

Dôvodová správa

1. Súčasný stav

V dôsledku mimoriadnych udalostí spôsobených povodňami v roku 2010 bolo schválené financovanie povodňových škôd ktoré vznikli na cestách II. a III. triedy a na poškodených mostoch formou prijatia dodávateľského úveru. Uznesenie Zastupiteľstva Košického samosprávneho kraja (ďalej KSK) č. 153/2010 bolo prijaté na zasadnutí konanom dňa 8.10.2010. Celková výška záväzku predstavovala sumu 13 102 781 €, vrátane DPH a ceny financovania. Splatnosť záväzkov bola stanovená na 10 rokov, s dvojročným odkladom splátok do roku 2013. Realizácia prác a dodávok bola uskutočnená v dvoch etapách, s rôznym termínom ukončenia (08/2010 – 04/2011). Po aktualizácii skutočne realizovaných prác a dodávok premietnutých do dodatkov k zmluve o dielo **predstavuje hodnota prác celkovú sumu 9 970 148,47 €** (Príloha č. 1). Súčasná hodnota záväzku po odpočítaní splátky istiny realizovanej vo výške dodatku z titulu zvýšenia DPH v sume 45 164,35 € predstavuje nasledujúci zostatok :

1. časť záväzku z roku 2010 vo výške	4 550 425,95 €
2. časť záväzku z roku 2011 vo výške	5 374 558,17 €
Aktuálna výška záväzku:	9 924 984,12 €

Aktuálna cena financovania v sume 3 135 535,48 € bola premietnutá do celkových anuitných splátok úveru a bola rozložená taktiež na obdobie 10 rokov.

Podmienky financovania týchto záväzkov boli vopred prerokované so zhotoviteľom stavebných prác, ktorým bola EUROVIA a.s. a to ihneď po vzniku povodňových škôd, vzhľadom na havarijný stav ciest II. a III. triedy. Splatnosť záväzku bola ďalej riešená po odkúpení bankou, ktorou bola v tom čase DEXIA banka Slovensko a. s. a to po uplynutí 90 dňovej splatnosti fakturovaných prác a dodávok. Neskôr tento záväzok prevzala Slovenská sporiteľňa a. s. (ďalej len SLSP).

Vzhľadom na vývoj úrokových sadzieb na medzibankovom trhu v súčasnom období a na skutočnosť, že podmienky financovania boli uzatvárané pod tlakom riešenia „havarijného stavu“ a potreby okamžitej sanácie škôd zo strany SC KSK, požiadali sme SLSP o prehodnotenie podmienok financovania týchto odkúpených záväzkov. Zároveň sme navrhli banke lepšie podmienky na ich priebežné ošetrovanie a to zlúčením jednotlivých tranží úveru do jedného balíka.

SLSP s uvedeným riešením súhlasí a na reštrukturalizáciu tohto záväzku predložila indikatívnu ponuku s dvomi možnými alternatívami riešenia:

1.1 Reštrukturalizácia oboch úverových balíkov povodňových škôd v zostatkovej hodnote 9 924 984,12 €

Alt. 1 - pravidelné mesačné splátky celej istiny vo výške 9 924 984,12 € vždy k 25. dňu kalendárneho mesiaca (t.j. od 25.01.2013 do 25. 6.2021) pri úrokovej sadzbe 4,25 % p.a. oproti pôvodnej fixne stanovenej úrokovej sadzbe vo výške 5,05 % p.a.

Alt. 2 - 49 % istiny v sume 4 865 188,29 € splácanej v pravidelných mesačných splátkach vždy k 25. dňu kalendárneho mesiaca t.j. od 25.01.2013 do 25.2.2017, **pričom istina bude úročená sadzbou 3,69 % p.a.,**

- **51 % istiny v sume 5 059 795,83 €**, ktorá môže byť splatná jednorázovo ku dňu 25.3.2017 v prípade, ak bude mať KSK dostatok finančných zdrojov, alebo formou prolongácie splatnosti zostatku dlžnej čiastky na ďalších päť rokov t.j. do 25. 6. 2021. Forma splácania bude zachovaná a to pravidelnými mesačnými splátkami. Cena financovania bude zodpovedať aktuálnej situácii na finančných trhoch, v rámci pohyblivej alebo fixnej úrokovej sadzby.

