

## **Dôvodová správa**

### **ku Zabezpečeniu úverových zdrojov na predfinancovanie nenávratných finančných príspevkov súvisiacich so schválenými projektmi realizovanými z fondov Európskej únie, Finančného mechanizmu EHP, Nórskeho finančného mechanizmu, Švajčiarskeho finančného mechanizmu a Štátneho rozpočtu Slovenskej republiky**

Uznesením č. 478/2020 z 22. zasadnutia Zastupiteľstva Košického samosprávneho kraja konaného dňa 14. 12. 2020 v Košiciach bolo schválené prijatie úveru od Slovenskej sporiteľne vo výške 12 000 000 EUR čerpaných priebežne v termíne do 31. 12. 2023 s konečnou splatnosťou do 30. 09. 2027 na predfinancovanie nenávratných finančných príspevkov (ďalej len „NFP“), na spolufinancovanie projektov a na ďalšie výdavky súvisiace so schválenými projektmi realizovanými z fondov Európskej únie, Finančného mechanizmu EHP, Nórskeho finančného mechanizmu, Švajčiarskeho finančného mechanizmu a štátneho rozpočtu. Z celkového úverového rámca 12 000 000 EUR, bol rámec na krátkodobý úver zmluvne dohodnutý vo výške 11 000 000 EUR s možnosťou opätovného čerpania už splatenej časti istiny.

Uznesením č. 755/2022 z 32. zasadnutia Zastupiteľstva Košického samosprávneho kraja konaného dňa 22. 08. 2022 v Košiciach bolo schválené zvýšenie úveru z 12 000 000 EUR na 17 000 000 EUR. Zvýšenie bolo potrebné z dôvodu nárastu cenovej úrovne vstupných zdrojov pri projektoch financovaných z daného úveru s cieľom zachovať možnosť realizácie schválených investičných zámerov. Prijatým Uznesením sa výška rámca pre krátkodobý úver nezmenila.

Z dôvodu významného nárastu úrokových sadzieb na finančných trhoch v priebehu roku 2022 pristúpila banka k obmedzeniu poskytnutia krátkodobého úveru Košickému samosprávnemu kraju, ktorý slúžil na predfinancovanie NFP. Na tento fakt reagoval Košický samosprávny kraj oslovením viacerých bankových inštitúcií s cieľom uzatvoriť nový úver na predfinancovanie NFP.

Pre predloženie indikatívnej ponuky na krátkodobý úver vo výške 11 000 000 EUR s možnosťou opätovného čerpania už splatenej časti istiny boli oslovené štyri najväčšie bankové inštitúcie. Ako úroková sadzba bola zvolená pohyblivá sadzba 12M EURIBOR + marža banky. Hlavným kritériom bola najnižšia cena vo forme úrokovej sadzby, druhým kritériom bola minimalizácia administratívnej náročnosti. Podmienkou pre prijatie ponuky bolo umožnenie čerpania daného úveru aj v roku 2022. Ďalšou podmienkou potrebnou pre porovnanie úrokových sadzieb bolo, aby banky nevyžadovali okrem úrokovej sadzby iné poplatky za daný úver. Ponuku predložili tri banky. Najnižšiu úrokovú sadzbu ponúkla VÚB, a.s. vo výške 12M EURIBOR + 0,39 % p. a. Druhá najnižšia bola sadzba 12M EURIBOR + 0,46 % p. a., ktorá bola ponúknutá Slovenskou sporiteľňou, a.s.

Na základe získaných ponúk bude uzatvorená zmluva o poskytnutí úveru s VÚB, a.s., ktorá poskytla najvýhodnejšie podmienky pre KSK, teda najnižšiu úrokovú sadzbu. V prípade, ak by nedošlo ku dodržaniu ponúknutých podmienok indikatívnej ponuky zo strany banky a nedošlo by k uzatvoreniu zmluvy, bude uzatvorený dodatok k zmluve so Slovenskou sporiteľňou, a.s., ktorá ponúkla druhú najnižšiu sadzbu za predpokladu dodržania ňou ponúknutých podmienok v súlade s indikatívnou ponukou.

Podmienky ponúk sú uvedené v hlavnom dokumente tohto materiálu.

Prijatie tohto úveru je v súlade s ustanoveniami zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov. V zmysle § 11 ods. 2 písm. e) zákona č. 302/2001 Z. z. o samospráve vyšších územných celkov je vyhradené rozhodovať o prijatí úveru alebo pôžičky samosprávneho kraja zastupiteľstvu.

Košice, 02. 12. 2022

Spracoval: Ing. Martin Sokol