

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

w sprawie zaciągnięcia przez Województwo Mazowieckie kredytu długoterminowego w wysokości będącej równowartością 400 000 000 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 2025 r. poz. 581 i 1535) 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 2025 r. poz. 1483, 1844 i 1846) – uchwała się, co następuje:

§ 1.

1. Postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości będącej równowartością 400 000 000 zł w Europejskim Banku Inwestycyjnym, zwany dalej „kredytem”.
2. Kredyt przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa Mazowieckiego w roku 2026.
3. Kredyt zostanie zaciągnięty w roku 2026.

§ 2.

1. Kredyt będzie spłacany w latach 2027-2036.
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.

Uzasadnienie

Wieloletnia Prognoza Finansowa Województwa Mazowieckiego na lata 2026 - 2038 przewiduje zaciągnięcie w 2026 roku nowych zobowiązań dłużnych na kwotę 2,3 mld zł w celu zbilansowania budżetu Województwa.

Województwo Mazowieckie posiada limit kredytowy w Europejskim Banku Inwestycyjnym (EBI) w wysokości 700 mln zł przeznaczony na kredytowanie inwestycji w obszarze ochrony zdrowia. Z przedmiotowego limitu Województwo wykorzystało kwotę 280 mln zł w formie dwóch kredytów zaciągniętych w latach 2023-2024, odpowiednio w wysokości 150 mln zł oraz 130 mln zł. Umowa finansowa na kredyt z dostępnych środków z ww. limitu w wysokości do 420 mln zł może być podpisana jeszcze tylko w 2026 roku.

Zaciągnięcie kredytu wymaga alokacji inwestycji pod kwotę kredytu. Wstępna lista potencjalnych inwestycji w sektorze ochrony zdrowia możliwych do alokacji pod nowy kredyt z EBI, przygotowana przez Departament Nadzoru Właścicielskiego i Inwestycji Urzędu Marszałkowskiego Województwa Mazowieckiego w Warszawie, opiewa na kwotę wydatków w wysokości około 800 mln zł. Przy założeniu kredytowania inwestycji z EBI w wysokości do 50% wartości inwestycji nowy kredyt z EBI do zaciągnięcia w 2026 roku mógłby wynieść 400 mln zł.

W/w kwota kredytu mieści się w zaplanowanej na 2026 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 2027-2036 (10 lat), a łączna kwota odsetek od kredytu szacowana jest na około 101,2 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 stycznia 2026 r., wynosi 3,94, a szacunkowa marża EBI dla kredytów zaciąganych na 10 lat bez karencji w spłacie przy oprocentowaniu zmiennym (wg stanu na dzień 15 stycznia 2026 r.) wynosi około 0,65 punktów procentowych. Aktualnie szacunkowe oprocentowanie kredytu wyniosłoby zatem około 4,6% i mieści się w ujętych w WPF kwotach odsetek skalkulowanych na poziomie około 6%. Dla celów oszacowania kosztów odsetek od kredytu przyjęto oprocentowanie na poziomie 4,6% 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.

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, w treści uchwały Sejmiku Województwa Mazowieckiego użyto sformułowania „kredyt długoterminowy w wysokości będącej równowartością 400 000 000 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 równowartością 400 000 000 zł w Europejskim Banku Inwestycyjnym.