

Uchwała nr 176/23
Sejmiku Województwa Mazowieckiego
z dnia 17 października 2023 r.

w sprawie zaciągnięcia przez Województwo Mazowieckie pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego

Na podstawie art. 18 pkt 19 lit. c ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (Dz. U. z 2022 r. poz. 2094 oraz z 2023 r. poz. 572 i 1688) 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 pożyczkę długoterminową w wysokości 500 000 000 zł w Banku Gospodarstwa Krajowego, zwaną dalej „pożyczką”.
2. Pożyczka przeznaczona zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa Mazowieckiego w latach 2023-2024.
3. Pożyczka zostanie zaciągnięta w latach 2023-2024 w transzach w następującej wysokości:
 - 1) w 2023 roku – kwota 300 000 000 zł;
 - 2) w 2024 roku – kwota 200 000 000 zł.

§ 2.

1. Pożyczka będzie spłacana w latach 2024-2034.
2. Prognozowany harmonogram spłaty pożyczki stanowi załącznik do uchwały.

§ 3.

Źródłem spłaty pożyczki wraz z należnymi odsetkami będą dochody własne budżetu Województwa Mazowieckiego.

§ 4.

Upoważnia się Zarząd Województwa Mazowieckiego do wszelkich działań związanych z uzyskaniem pożyczki i zaciągnięciem zobowiązań w tym zakresie, w tym do zawarcia umowy pożyczki oraz ustanowienia zabezpieczenia spłaty pożyczki.

§ 5.

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Województwa Mazowieckiego.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Sejmiku
Województwa Mazowieckiego

Ludwik Rakowski

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

Uzasadnienie

Wieloletnia Prognoza Finansowa Województwa Mazowieckiego na lata 2023 -2038 (zgodnie z uchwałą nr 143/23 Sejmiku Województwa Mazowieckiego z dnia 19 września 2023 roku zmieniającą uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Województwa Mazowieckiego na lata 2023-2038) przewiduje zaciągnięcie w 2023 roku nowych zobowiązań dłużnych na łączną kwotę 994 000 000 zł (w tym 895 923 546 zł na pokrycie deficytu budżetu), a w roku 2024 na kwotę 1 485 000 000 zł (w tym 1 306 531 309 zł na pokrycie deficytu budżetu) w celu zbilansowania budżetu Województwa.

W czerwcu 2023 roku Województwo Mazowieckie podpisało z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym Umowę Finansową dotyczącą zaciągnięcia w bieżącym roku w przedmiotowym Banku kredytu długoterminowego w wysokości 150 mln zł, z możliwością procedowania kolejnych Umów na kredyty do łącznej wysokości 700 mln zł.

W zakresie możliwości wykorzystania kolejnych źródeł finansowania z zewnątrz, pozyskano z Banku Gospodarstwa Krajowego ofertę finansowania Województwa w formie pożyczki długoterminowej w kwocie 500 mln zł z możliwością zwiększenia kwoty pożyczki do 700 mln zł. Oferta zakłada m.in.:

- przeznaczenie pożyczki: finansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa w latach 2023-2024;
- oprocentowanie pożyczki: zmienne, oparte o stawkę bazową WIBOR 3M powiększoną o marżę banku w wysokości 0,88% rocznie; na dzień 27 września 2023 r. stawka WIBOR 3M wynosi 5,79, a więc oprocentowanie pożyczki przy w/w założeniach wyniosłoby obecnie 6,67% - proponowane oprocentowanie wydaje się być korzystne (porównano je z ofertą na kredyt długoterminowy w podobnej wysokości z tego samego Banku otrzymaną w marcu br., zakładającą marżę banku w wysokości 1,70% przy tej samej stawce bazowej WIBOR 3M oraz z kwotowaniem na kredyt długoterminowy w PLN w Europejskim Banku Inwestycyjnym - wg stanu na 29 sierpnia br. marża 1,1% przy stawce WIBOR 3M oraz na podobny kredyt w Banku Rozwoju Rady Europy – na dzień 14 września 2023 r. bank oferował oprocentowanie, na które składa się WIBOR 3M oraz marża w wysokości 1,44%);
- dostępność środków z pożyczki: do 31 grudnia 2024 r. (nie będzie konieczności wykorzystania środków z pożyczki jedynie w roku 2023, ale do końca roku 2024, co daje swobodę w zaciąganiu transz pożyczki w zależności od faktycznych potrzeb tegorocznego oraz przyszłorocznego budżetu Województwa), istnieje możliwość przedłużenia okresu dostępności środków z pożyczki do 30 czerwca 2025 r., co jednak wiąże się już z opłatą w wysokości 0,05% od nieuruchomionej kwoty i wymaga wcześniejszego zaciągnięcia części pożyczki;
- możliwość bezkosztowej rezygnacji z całości lub części pożyczki;
- możliwość bezkosztowej przedterminowej spłaty pożyczki;
- roczna karencja w spłacie rat kapitałowych pożyczki, spłata pożyczki przez 10 lat,
- do udzielenia pożyczki nie stosuje się przepisów dotyczących zamówień publicznych – zgodnie z art. 11 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605, z późn. zm.) przepisów ustawy nie stosuje się do zamówień lub konkursów, których przedmiotem są pożyczki lub kredyty, bez względu na to, czy wiążą się one z emisją, sprzedażą, kupnem lub zbyciem papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, z wyjątkiem kredytów zaciąganych przez jednostki samorządu terytorialnego w ramach limitów zobowiązań określonych w uchwale budżetowej; przedmiotowa

