

# Dôvodová správa

## I. Všeobecná časť

V zmysle § 11 ods. 2 písm. c) zákona č. 302/2001 Z. z. o samospráve vyšších územných celkov ( Zákon o samosprávnych krajoch) v znení neskorších predpisov je Zastupiteľstvu Trenčianskeho samosprávneho kraja vyhradené rozhodovať o základných otázkach Trenčianskeho samosprávneho kraja, a to o prijatí úveru alebo pôžičky samosprávneho kraja (teda aj zmeny podmienok v úverových obchodoch).

Novela zákona č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov prikazuje vyšším územným celkom a ich rozpočtovým a príspevkovým organizáciám viesť všetky účty výlučne v Štátnej pokladnici (ďalej len ŠP) okrem:

1. účtu, na ktorom je vedený úver a ktorého zriadenie alebo vedenie je podmienkou úverového vzťahu,
2. osobitného účtu, ktorý je zriadený na účel správy finančných prostriedkov klientov zariadení pre seniorov a domovov sociálnych služieb,
3. osobitného účtu vyššieho územného celku, ktorý je zriadený na účel správy finančných prostriedkov poskytnutých inými právnickými osobami slúžiacich na riešenie mimoriadnych udalostí.

Prechodnými ustanoveniami k úpravám účinným od 10. júna 2013 sa povinnosť realizovať svoj rozpočet výlučne prostredníctvom ŠP posúvajú na 30. jún 2014. Trenčiansky samosprávny kraj (ďalej len TSK) vrátane všetkých organizácií v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti prešiel do systému ŠP dňom 1. 6. 2014. Tento zákonom vynútený prechod TSK z komerčných bánk do ŠP neumožňuje plniť všetky podmienky z úverových zmlúv a preto začal hľadať možnosti refinancovania svojich úverov jedným peňažným ústavom.

## II. Osobitná časť

Pri komplexnom prehodnotení účasti, spolupráce a obchodov s komerčnými bankami sa najoptimálnejším riešením javí ***centralizácia úveru v jednej bankovej inštitúcii pri najvýhodnejších ekonomických podmienkach.***

Najlepšie podmienky v rámci výberového konania, ktoré sa realizovalo formou prieskumu trhu a následne verejným obstarávaním na predmet zákazky „Prefinancovanie úverov“ predložila Československá obchodná banka, a.s.

Akceptujúc novonastavené osobitosti v úverovej oblasti pre TSK umožňuje ČSOB, a. s. prefinancovať úver vo výške istiny 56 051 295,34 Eur.

V období po zadaní kritérií na predmet zákazky bola výška istiny ovplyvnená:

- splátkou istiny úverov k 25.03.2014
- splatením zrefundovaných finančných prostriedkov v úverovom limite B úveru ČSOB, a.s.
- čerpaním finančných prostriedkov z úverového limitu B úveru ČSOB, a.s.

Celková úverová angažovanosť TSK k 30. 5. 2014 v rámci troch úverových obchodov predstavuje výšku 55 032 170,17 Eur.

V závislosti od dátumu podpísania úverovej zmluvy na prefinancovanie úveru sa výška čerpaného úveru môže znížiť o splátky istiny, zaplatené podľa splátkového kalendára v úverových obchodoch ku dňu 25. 6. 2014.

Prefinancovanie úverov bude mať priaznivý dopad na zníženie úrokových výdavkov. Z titulu zníženia úrokovej marže a poplatku za správu úveru dôjde k zníženiu výdavkov približne o 152 tis. Eur ročne oproti terajšiemu stavu. Okrem zníženia úrokovej sadzby nová úverová zmluva umožňuje predčasné splatenie istiny bez poplatku, počas celej doby poskytnutia úveru nie je možná akákoľvek zmena (zvýšenie) marže. Za správu úveru nebude účtovaný poplatok.

## **N á v r h   n a   u z n e s e n i e**

Zastupiteľstvo Trenčianskeho samosprávneho kraja na základe ustanovenia § 9 ods. 2 a § 11 ods. 2 písm. e) zákona č. 302/2001 Z. z. o samospráve vyšších územných celkov v znení neskorších predpisov a § 17 ods. 6, písm. a) a b) Zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

### **A.   s c h v a ľ u j e**

prijatie úveru od Československej obchodnej banky, a. s. na refinancovanie úverov, poskytnutých Slovenskou sporiteľňou, a. s. Tomášikova 48, Bratislava a Československou obchodnou bankou, a. s. Michalská 18, Bratislava, vo výške 56 051 295,34 Eur.

### **B.   b e r i e   n a   v e d o m i e**

Stanovisko hlavného kontrolóra Trenčianskeho samosprávneho kraja k „Návrhu na refinancovanie existujúcich úverov, vyvolaného zmenou zákona č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov“.

## **Návrh na refinancovanie existujúcich úverov, vyvolaný zmenou zákona č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.**

Prechod do ŠP má nepriaznivý dopad na plnenie podmienok z úverových zmlúv, kde dôsledkom môže byť uvalenie zmluvných sankcií s prípadnou povinnosťou okamžitého predčasného splatenia dlžných súm.

TSK uzatvoril tri zmluvy o úvere s nasledovnými bankami :

- a) Slovenská sporiteľňa, a. s. Tomášikova 48, Bratislava,
- b) Československá obchodná banka, a. s. Michalská 18, Bratislava,

V úverových zmluvách je jednou z najdôležitejších povinností TSK viesť účty v príslušných bankách :

Podľa zmluvy uzatvorenej so SLSP, a. s. (výška úveru 22 918 177,02 Eur) sa TSK zaviazal realizovať platobný styk cez jej účty a to minimálne v rozsahu, ktorý zodpovedá úrovni jeho úverovej angažovanosti voči banke v porovnaní s úrovňou úverovej angažovanosti u iných veriteľov. Zároveň sa TSK zaviazal, že všetky rozpočtové organizácie v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti budú realizovať platobný styk cez účty vedené v SLSP, a.s..

