

Dôvodová správa

V priebehu roku 2010 došlo k posunom v implementácii projektov EÚ v dôsledku zmien v Systéme riadenia štrukturálnych fondov a kohézneho fondu ako aj v súvislosti s legislatívnymi zmenami, čo sa následne premietlo v schvaľovacom procese na úrovni riadiacich orgánov. Uvedené posuny v implementácii projektov boli dôvodom pre neuzavretie úverovej zmluvy s Dexia bankou Slovensko na financovanie projektov EÚ. Nedostatok finančných prostriedkov určených na spolufinancovanie realizovaných projektov ku koncu roka 2010 bol vykompenzovaný zvýšenými príjmami v rozpočtovej časti Košického samosprávneho kraja (podielové dane, refundácie realizovaných projektov čerpaných zo zdrojov EIB). Zároveň tým došlo k úspore úrokových nákladov súvisiacich s čerpaním úveru.

V roku 2011 sa realizácia projektov EÚ výrazne aktivizuje. Rokovania s bankami (SLSP, Dexia banka Slovensko) boli obnovené v januári 2011 a KSK plánuje schválený úver v sume 7 000 000 EUR postupne čerpať v priebehu roku 2011. Konkrétne čerpanie bude prebiehať v závislosti od podmienok implementácie jednotlivých projektov a od aktuálnych podmienok úverových zmlúv.

Základným dôvodom pre zmenu uznesenia, ktorým sa schvaľuje úver vo výške 7 000 000 EUR od vybraných bánk (DEXIA banka Slovensko a SLSP) a zároveň sa poveruje predseda Košického samosprávneho kraja na uzavretie rámcovej úverovej zmluvy, je:

- **predĺženie lehoty pre podpísanie tejto zmluvy a z toho vyplývajúce zabezpečenie úverových zdrojov na spolufinancovanie nákladov súvisiacich s realizáciou projektov EÚ**
- **aktualizácia podmienok čerpania úveru.**

Predĺženie lehoty pre podpísanie zmluvy na financovanie projektov EÚ s DEXIA bankou Slovensko vychádza zo skutočnosti, že pri schvaľovaní uznesenia č. 20/2010 bol stanovený termín na podpis zmluvnej dokumentácie 31.3.2010. V tomto termíne už bola spracovaná konkrétna projektová dokumentácia na viaceré projekty, ktoré boli pripravené pre jednotlivé výzvy v rámci štrukturálnych fondov a kohézneho fondu. Schvaľovacie procesy sa však vplyvom zmien vo vláde SR výrazne predĺžili. Uzatvorenie úverovej zmluvy na čerpanie návratných zdrojov financovania by znamenalo zbytočné vynaloženie nákladov spojených s čerpaním úveru, hlavne v oblasti úrokových nákladov a záväzkovej provízie za nevyčerpaný objem úveru.

Aktualizáciou podmienok čerpania úveru sú riešené výsledky pracovných rokovaní s bankou DEXIA, ale aj ďalšou bankou, ktorá pri pôvodnom výbere bola vyhodnotená ako druhá v poradí. Jedná sa o Slovenskú sporiteľňu (ďalej len SLSP). V súčasnom období banka DEXIA prechádza fáverčnou fázou zmien vlastníckych štruktúr. Tieto procesy ovplyvňujú aj podmienky financovania. Z uvedeného dôvodu a po rokovaníach so SLSP uvažujeme o proporcionálnom rozložení rizík. Snahou Košického samosprávneho kraja je využiť čo najefektívnejšie podmienky financovania pri dodržaní maximálnej opatrnosti a bezpečnosti jednotlivých úverových produktov.

V súčasnosti je špecifikácia podmienok čerpania úverov v jednotlivých bankách vo finálnej fáze. Úver má charakter rámcového limitu umožňujúceho opakované čerpanie úveru na jednotlivé schválené projekty. Splátky úveru budú priebežne realizované zo zdrojov nenávratného finančného príspevku (NFP). Po vyhodnotení základných podmienok predložených úverových zmlúv zo strany jednotlivých bánk je možné konštatovať, že definitívna forma zmlúv (rámcová zmluva, resp. viaceré samostatné zmluvy v limite 7 000 000,- €), ako aj detailné podmienky čerpania (úroková sadzba, výška marže, poplatky) **nebudú zhoršovať základné parametre úveru, ktoré boli prerokované Zastupiteľstvom Košického samosprávneho kraja v mesiaci február 2010 a sú uvedené v materiáli s názvom Zabezpečenie úverových zdrojov na financovanie projektov EÚ v roku 2010.**

Porovnanie základných podmienok úveru

	Pôvodný stav	Nový stav
Poplatok za poskytnutie	do 0,5 % z objemu úveru	do 0,5 % z objemu úveru
Úročenie	3M Euribor + marža 1,82 % p.a.	Euribor + marža 1,1-1,4 % p.a.
Záväzková provízia	0,25 % marže	0,25 % p.a. z nečerpaného limitu
Splatenie úveru	do 3 rokov od čerpania	do 3 rokov od čerpania
Zabezpečenie	bez zabezpečenia	bez zabezpečenia

Košice 7.2.2011

Vypracovali:
Marta Vajkunyová
Ján Barlák