okoliczność znacznie skraca czas trwania procedury zaciągnięcia zobowiązania dłużnego, który to czas w przypadku Województwa Mazowieckiego dodatkowo wydłuża obowiązek uzyskania zgody Ministra Finansów na zaciągnięcie nowego długu, wynikający z umowy pożyczki z budżetu państwa z 2014 roku;

- zabezpieczenie pożyczki – standardowo weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, brak dodatkowych zabezpieczeń;
- udzielenie pożyczki wiąże się z koniecznością zapłaty jednorazowej prowizji w wysokości 0,2% kwoty pożyczki, tj. 1 mln zł niezwłocznie po podpisaniu umowy.

Środki z pożyczki będą w całości przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa w latach 2023-2024. Planuje się zaciągnięcie transzy pożyczki w 2023 roku w wysokości 300 mln zł, a w 2024 roku w wysokości 200 mln zł. Szacunkowe odsetki od pożyczki wynoszą łącznie około 201 mln zł (przy założeniu stawki WIBOR 3M na poziomie 5,82 oraz marży Banku 0,88% (według stanu na dzień 27 września 2023 r. wskaźnik WIBOR 3M wynosił 5,79)).

Kwota pożyczki mieści się w prognozowanej w WPF na lata 2023-2024 kwocie przychodów z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych. Pożyczka wraz z narosłymi od niej odsetkami będzie spłacana z dochodów własnych budżetu Województwa Mazowieckiego. Spłata pożyczki nastąpi do 2034 roku.

Zgodnie z zapisami umowy pożyczki z dnia 4 września 2014 roku, zawartej pomiędzy Skarbem Państwa, reprezentowanym przez Ministra Finansów a Województwem Mazowieckim, zmienionej Aneksem nr 1 z dnia 24 lutego 2015 roku, Aneksem nr 2 z dnia 13 lutego 2018 roku, Aneksem nr 3 z dnia 11 lutego 2019 roku oraz Aneksem nr 4 z dnia 6 lipca 2020 roku, w przypadku podjęcia przez Sejmik Województwa Mazowieckiego decyzji o zaciągnięciu ww. pożyczki, wymagane będzie uzyskanie uprzedniej pisemnej zgody Pożyczkodawcy. Dokumentami wymaganymi przez Pożyczkodawcę w celu zajęcia stanowiska w tej sprawie jest uchwała Sejmiku Województwa Mazowieckiego w sprawie zaciągnięcia kredytu, opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w sprawie możliwości jego spłaty oraz Wieloletnia Prognoza Finansowa Województwa Mazowieckiego uwzględniająca zaciągnięcie nowego zobowiązania.

W związku z powyższym, na podstawie art. 18 pkt 19 lit. c ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa, który stanowi, że do wyłącznej kompetencji sejmiku województwa należy podejmowanie uchwał w sprawach majątkowych województwa dotyczących zaciągania długoterminowych pożyczek i kredytów Zarząd Województwa Mazowieckiego przedkłada pod obrady Sejmiku Województwa Mazowieckiego projekt uchwały Sejmiku w sprawie zaciągnięcia przez Województwo Mazowieckie pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego.