której są uzależnione wartości odsetek od kredytów. Dotyczy to zarówno już zaciągniętych zobowiązań jak i planowanych do zaciągnięcia. Przy prognozie wydatków na obsługę długu przeprowadzono analizy tak aby jak w najmniejszym stopniu zmniejszyć ryzyko w utracie płynności finansowej oraz zapewnić spełnienie relacji wynikających z art. 242-244 ustawy o Finansach Publicznych. Planowany kredyt zaciągnięty na łączną kwotę 6.726.942,00 zł przeznaczony będzie na spłatę kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach 2015-2017 i nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia Powiatu.

Zaciągnięcie nowego zadłużenia jest w istocie konsekwencją działań mających na celu ustabilizowanie finansów Powiatu oraz ochronę przed negatywnymi konsekwencjami określonymi w przepisie art. 243 ustawy o finansach publicznych, czyli niemożliwością uchwalenia przyszłych budżetów, a także w świetle nowej perspektywy finansowej – brakiem możliwości realizowania nowych inwestycji współfinansowanych ze środków zewnętrznych.

Nie zachodzą tutaj przesłanki określone w art. 243 ust. 3b ustawy o finansach publicznych albowiem ograniczenie wynikające z treści przepisu dotyczy wyłącznie wcześniejszej spłaty zobowiązań w roku budżetowym na który uchwalono budżet. Środki pochodzące z nowego zobowiązania nie obniżają łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty ponieważ związane to jest z kondycją finansową jednostki, a także możliwością udźwignięcia przez powiat wyższych spłat rat kapitałowych w latach objętych prognozą finansową. W 2019 roku kredyt w wysokości 6 726 942,00 zł to kredyt zaciągnięty na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Na lata 2020-2043 nie przewiduje się przychodów z tytułu kredytów i pożyczek. Przyjęty harmonogram zobowiązań dłużnych pozwala na utrzymanie poziomu finansowania inwestycji oraz pozwala na dotrzymanie wskaźnika spłaty ustalonego zgodnie z art. 243 Ustawy o Finansach Publicznych.

Po stronie rozchodów w okresie 2019-2043 przyjęto przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Przeprowadzony proces spłaty zadłużenia w kwocie 6 726 942,00 zł ma na celu przemodelowanie istniejącego długu poprzez rozłożenie przypadających do spłaty zobowiązań finansowych Powiatu, w efekcie, czego nastąpi równomierne rozłożenie w czasie rat kapitałowych.

Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia załącznik nr 1 - Wieloletnia Prognoza Finansowa Powiatu Łosickiego na lata 2019-2043.

Zaciągnięcie kredytu długoterminowego jest w istocie konsekwencją działań mających na celu ustabilizowanie finansów Powiatu oraz ochronę przed negatywnymi konsekwencjami określonymi w przepisie art. 243 ustawy o finansach publicznych, czyli niemożliwością uchwalenia przyszłych budżetów, a także w świetle nowej perspektywy finansowej – brakiem możliwości realizowania nowych inwestycji współfinansowanych ze środków zewnętrznych.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Powiatu Łosickiego
Marek Gromadzki