

Návrh na zmenu Uznesenia č. 136/2010 Zastupiteľstva Trenčianskeho samosprávneho kraja zo dňa 25.10.2010

Trenčiansky samosprávny kraj predkladá *Návrh na zmenu Uznesenia č. 136/2010 Zastupiteľstva Trenčianskeho samosprávneho kraja*, ktorým sa na základe ustanovení §9 ods.2 a §11 ods. 2 písm. e) zákona č. 302/2001 Z.z. o samospráve vyšších územných celkov v znení neskorších predpisov schválilo:

„prijatie úveru na financovanie investičných akcií a rozvojových programov vo výške 13 800 000,- Eur pre Trenčiansky samosprávny kraj, s možnosťou čerpania v rokoch 2011 až 2013, bez zabezpečovacích prostriedkov, s dobou splatnosti 20 rokov, t.j. do roku 2031“.

Peňažné prostriedky formou úveru vo výške 13 800 000,- Eur poskytla Trenčianskemu samosprávnemu kraju Československá obchodná banka a.s. v zmysle Zmluvy o účelovom úvere č. 5977/11/80468 s účinnosťou k 20.09.2011 a konečnou splatnosťou k 23.12.2031. Z hľadiska komerčných podmienok odrážajúcich výšku úrokovej sadzby išlo o doteraz najlacnejší úver Trenčianskeho samosprávneho kraja, čo bolo ovplyvnené hlavne skutočnosťou, že bol poskytnutý v dvoch častiach do výšky úverového limitu:

limit A: 8 400 000,- Eur

- určený na financovanie investičných akcií a rozvojových programov v rámci kapitálových výdavkov v schválenom rozpočte s možnosťou refundácie už uhradených nákladov

-

limit B: 5 400 000,- Eur

- určený na financovanie projektov podporovaných nenávratným finančným príspevkom a finančným príspevkom zo štrukturálnych fondov EÚ zahrnutých v schválenom rozpočte s možnosťou refundácie už uhradených nákladov

Finančné prostriedky vo výške 8 400 000 Eur z limitu A boli vyčerpané v plnej výške k 31.12.2012.

Finančné prostriedky z úverového limitu fungujú ako forma revolvingového úveru, t.j. ak sú úverové finančné prostriedky čerpané v súvislosti so zabezpečením realizácie projektu zrefundované vecne príslušným Ministerstvom, musia byť najneskôr do 15 dní od pripísania na bankový účet TSK použité na uskutočnenie splátky poskytnutého úveru a toto splatenie istiny vytvára priestor pre možnosť opätovného čerpania úverových finančných prostriedkov.

Trenčiansky samosprávny kraj mohol využívať prednosti revolvingového úveru v zmysle Uznesenia č. 136/2010 Zastupiteľstva Trenčianskeho samosprávneho kraja do 31.12.2013 a práve navrhovaná zmena uznesenia umožní predĺžiť tento termín do 31.12.2014 s možnosťou čerpania revolvingového úveru, t.j. úverového limitu B vo výške 3 205 000 Eur.

V súčasnej dobe existujú už reálne podmienky na túto zmenu, nakoľko pri podpise Dodatku č. 1 k Zmluve o účelovom úvere č. 5977/11/80468 za účelom aktuálnej úpravy vzájomných záväzkových vzťahov oboch zmluvných strán z decembra 2013 je táto možnosť v jednotlivých ustanoveniach zapracovaná.

Vývoj v podmienkach čerpania úveru zobrazuje nasledovná tabuľka.

(Tabuľka č. 1 : Vývoj v podmienkach čerpania úveru č. 5977/11/80468 ČSOB, a.s.)

5977/11/80468		
Stav k 20.09.2011	Limit A	Limit B
Schválené	8 400 000,00	5 400 000,00
Stav k 04.12.2013	Limit A	Limit B
Schválené	10 595 000,00	3 205 000,00
Čerpané	10 263 780,56	3 155 301,79
Čerpané spolu doteraz	13 419 082,35	
Dispozícia k čerpaniu	331 219,44	49 698,21

Schválenie navrhovanej zmeny Uznesenia č. 136/2010 Zastupiteľstva Trenčianskeho samosprávneho kraja zo dňa 25.10.2010 žiadnym spôsobom neovplyvní hodnotu **celkovej sumy dlhu** Trenčianskeho samosprávneho kraja, nakoľko v zmysle § 17 odst. 8 Zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa do celkovej sumy dlhu VÚC záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov SR a EÚ nezapočítavajú.

Zostatok **dlhu** Trenčianskeho samosprávneho kraja **k 31.12.2013** v zmysle §17 ods. 8 zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov je **52 846 295,34 Eur** a celková úverová angažovanosť predstavuje hodnotu 56 001 597,13 Eur .

Skladbu a štruktúru úverových obchodov podľa príslušnosti k bankovej inštitúcii a finančných hodnôt zobrazuje tabuľka č. 2 .

Tabuľka č. 2: Úverové obchody TSK)

Por. číslo	Druh bankového úveru podľa splatnosti, číslo úverovej zmluvy	Charakter Bankového úveru	Mena	Dátum splatnosti	Výška v Eur k 31.12.2013	Popis zabezpečenia úveru
1.	Československá obchodná banka, a.s. 5977/11/80468 Dlhodobý (13 800 000 Eur) Účinnosť: 20.09.2011	účelový úver	Eur	23.12.2031	13 419 082,35	bez zabezpečenia
2.	Československá obchodná banka, a.s. 6668/11/80468 Dlhodobý (25 000 000 Eur) Účinnosť: 25.11.2011	účelový úver	Eur	25.12.2016	22 014 920,00	bez zabezpečenia
3.	Slovenská sporiteľňa, a.s. 46/0092/CC/2011 Dlhodobý (22 918 177,02 Eur) Účinnosť: 30.11.2011	účelový úver	Eur	25.12.2021	20 567 594,78	bez zabezpečenia
SPOLU:					56 001 597,13	

