

Dôvodová správa

Celkový úverový limit pre čerpanie úveru na financovanie projektov EÚ predstavuje aktuálne výšku 11,5 mil. Eur. Úver bol Košickému samosprávnemu kraju (KSK) poskytnutý Slovenskou sporiteľnou a. s. (SLSP) v termíne 03/2011. Úverová zmluva č. 5/0092/CC/2011 bola aktualizovaná z dôvodu predĺženia obdobia čerpania úveru do 30. 3. 2016 a konečnej splatnosti úveru do 29. 3. 2019. V zmysle podmienok úverovej zmluvy je tento úver členený nasledovne:

- **termínované úvery** - určené na krátkodobé preklopenie časového nesúladu medzi platbami nenávratného finančného príspevku (NFP) a potrebou úhrad realizovaných v zmysle platobných podmienok jednotlivých projektov. Splácanie úveru je zabezpečované výlučne z došlých platieb NFP. Táto časť úveru neovplyvňuje celkovú výšku dlhu na základe výnimky z rozpočtových pravidiel (§ 17 Zákona č. 583/2004 Z. z.)
- **splátkový úver** - je záväznou časťou úveru, ktorá je určená na kofinancovanie projektov (spravidla 5 %), na krytie neoprávnených nákladov ktoré nie sú uhrádzané z NFP a prípadných ďalších nákladov, vzniknutých v priebehu implementácie projektov. Splácanie tejto časti úveru je realizované výlučne zo zdrojov KSK. Táto časť úveru sa v celom rozsahu započítava do dlhu KSK.

Aktuálna výška úverového limitu v súčasnosti nepokrýva v plnom rozsahu potrebu finančného krytia jednotlivých projektov z nasledujúcich dôvodov:

- meškajúcich platieb na úrovni SR, v dôsledku vykonávaných auditov zo strany Európskej komisie ako aj zo strany Riadiacich orgánov, zameraných na dodržiavanie Nariadení Európskej komisie v oblasti implementácie projektov a verejného obstarávania,
- zmeny formy financovania EÚ projektov z predfinancovania na refundáciu.

Z celkového úverového limitu podľa dodatku č. 6 k zmluve zo 7.4.2014 je možné čerpať už len dva čiastkové limity:

- **1 mil. Eur** na splátkový úver 1 (zostatok k 11.8.2014 je 0,855 mil. Eur),
 - **6,9 mil. Eur** na termínované úvery (zostatok k 11.8.2014 je 6,714 mil. Eur),
- oba tieto čiastkové limity ďalej len **sublimit vo výške 7,9 mil. Eur**.

Tretí čiastkový limit 3,6 mil. Eur (na splátkový úver) už nie je možné čerpať a je splácaný v štvrtročných splátkach (spolu 1,8 mil. Eur/rok) . Jeho zostatok k 11.8.2014 je 3,228 mil. Eur.

Navrhovaný postup na zabezpečenie potrebnej výšky finančných zdrojov:

- a) zvýšiť sublimit na čerpanie termínovaných a splátkového úveru zo 7,9 mil. Eur na 10,9 mil. Eur, t. j. o 3 mil. Eur,
- b) uvedenú zmenu následne premietnuť do dodatku k úverovej zmluve na financovanie projektov EÚ, účinnosť ktorého bude podmienená súhlasným stanoviskom hlavného kontrolóra Košického samosprávneho kraja,
- c) premietnuť do rozpočtu Košického samosprávneho kraja na rok 2014 zvýšenie príjmových finančných operácií – prijatie úveru na financovanie investičných projektov z fondov EÚ o 3 890 000 € a zvýšenie výdavkových finančných operácií na splátku úveru na projekty z fondov EÚ vo výške 3 890 000 €.

Spracovateľský poplatok banke za úpravu limitu by nemal prekročiť 1 500,- Eur.

Celkové zadĺženie Košického samosprávneho kraja ku koncu roka 2014 by nemalo prekročiť 50 % bežných príjmov Košického samosprávneho kraja, čo je výrazne pod limitom stanoveným zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a Ústavným zákonom o rozpočtovej zodpovednosti č. 493/2011 Z. z.

Košice 12. 8. 2014

Spracoval: odbor investícií a strategického riadenia

odbor financií

odbor regionálneho rozvoja, plánovania a implementácie európskych projektov