

**Uchwała nr/.....
Sejmiku Województwa Mazowieckiego
z dnia**

w sprawie zaciągnięcia przez Województwo Mazowieckie kredytu długoterminowego w wysokości będącej równowartością 130 000 000 zł w Europejskim Banku Inwestycyjnym

Na podstawie art. 18 pkt 19 lit. c ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (Dz. U. z 2024 r. poz. 566) oraz art. 89 ust. 1 pkt 2 i art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm. ¹⁾) – uchwała się, co następuje:

§ 1.

1. Postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości będącej równowartością 130 000 000 zł w Europejskim Banku Inwestycyjnym, zwany dalej „kredytem”.
2. Kredyt przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa Mazowieckiego w roku 2024.
3. Kredyt zostanie zaciągnięty w roku 2024.

§ 2.

1. Kredyt będzie spłacany w latach 2025-2028.
2. Prognozowany harmonogram spłaty kredytu stanowi załącznik do uchwały.

§ 3.

Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne lub przychody budżetu Województwa Mazowieckiego. Wydatki związane z płatnością odsetek od kredytu zostaną pokryte z dochodów własnych budżetu Województwa Mazowieckiego.

§ 4.

Upoważnia się Zarząd Województwa Mazowieckiego do wszelkich działań związanych z uzyskaniem kredytu i zaciągnięciem zobowiązań w tym zakresie, w tym do zawarcia odpowiedniej umowy finansowej z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym oraz ewentualnych aneksów do umowy.

§ 5.

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Województwa Mazowieckiego.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2023 r. poz. 1273, 1407, 1429, 1641, 1693, 1872 oraz z 2024 r. poz. 858.

Uzasadnienie

Wieloletnia Prognoza Finansowa Województwa Mazowieckiego na lata 2024 - 2038 przewiduje zaciągnięcie w 2024 roku nowych zobowiązań dłużnych na łączną kwotę 1 830 000 000 zł w celu zbilansowania budżetu Województwa.

W czerwcu 2023 roku Województwo Mazowieckie podpisało z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) Umowę Finansową dotyczącą zaciągnięcia w przedmiotowym Banku kredytu długoterminowego w wysokości będącej równoważnością 150 mln zł na współfinansowanie inwestycji w sektorze ochrony zdrowia, z możliwością procedowania kolejnych Umów na kredyty w tym obszarze do łącznej wysokości 700 mln zł. Zaciągnięcie kredytu wymaga alokacji inwestycji pod kwotę kredytu.

Wstępna lista potencjalnych inwestycji w sektorze ochrony zdrowia możliwych do alokacji pod tegoroczny kredyt z EBI, przygotowana przez Departament Nadzoru Właścicielskiego i Inwestycji Urzędu Marszałkowskiego Województwa Mazowieckiego w Warszawie, opiewa na kwotę wkładu budżetu Województwa w wysokości około 260 mln zł. Przy założeniu finansowania inwestycji z EBI w wysokości do 50% wartości inwestycji nowy kredyt z EBI do zaciągnięcia w 2024 roku mógłby wynieść 130 mln zł.

W/w kwota kredytu mieści się w zaplanowanej na 2024 rok w Wieloletniej Prognozie Finansowej Województwa Mazowieckiego (WPF) kwocie przychodów z tytułu nowego długu i będzie w całości przeznaczona na pokrycie deficytu budżetu. Kredyt będzie spłacany z dochodów własnych lub przychodów budżetu Województwa. Spłata rat kapitałowych kredytu nastąpi w latach 2025-2028 (4 lata), a łączna kwota odsetek od kredytu szacowana jest na około 24,6 mln zł. Zakłada się, że oprocentowanie kredytu oparte będzie o zmienną stawkę WIBOR 3M i marżę Banku. Stawka WIBOR 3M, według stanu na dzień 19 czerwca 2024 r., wynosi 5,85, a szacunkowa marża EBI dla kredytów zaciąganych na 4 lata bez karencji w spłacie przy oprocentowaniu zmiennym (wg stanu na dzień 14 czerwca 2024 r.) wynosi 0,761 punktów procentowych. Szacunkowe oprocentowanie kredytu na dzień dzisiejszy wyniosłoby zatem 6,611% i mieści się w ujętych w WPF kwotach odsetek skalkulowanych na poziomie 7,5%. Dla celów oszacowania kosztów odsetek od kredytu przyjęto oprocentowanie na poziomie 7% dla wszystkich lat, w których kredyt będzie spłacany. Według WPF, w żadnym z lat objętych Prognozą nie zostaną przekroczone relacje, o których mowa w art. 242-243 ustawy o finansach publicznych.

W przypadku podjęcia przez Sejmik Województwa Mazowieckiego decyzji o zaciągnięciu w/w kredytu, wymagane będzie uzyskanie opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie o możliwości jego spłaty oraz - zgodnie z zapisami Umowy Pożyczki z dnia 4 września 2014 roku, zawartej pomiędzy Skarbem Państwa, reprezentowanym przez Ministra Finansów a Województwem Mazowieckim - pisemnej zgody Ministra Finansów na zaciągnięcie kredytu.

W zakresie pozyskiwania finansowania dłużnego Województwo Mazowieckie od wielu lat współpracuje z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym. Obecnie Województwo spłaca cztery zaciągnięte w tym Banku kredyty, przy czym spłata jednego z kredytów zakończy się już w 2025 roku.

Ze względu na fakt, że w umowach finansowych zawieranych z EBI znajduje się zapis mówiący o tym, że wypłaty transz kredytu są dokonywane w PLN (w zależności od dostępności środków) lub w EUR oraz że EBI udziela kredytobiorcy kredyt w wysokości będącej równoważnością danej kwoty w PLN (podobnie, jak to miało miejsce w umowie finansowej podpisanej między Województwem Mazowieckim a EBI w 2023 roku), w treści uchwały Sejmiku Województwa Mazowieckiego użyto sformułowania „kredyt długoterminowy w wysokości będącej równoważnością 130 000 000 zł”.

W związku z powyższym, na podstawie art. 18 pkt 19 lit. c ustawy z dnia 5 czerwca o samorządzie województwa, który stanowi, że do wyłącznej właściwości sejmiku województwa należy podejmowanie uchwał w sprawach majątkowych województwa dotyczących zaciągania długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, postanawia się podjąć uchwałę w sprawie zaciągnięcia przez Województwo Mazowieckie kredytu długoterminowego w wysokości będącej równoważnością 130 000 000 zł w Europejskim Banku Inwestycyjnym.