Podmienkou ČSOB, a. s., ktorá sa týkala úveru v objeme 25 000 000,-- Eur bolo, aby TSK viedol v banke minimálne jeden bežný účet a smeroval naň, resp. na ďalšie bežné účty minimálne taký podiel svojho obchodného obratu (tržby resp. príjmy) za každý kalendárny polrok, ktorý by zodpovedal priemernému podielu aktuálnej výšky neuhradenej istiny úverov čerpaných v banke k aktuálnej výške neuhradenej istiny všetkých úverov. TSK sa taktiež zaviazal zriadiť v banke účty príspevkovým organizáciám v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti s povinnosťou realizovať cez ne celý platobný styk.

V ďalšej zmluve o účelovom úvere na objem 13 800 000,-- Eur sa opakovali podmienky z predchádzajúcej zmluvy rozšírené o povinnosť zriadiť v banke účty Správy ciest Trenčianskeho samosprávneho kraja a smerovať cez ne všetok jej platobný styk.

Nakoľko TSK akceptovaním zákona o štátnej pokladnici nemohol dodržať zásadné zmluvné podmienky úverových bánk, zrealizoval prieskum finančného trhu s cieľom zistiť možnosti refinancovania existujúcich úverov jedným peňažným ústavom.

TSK vykonal prieskum trhu a oslovil všetky peňažné ústavy. V termíne predkladania ponúk boli predložené ponuky týchto ústavov:

1. Prima Banka Slovensko, a. s.
2. Tatra banka, a. s.
3. Všeobecná úverová banka, a. s.
4. Slovenská záručná a rozvojová banka
5. Československá obchodná banka, a. s.

SLSP, a. s. listom poďakovala za oslovenie a oznámila svoje rozhodnutie nezúčastniť sa výberového konania na financovanie potrieb kraja jedným peňažným ústavom.

Základné parametre a kritériá (úroková sadzba, výška úveru, doba splácania) spĺňali len dve banky – ČSOB, a. s. a Slovenská záručná a rozvojová banka.

Následne TSK pristúpil k verejnému obstarávaniu na predmet zákazky „Prefinancovanie úverov“. Na základe výsledku verejnej súťaže uverejnenej vo Vestníku verejného obstarávania č. 72/2014 zo dňa 11. 4. 2014 pod značkou 5499 – MSS bol vybratý ako jediný úspešný uchádzač – ČSOB, a. s.

#### **Parametre navrhovaného úverového obchodu s ČSOB, a. s. :**

<b>výška úveru:</b>	<b>56 051 295,34 Eur</b>
<b>charakter úveru:</b>	dlhodobý
<b>úroková sadzba:</b>	3M EURIBOR + 1,49 % p. a. z poskytnutej čiastky
<b>poplatok za poskytnutie:</b>	bez poplatku
<b>splátky úrokov:</b>	pravidelne mesačne
<b>splátky istiny:</b>	pravidelné rovnomerné štvrťročné splátky k 25. dňu daného obdobia, začiatok splácania 9/2014
<b>splatnosť úveru:</b>	25 rokov
<b>zabezpečenie:</b>	bez zabezpečenia
<b>d'alsie osobitosti:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- predčasné splatenie istiny (aj čiastočne) je bez poplatkov</li><li>- poplatok za správu úveru je 0 % z poskytnutej čiastky</li><li>- nie je možná zmena ( zvýšenie) marže počas celej doby poskytnutia úveru</li></ul>

#### **Dopad na dlhovú službu TSK :**

Parametre dlhovej služby sa nezhoršia, operácia refinancovania nebude mať negatívny dopad na výšku limitov dlhovej služby.

Refinancovanie existujúcich úverov znamená plnenie podmienok na prechod do systému Štátnej pokladnice a súčasne reštrukturalizáciu úverov za priaznivejších podmienok.

## **Dopad na úrokové výdavky TSK :**

Ponuka banky bude mať priaznivý dopad na zníženie úrokových výdavkov. Z titulu zníženia úrokovej marže a nespoplatňovania správy úveru dôjde k zníženiu výdavkov približne o 152 tis. Eur ročne oproti terajšiemu stavu.

## **Objem refinancovania**

Pôvodné 3 úvery sa zlúčia do jedného úveru.

Stav istiny k 31.05.2014 celkovo: 55 032 170,17 Eur

- Úver ČSOB I č. 5977/11/80468 celkovo vo výške **13 116 613,17 Eur**, ÚS: 3 M  
EURIBOR + 1,48 % p.a
- Úver ČSOB II č. 6668/11/80468 celkovo vo výške **21 641 785,00 Eur**, ÚS: 3 M  
EURIBOR + 1,70 % p.a.
- Úver SLSP č.46/0092/CC/2011 celkovo vo výške **20 273 772,00 Eur**, ÚS: 3 M  
EURIBOR + 1,74 % p.a.

Refinancovaním vyššie uvedených úverov sa nezvýši objem úverovej angažovanosti TSK. Sú dodržané pravidlá používania návratných zdrojov financovania tak, ako to ukladá § 17 ods. 6) písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

TSK si môže nastaviť a meniť splátky úveru podľa svojho cash flow a tým pozitívne ovplyvňovať parametre úverovej zadĺženosti, resp. celkovej sumy dlhu.