

UCHWAŁA Nr Wa.349.2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 21 listopada 2019 roku

w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez **Województwo Mazowieckie** na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa Mazowieckiego.

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U.2019.869 t.j.) oraz art.13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U.2019.2137 t.j.)
- Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:

Przewodnicząca: - **Lucyna Kusińska**
Członkowie: - Agnieszka Szewc
- Karolina Aszkiełowicz

uchwała, co następuje:

§ 1

1. Przedstawia **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Województwo Mazowieckie planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 300 000 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa Mazowieckiego.
2. Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 2

Traci moc uchwała Nr Wa.368.2018 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 16 października 2018 roku Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w sprawie wydania opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Województwo Mazowieckie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa Mazowieckiego

§ 3

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Uzasadnienie

O opinię w sprawie możliwości spłaty zobowiązań z tytułu kredytu długoterminowego zaciągniętego przez **Województwo Mazowieckie** zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Marszałek Województwa Mazowieckiego.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, po przeanalizowaniu materiałów źródłowych, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 300 000 000,00 zł oraz materiałów świadczących o kondycji finansowej Województwa przedstawił pozytywną opinię w kwestii możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający przy wydawaniu niniejszej opinii brał pod uwagę:

- 1) spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z:
 - a) art. 18 pkt 19 lit. „c” ustawy z 5 czerwca 1998 roku o samorządzie województwa (Dz.U.2019.512 t.j.), a mianowicie podjęcia przez Sejmik Województwa Mazowieckiego uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
 - b) art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku ustawy o finansach publicznych (Dz.U.2019.869 t.j.), określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanego kredytu tj. w latach 2024-2038.
- 2) kondycję finansową Województwa Mazowieckiego wynikającą z analizy:
 - a) wykonania budżetu za III kwartały 2019 roku,
 - b) prognozy dochodów Województwa w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów,
 - c) obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby oraz opracowanych przez Województwo Mazowieckie materiałów Skład Orzekający stwierdził, że:

- 1) Podstawę do wystąpienia Województwa Mazowieckiego z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty długoterminowego kredytu w wysokości 300 000 000,00 zł stanowi uchwała Sejmiku Województwa Mazowieckiego Nr 166/19 z 15 października 2019 roku. Z uchwały tej wynika, iż Województwo Mazowieckie postanawia zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 300 000 000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa Mazowieckiego, w dwóch transzach płatnych:
 - w 2020 roku w wysokości 220 000 000,00 zł;
 - w 2021 roku w wysokości 80 000 000,00 zł.
- 2) Zarówno w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2019-2038, jak i w projekcie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2020-2038:
na rok 2020 zaplanowano przychody pochodzące z:

- kredytu długoterminowego w wysokości 220 000 000,00 zł, w tym na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 159 162 883,00 zł. Pozostała kwota przeznaczona jest na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
- spłat udzielonych pożyczek w latach ubiegłych w wysokości 35 026 005,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
- kredytu krótkoterminowego w wysokości 300 000 000,00 zł na sfinansowanie przejściowego deficytu.

na rok 2021 zaplanowano przychody pochodzące z:

- kredytu długoterminowego na rynku zagranicznym w wysokości 90 000 000,00 zł w tym na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 23.101.855,00 zł. Pozostała kwota przeznaczona jest na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
- spłat udzielonych pożyczek w latach ubiegłych w wysokości 28.964.977,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
- kredytu krótkoterminowego w wysokości 300 000 000,00 zł na sfinansowanie przejściowego deficytu.

