

Dôvodová správa

Úver na financovanie projektov EÚ bol poskytnutý Slovenskou sporiteľňou a.s. (ďalej SLSP) v termíne 03/2011. Tento úver je v zmysle podmienok úverovej zmluvy členený nasledovne:

- **termínované úvery** - určené na krátkodobé preklopenie časového nesúladu medzi platbami nenávratného finančného príspevku (ďalej NFP) a potrebou úhrad realizovaných v zmysle platobných podmienok jednotlivých projektov. Splácanie je prioritne z došlých platieb NFP;
- **splátkový úver** - je záväznou časťou úveru, ktorá je určená na kofinancovanie projektov (5%), krytie neoprávnených nákladov neuhrádzaných z nenávratných finančných príspevkov (NFP) a prípadných ďalších nákladov, ktoré vznikli v priebehu implementácie projektov. Splácanie úveru je výlučne zo zdrojov Košického samosprávneho kraja.

Celkový úverový limit pôvodne stanovený vo výške 7 mil. Eur bol v roku 2013 navýšený na 11,5 mil. Eur. Nový limit zatiaľ v dostatočnej miere pokrýva potreby Košického samosprávneho kraja.

Čerpanie úveru je podľa jestvujúceho znenia zmluvy možné len do 30. 3. 2014.

Navrhovaný postup:

Zmluvu o úvere aktualizovať dodatkom č. 6 s cieľom:

- **predĺžiť obdobie čerpania (obdobie nárokovateľnosti) úveru do 30. 3. 2016,**
- **predĺžiť konečnú splatnosť úveru do 29. 3. 2019.**

Predmetom dodatku bude aj

- aktualizácia úrokových sadzieb, t. j. 3M Euribor + 1,23% p. a. pre splátkový úver čerpaný z obnoveného limitu a 3M Euribor + 1,1% p. a. pre termínované úvery;
- jednorázový spracovateľský poplatok je vo výške 4 tis. Eur;
- záväzková provízia z nečerpaného limitu vo výške 0,20% p. a..

Uvedené podmienky sú prerokované s bankou, indikatívna ponuka platí do 31.3.2014. Účinnosť dodatku č. 6 bude podmienená kladným stanoviskom hlavného kontrolóra Košického samosprávneho kraja.

Stav úveru na financovanie projektov k 31.12.2013

tab.1

Požitie úveru		Zostatok termínovaného úver	Zostatok splátkového úveru
Cesty		562 737	
Objekty kultúry		5 059 871	
z toho EHMK		3 411 831	
Sociálne zariadenia		500 007	
Školy		19 665	
Ostatné		0	
Spolu	9 375 843	6 142 280	3 233 563

V priebehu rokov 2014 - 2016 bude Košický samosprávny kraj pokračovať v realizácii Projektov EÚ s cieľom absorbovať nenávratné zdroje EÚ v maximálne možnej miere. Tento cieľ je ale pre nedostatok vlastných zdrojov na pokrytie spolufinancovania, bez využitia úverových zdrojov len ťažko realizovateľný.

Odhadovanú potrebu zdrojov na spolufinancovanie (5% oprávnených výdavkov), „predfinancovanie“ oprávnených výdavkov, či financovanie ďalších vyvolaných nákladov v roku 2014 ilustruje nasledujúci prehľad.

Očakávaný vývoj úverovej potreby v r. 2014

tab. 2

Požítie úveru	Prírastok, úbytok termínovaného úveru	Prírastok, úbytok splátkového úveru
Sociálne zariadenia - splatenie term. úveru z r. 2012	-129 971	129 972
Cesty 6-10 - splatenie term. úveru z r. 2012	-562 737	562 737
Múzeum Spiša a Zeml. múz - splatenie term. úveru z r. 2012	-67 506	67 506
SOŠ Sp.N.Ves - neuznané výdavky - splatenie term. úveru z r. 2012	-19 665	19 665
Rekonštrukcia Historickej sály Východoslovenskej galérie	45 330	212 703
Rekonštrukcia Historickej sály Východoslovenskej galérie	-328 076	
Rekonštrukcia historickej účelovej budovy Východosl. múzea		39 821
Rekonštrukcia historickej účelovej budovy Východosl. múzea	-1 297 788	
Letohrádok Dardanely - revitalizácia areálu hudobného múzea		29 823
Dom TLK Gemera	52 790	350 150
Dom TLK Gemera	-52 790	
DSS RAMIREZ - Rakovec		383 996
TIS Technická inovácia služieb zariadenia pre seniorov a DSS	76 238	904 326
TIS Technická inovácia služieb zariadenia pre seniorov a DSS	-422 351	
Rekonštrukcia, modernizácia DSS TV		552 490
Rekonštrukcia a modernizácia objektu DSS Prakovce		14 448
IT Región - OPIS	59 139	59 139
IT Región - OPIS	-59 139	
Ehmk - Ostrovy kultúry - Otvorené zóny 1- 6	-3 411 830	
Ehmk - Ostrovy kultúry - Otvorené zóny 1- 6		60 000
Cesty KSK 6-12	1 346 733	1 292 896
Cesty KSK 6-12	-1 346 733	
Obnova prihraničných úsekov ciest v rámci OP HUSK	893 237	47 012
Obnova prihraničných úsekov ciest v rámci OP HUSK	-893 237	
Zriadenie cezhraničných cyklotrás	408 500	21 500
Zriadenie cezhraničných cyklotrás	-408 500	
Projektové zámery DSS		165 435
Projektové zámery stredných škôl		1 200
Archeoskanzen		4 050
Medzinárodná cyklotrasa EuroVelo11		17 000
Pravidelné splátky splátkového úveru		-1 800 000
Čerpanie splátkového úveru spolu		4 935 869
Čerpanie termínovaného úveru spolu	2 881 967	
Splátky termínovaného úveru spolu	-9 000 325	
Pohyby celkom	-6 118 356	3 135 869

Z tabuľky č. 2 vyplýva, že v roku 2014 Košický samosprávny kraj použije

- na spolufinancovanie projektov a financovanie ďalších výdavkov projektov cca 4,94 mil. Eur z úveru,
- na preklopenie času medzi úhradou faktúr a prijatím nenávratných príspevkov cca 2,88 mil. Eur z úveru,
- z prijatých nenávratných príspevkov cca 9 mil. Eur na splatenie termínovaných úverov,
- z rozpočtu 1,8 mil. Eur na pravidelné splátky termínovaného úveru.

Jestvujúci celkový limit úveru vo výške 11,5 mil. Eur nie je potrebné navyšovať.

Predpokladaný stav úveru k 31.12.2014

tab. 3

Požitie úveru		Zostatok termínovaného úver	Zostatok splátkového úveru
Cesty		0	
Objekty kultúry			
z toho EHMK			
Sociálne zariadenia		23 923	
Školy		0	
Ostatné		0	
Spolu	6 393 355	23 923	6 369 432

Z tabuľky č. 3 je zrejmé, že predpokladaný nesplatený zostatok úveru ku koncu roka 2014 bude 6,39 mil. Eur. Celkové zadlženie kraja by tak nemalo prekročiť 42,0 % bežných príjmov predchádzajúceho roku a priame zadlženie by malo byť pod 31,1 % bežných príjmov predchádzajúceho roku. Podrobnejší prehľad celkového zadlženia Košického samosprávneho kraja je v Prílohe č. 1.

Pri príprave materiálu boli zohľadnené návrhy a pripomienky Odboru riadenia a implementácie Projektov a Odboru financií Úradu Košického samosprávneho kraja.

V Košiciach 23. 1. 2014

Spracoval Odbor investícií a strategického riadenia