Z predložených možností financovania **navrhujeme vybrať Alt. 2, ktorá nám zabezpečí výraznejšiu úsporu nákladov na financovanie v dôsledku úrokovej sadzby nižšej o 1,36 % p. a.) a to:**

- **celkovú úsporu bežných výdavkov v sume cca 706 016 € za celé obdobie splácania záväzku, konkrétne:**
 1. obdobie splácania (na základe dohodnutej sadzby 3,69 % p.a. v sume 516 293 €
 2. obdobie splácania (v rámci predpokladanej úrokovej sadzby) v sume 189 723 €
- **úsporu bežných výdavkov počnúc rokom 2013 v sume 142 021 € a postupne aj v ďalších rokoch splácania**
- **zníženie úverovej angažovanosti (kapitálové výdavky) koncom roka 2013 o 350 595 €, vplyvom zrýchlenia splátok jednej z dvoch častí úverových záväzkov o 6 mesiacov (zjednotenie splátkového kalendára) a v dôsledku nižšieho úroku.**

Uvedené podmienky boli prerokované s odborom financií v rámci zostavenia rozpočtu na roky 2013 – 2015 s tým, že výhodnosť tejto transakcie je nesporná a zvýšenie splátky v roku 2013 bude možné zabezpečiť s využitím časti rezervného fondu. Zvýšenie splátok by nemalo narušiť vyrovnanosť rozpočtu KSK v roku 2013. Naopak, úspora bežných výdavkov vo výške 142 021 € by mohla byť prínosom práve pri riešení problémov plynúcich z dopadu očakávaného zníženia bežných príjmov KSK.

Spracovateľský poplatok za reštrukturalizáciu týchto záväzkov predstavuje 0,05 % z celkovej výšky záväzku t.j. 4 962,4 €.

1.2 Refundácia dodávateľského úveru z poskytnutej dotácie MF SR

Na základe uznesenia vlády č. 834 zo dňa 1. 12. 2010, v súlade s § 3 Výnosu MF SR č. 26825/2005-44 o poskytovaní dotácií v pôsobnosti MF SR a zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy bola pre KSK poskytnutá **dotácia na odstránenie povodňových škôd v sume 6 040 588,- €**. Dotácia bola účelovo určená na úhradu 30 % škôd na majetku VÚC spôsobených povodňami v období roku 2009 až 08/2010 podľa kvantifikácie predloženej ministerstvom životného prostredia SR.

Ku koncu mesiaca november 2012 boli odstránené škody po povodniach na cestách II. a III. triedy (zosuvy) v celkovej hodnote 13 694 918,25 €, v počte 62 akcií a zrekonštruované mosty v počte 21, v celkovej hodnote 2 485 906,40 €. Zdroje na financovanie týchto škôd predstavujú ku koncu mesiaca november 2012 sumu 16 180 824,65 € a boli čerpané v nasledujúcej štruktúre:

• zdroje z dodávateľských úverov	9 970 148,47 €
• kapitálové zdroje z rozpočtu KSK	637 434,16 €
• prevádzkové zdroje z rozpočtu SC KSK	129 259,85 €
• dotácie MF SR	4 541 148,95 €
• dotácia Úradu vlády SR	902 833,22 €
S p o l u :	16 180 824,65 €

V súčasnom období SC KSK ukončuje práce na dvoch rozostavaných stavbách realizovaných v rámci povodňových aktivít, ktoré budú ukončené do konca roka 2012. Ďalšie dve plánované akcie, ktoré sú súčasťou schválenej kvantifikácie povodňových škôd už nebude možné z časového hľadiska zrealizovať do konca roka 2012.

Vzhľadom k napätosti termínu na dočerpanie zdrojov z dotácie MF SR, ktorý je stanovený **najneskôr do 31. 12. 2012**, navrhli sme prerokovať s MF SR možnosť refundácie použitých úverových zdrojov, ktoré boli najvýraznejším zdrojom financovania povodňových škôd v celkovom objeme 9 970 148,47 (príloha č. 1). Odôvodnený návrh bol prerokovaný na rokovaní s MF SR dňa 17. 10. 2012 za účasti zástupcov KSK (Ing. Bernát, M. Vajkunyová), SC KSK (Ing. Pelikánová) a zástupcov MF SR (Ing. Nemcová, riad. sekcie rozpočtovej politiky a zodpovední pracovníci MF SR). Na základe záverov tohto pracovného stretnutia **navrhujeme využiť zostávajúcu nevyčerpanú dotáciu MF SR na refundáciu už čerpaných úverových zdrojov dodávateľského úveru, ktoré boli použité na financovanie akcií zahrnutých do zoznamu povodňových škôd schválených podľa kvantifikácie predloženej Ministerstvu životného prostredia SR.** Tento zoznam bol prílohou materiálu o riešení povodňových škôd a podkladom pre poskytnutie dotácie MF SR v roku 2010 v zmysle uznesenia vlády č. 834/2010.