- 3) Zobowiązania Województwa Mazowieckiego na koniec III kw. 2019 roku wynoszą 874 421 849,45 zł, co stanowi 26,74% planowanych dochodów ogółem (3 269 910 998,- zł). Według tytułów dłużnych zobowiązania te stanowią kredyty i pożyczki długoterminowe (874 421 449,45 zł) oraz zobowiązania wymagalne (400,00 zł).
- 4) Budżet na koniec III kw. 2019 roku, po uwzględnieniu dokonanych w nim zmian wykonany został po stronie dochodów w 77,47%, z czego dochody bieżące wykonano w wysokości 79,20%, a dochody majątkowe w wysokości 58,48% planu. Wydatki zaś zrealizowano w 59,89% wielkości planowanych. Plan wydatków bieżących wykonano w 67,10%, a wydatków majątkowych w 45,65%.
- 5) Z załącznika do Wieloletniej Prognozy Finansowej Województwa Mazowieckiego na lata 2019-2038 wynika, iż w latach 2024-2038, w których zgodnie z w/w uchwałą Sejmiku Województwa Mazowieckiego następowała będzie spłata opiniowanego kredytu, założono wzrost prognozowanych dochodów w granicach od 4,26% do 5,19%.
- 6) W okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2024–2038 spełniony zostanie wymóg wynikający z art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych, tzn., że łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji, do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekracza 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.

- 7) Łączna kwota długu, wynikająca z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań wyniesie na koniec 2019 roku 826 942 061,00 zł. Stanowi ona 23,85% zaplanowanych na ten rok dochodów (3 466 961 686,00 zł).

Skład Orzekający stwierdza również spełnienie wymogów prawnych zawartych w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych tzn., że kwoty rocznych zobowiązań z tytułu spłaty rat pożyczek i kredytów wraz z odsetkami nie przekroczą w latach 2024-2038 dopuszczalnego wskaźnika zadłużenia jednostki, o którym mowa w pkt 6 opinii.

W tym miejscu Skład Orzekający podkreśla, iż zachowanie powyższych wskaźników ocenia w oparciu o art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2050), tj. stosując dotychczasowe brzmienie art. 243. Jednocześnie Skład zauważa, że wskaźnik z art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2020-2025 będzie ustalany zgodnie z art. 9 ust. 1, 3 i 4 o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, tzn. *relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. **Powyższe winien mieć na uwadze Sejmik Województwa uchwalając budżet i wieloletnią prognozę finansową na rok 2020 i lata następne.***

Województwo Mazowieckie od 2014 roku objęte jest Programem postępowania ostrożnościowego w związku z zaciągniętą pożyczką z budżetu państwa.

Uchwała Nr 215/16 Sejmiku Województwa Mazowieckiego z dnia 19 grudnia 2016 roku zmieniająca uchwałę w sprawie przyjęcia „Programu postępowania ostrożnościowego Województwa Mazowieckiego” wprowadziła możliwość zaciągania nowych kredytów i pożyczek, emisji obligacji lub przystępowania do długu w związku z potrzebą zapewnienia finansowania zadań własnych województwa oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, pod warunkiem, że w wyniku takich działań:

1. zapewnione zostanie zachowanie zasad wynikających z art. 242-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych najpóźniej na koniec roku, w którym upływa termin spłaty pożyczki z budżetu państwa;
2. w każdym z lat objętych wieloletnią prognozą finansową, nadwyżka operacyjna rozumiana jako dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi, nie będzie niższa niż roczna obsługa zadłużenia, tj. suma wydatków na odsetki od kredytów i pożyczek, planowanych wydatków z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz rocznych spłat rat kredytów długoterminowych i pożyczek długoterminowych oraz wykupu obligacji;

3. planowana kwota długu w poszczególnych latach objętych wieloletnią prognozą finansową nie przekroczy 90% planowanych dochodów bieżących w danym roku budżetowym;
4. zachowana zostanie zdolność terminowego regulowania zobowiązań i realizowania ustawowych zadań własnych samorządu województwa, co stanowi cel wdrażania niniejszego programu ostrożnościowego;
5. nie zostaną naruszone warunki przewidziane Umową Pożyczki zawartej pomiędzy Skarbem Państwa oraz Województwem Mazowieckim.

W związku z powyższymi zapisami w Programie postępowania ostrożnościowego Województwa Mazowieckiego i przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji wielkości przyjętych w opracowanej przez jednostkę Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2019-2038, Województwo Mazowieckie posiada – w ocenie Składu Orzekającego – możliwość spłaty w latach 2024-2038 zaciągniętego kredytu.