

## **Dôvodová správa**

**k Zabezpečeniu úverových zdrojov na poskytnutie úveru na preklenutie obdobia medzi úhradou faktúry a prijatím nenávratného finančného príspevku na projekty podporené z fondov Európskej únie, Finančného mechanizmu EHP, Nórskeho finančného mechanizmu, Švajčiarskeho finančného mechanizmu a Štátneho rozpočtu Slovenskej republiky**

Uznesením č. 173/2023 z 9. zasadnutia Zastupiteľstva Košického samosprávneho kraja konaného dňa 8. decembra 2023 v Košiciach v Návrhu rozpočtu Košického samosprávneho kraja na roky 2024 – 2026 sú schválené v bode B) 2/c Finančné operácie Košického samosprávneho kraja na rok 2024, príjmové finančné operácie vo výške 42 300 336 EUR. Z toho prijaté úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci vo výške 35 864 864 EUR.

Košický samosprávny kraj v programovom období 2021 - 2027 plánuje realizovať v roku 2024 podľa schváleného rozpočtu kapitálové výdavky na projekty z fondov EÚ a ŠR vo výške 70 837 899 EUR. Z rozpočtu je potrebné zabezpečiť predfinancovanie zo zdrojov Košického samosprávneho kraja vo výške 24 505 012 EUR formou preklenovacieho úveru. Spolufinancovanie zo zdrojov Košického samosprávneho kraja vo výške 6 373 143 EUR a práce navyše a neoprávnené výdavky vo výške 5 559 517 EUR formou splátkového úveru.

Podľa Monitoringu stavu a vývoja dlhu KSK v roku 2024, ktorý zverejňuje Útvár hlavného kontrolóra Košického samosprávneho kraja na webovom sídle kraja na základe mesačných finančných výkazoch k 30. júnu 2024 je zadlženosť podľa § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov vo výške 31,21% a celková zadlženosť 41,38%.

Pre predloženie indikatívnej ponuky na predfinancovanie obdobia medzi úhradou faktúry a prijatím nenávratného finančného príspevku („NFP“) – predfinancovanie platby NFP vo výške 4 000 000 EUR Košický samosprávny kraj si vyžiada indikatívnu ponuku od bankových inštitúcií, ktoré sa vo svojom produktovom portfóliu venujú segmentu municipalít.

Hlavnými hodnotiacimi kritériami je výška úrokovej sadzby a technická štruktúra čerpania úverových zdrojov. Bola stanovená prvá hlavná hodnotiacia podmienka a to najnižšia úroková sadzba v štruktúre 1M EURIBOR + marža banky, mesačné splácanie úrokov. Zároveň bola stanovená druhá hlavná podmienka spôsobu čerpania úveru a to podľa potreby Košického samosprávneho kraja, po predložení príslušných podkladov do 2 dní a to v období od nadobudnutia účinnosti úverovej zmluvy až do 31. 12. 2028. Konštrukcia požadovaného produktu kopíruje programové obdobie programov EÚ 2021 - 2027 + 1 rok pre prichádzajúce platby na refundáciu.

Ďalšie podmienky poskytnutia úveru:

1. Úver bude poskytnutý bez zabezpečenia
2. Zabezpečenie úveru: bez zabezpečenia
3. Predčasné splácanie úveru: možné bez poplatku
4. Úrok počítaný len zo skutočne čerpanej časti úveru
5. Splátka úrokov: mesačne

6. Banková inštitúcia nebude požadovať od Košického samosprávneho kraja, aby realizoval jeho celý alebo časť platobného styku v banke s výnimkou čerpania a splácania úveru, ktorý je predmetom tejto indikatívnej ponuky. Priebežne čerpané finančné prostriedky budú refundované riadiacimi orgánmi a preklenovací úver bude postupe splácaný tak, aby sa dosiahla čo najvyššia úspora pri splácaní úrokov pre Košický samosprávny kraj.

Prijatie preklenovacieho 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) č. 302/2001 Z. z. o samospráve vyšších územných celkov je vyhradené rozhodovať o prijatí úveru alebo pôžičky samosprávneho kraja zastupiteľstvu.

Na spolufinancovanie, práce navyše a neoprávené výdavky projektov z fondov EÚ a ŠR navrhujeme použiť nevyčerpané zdroje KSK z predchádzajúcich rokov, načerpané do výšky schválených úverov do 31. 12. 2023 vo výške 3 883 241 € a zároveň navrhujeme zníženie rozpočtu prijatých bankových úverov o 3 883 241 €.

Košice, 16.10. 2024

Spracoval: PhDr. Mgr. Jozef Cvoliga