• Celková výška poskytnutej dotácie	6 040 588,- €
• Celková výška doposiaľ čerpanej dotácie vrátane očakávaného čerpania do výšky RN podľa uzatvorených zmlúv	4 541 148,95 €
R o z d i e l	1 499 439,05 €

Uvedenou transakciou nedôjde k porušeniu účelovosti dotácie, nakoľko táto bola vypočítaná z celkovej hodnoty vyčíslených povodňových škôd a to do výšky 30 % škôd na majetku KSK. Všetky realizované akcie sú súčasťou zoznamu schvaľovaného v zmysle uznesenia vlády č. 834 zo dňa 1. 12. 2010. Keďže pohľadávky dodávateľského úveru (Eurovia a. s.) boli následne odkúpené bankou – Slovenská sporiteľňa a. s., sú taktiež predmetom navrhovanej reštrukturalizácie dlhodobých záväzkov vzniknutých sanáciou povodňových škôd. Na základe toho sme prerokovali s bankou aj tento krok – refundáciu zo zdrojov poskytnutej dotácie MF SR. Táto možnosť bola zahrnutá aj do podmienok týkajúcich sa možnosti realizácie predčasných splátok zo zdrojov KSK, resp. refundácií z iných zdrojov. Okrem ďalšieho zníženia nákladov na financovanie, ktoré za obdobie 10 rokov predstavujú cca 30 % objemu realizovaných prác približne o 8,7 %, prispeje toho riešenie k zabezpečeniu zásadného cieľa,

ktorým je **minimalizácia deficitu verejnej správy a zníženie celkového zadĺženia štátu aj KSK.**

Podmienkou celkovej reštrukturalizácie povodňových záväzkov sú ďalšie odkladacie podmienky banky a to:

- **podpísanie Zmluvnej dokumentácie pred reštrukturalizáciou t.j. v roku 2012**
- **zaplatenie relevantných poplatkov v zmysle Zmluvnej dokumentácie**
- **predloženie uznesenia Zastupiteľstva KSK v ktorom je udelený súhlas s reštrukturalizáciou predmetných pohľadávok a stanovisko hlavného kontrolóra.**

2. Z h r n u t i e

Na základe uvedených skutočností navrhujeme schváliť uvedený postup reštrukturalizácie dlhodobých záväzkov KSK vyplývajúcich z odstraňovania povodňových škôd, ktoré vznikli na cestách II. a III. triedy vrátane mostov v roku 2010 v nasledujúcich krokoch:

- 2.1 Zlúčiť oba samostatné balíky dodávateľských úverov v ich zostatkovej hodnote 9 924 984,12 € do jedného dlhodobého záväzku.
- 2.2 Refundovať časť dodávateľského úveru použitého na financovanie akcií zahrnutých do zoznamu povodňových škôd v sume nevyčerpanej dotácie MF SR vo výške 1 499 439,05 €, v súlade s kvantifikáciu predloženou MŽP SR schválenou v rámci uznesenia vlády SR č. 834 zo dňa 1. 12.2010.
- 2.3 Na zostatok úverových záväzkov, ktorý po refundácii bude predstavovať 8 425 545,07 € spracovať v súčinnosti s SLSP nový splátkový plán, ktorý bude súčasťou novej zmluvy o reštrukturalizácii týchto záväzkov.
- 2.4 Zapracovať dopady týchto zmien týkajúce sa termínu splácania, zníženej úrokovej sadzby 3,69 % p.a. a celkového zníženia kapitálových výdavkov do rozpočtu KSK.

Uvedené kroky budú koordinované s postupom a schvaľovacím procesom Slovenskej sporiteľne a. s.. Závery budú premietnuté do návrhu uznesení Zastupiteľstva KSK a do Zmluvy o reštrukturalizácii.

Košice 5. 12. 2012

Prílohy: č. 1 - Zoznam akcií realizovaných pri odstraňovaní povodňových škôd – SC KSK
č. 2 - Celkový stav zadĺženia KSK a výhľad pre nasledujúce obdobie