Dôvodová správa k prijatiu krátkodobého bankového úveru

V rámci bežných výdavkov je potrebné riešiť cash flow MČ Košice – Sídlisko KVP na preklenutie časového nesúladu finančných prostriedkov na bežnom účte. Preto navrhujeme uzatvorenie zmluvy na poskytnutie finančných prostriedkov z bankovej inštitúcie vo forme krátkodobého (napr. kontokorentného, univerzálneho, municipálneho) úveru, ktorý by najlepšie spĺňal naše požiadavky na uvedený účel.

**Optimálna suma navýšenia na prefinancovanie** našej spoluúčasti na projektoch, v ktorých bola MČ úspešná, ale aj na financovanie bežných opráv, ktoré boli v rozpočte na rok 2023 zahrnuté iba v minimálnej výške (napr. financovanie opráv ciest, ktoré vyplynulo z kontroly ciest a chodníkov po zimnom období a bolo zistené havarijné poškodenie cestného povrchu), **je celkom o 300 000,- eur.**

Finančné prostriedky plánujeme použiť:

* na opravy ciest, ktoré budú financované z prostriedkov získaných v rámci výzvy Riešenie migračných výziev, kde má MČ rozhodnutie o schválení žiadosti o poskytnutie nenávratného finančného príspevku (Ukrajina), pri ktorých očakávame uzatvorenie zmluvy a následne pridelenie finančných prostriedkov. Do doby pridelenia je potrebné prefinancovanie aj s ohľadom na voľné kapacity firiem, ktoré budú uvedené práce realizovať;
* na preklenutie časového nesúladu poskytovaných finančných prostriedkov z jednotlivých schválených projektov s potrebou ich čerpania (úhrad faktúr v zmysle zmlúv);
* na preklenutie dočasného nedostatku finančných prostriedkov na bežnom účte.

V súvislosti s potrebou financovania bežných výdavkov boli oslovené tieto finančné inštitúcie:

* Prima banka a. s.
* Slovenská sporiteľňa a. s.
* VÚB a. s.
* Slovenská záručná a rozvojová banka a. s.
* Poštová banka a. s.
* Reiffeisen banka a. s.
* Tatra banka a. s.

Z oslovených finančných inštitúcií poslali svoje ponuky na financovanie bežných výdavkov:

* Prima banka a. s.
* Slovenská sporiteľňa a. s.
* VÚB a. s.

Slovenská záručná a rozvojová banka a. s. predložila ponuku na financovanie iba investícií.

Finančné inštitúcie:

* Poštová banka a. s.
* Reiffeisen banka a. s.
* Tatra banka a. s.

ponuky nepredložili, nakoľko v súčasnej dobe neposkytujú úvery pre obce a mestá.

Na poskytnutie bežného úveru vo výške 300 000,- eur boli ku dňu 24.05.2023 predložené 3 ponuky od 3 bánk:

1 ponuka od Prima banky – municipálny úver – Superlinka

1 ponuka od Slovenskej sporiteľne – univerzálny úver

1 ponuka od VÚB – kontokorentný úver.

Prehľad jednotlivých ponúk s poplatkami, úrokmi a inými podmienkami je uvedený v priloženej tabuľke.

Spracovali:

Ing. Miroslav Michalus, prednosta

Ing. Viera Háberová,

vedúca ekonomického oddelenia