



MESTO KOŠICE

## **Materiál na zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Košiciach**

<b>Názov materiálu</b>	Financovanie investícií mesta Košice a DPMK prostredníctvom Európskej investičnej banky (EIB)	
<b>Predkladá</b>	Ing. Jaroslav Polaček, primátor mesta Košice	
<b>Spracovateľ</b>	Oddelenie strategického rozvoja, referát strategického rozvoja	
<b>Dátum zasadnutia</b>	27.2.2025	
<b>Číslo spisu</b>	MK/A/2025/11812	
<b>Uznesenie</b>	<b>MZ</b>	<b>MR</b>

## Návrh na uznesenie

Mestské zastupiteľstvo v Košiciach

podľa ust. § 4 ods. 2 Štatútu mesta Košice

### **berie na vedomie**

Financovanie investícií mesta Košice a DPMK prostredníctvom Európskej investičnej banky (EIB)

### **žiada**

primátora mesta Košice

- a) Požiadat' o úver EIB, prerokovať s EIB zoznam prioritných projektov a zistiť presné podmienky na financovanie týchto projektov formou PSLF schémy (Public Sector Loan Facility) alebo úveru.
- b) Pripraviť finálne podmienky financovania prostredníctvom EIB na prerokovanie a schválenie na zasadnutie mestského zastupiteľstva.

## Dôvodová správa

Mesto Košice má jedinečnú príležitosť získať výhodné financovanie od Európskej investičnej banky (EIB), ktoré by umožnilo realizovať strategické rozvojové projekty s dôrazom na udržateľnosť a modernizáciu mestskej infraštruktúry. Ponuka zahŕňa možnosť kombinácie úveru s grantom v rámci Mechanizmu spravodlivej transformácie (PSLF), čo môže značne znížiť náklady na financovanie.

Predložený materiál bol prerokovaný na porade primátora dňa 13.1.2025 a obsahuje základné podmienky financovanie prostredníctvom EIB a návrh projektov, ktoré by mohli byť prostredníctvom EIB financované. Zároveň rieši možnosti financovania pre Dopravný podnik mesta Košice (DPMK), ktorý by musel vystupovať ako samostatný dlžník, keďže legislatíva neumožňuje realizovať kapitálový transfer z úveru na DPMK. Poskytnutie úveru priamo pre Bytový podnik mesta Košice (BPMK) z pohľadu EIB nie je možný bez garancie mesta Košice.

### 1. Kľúčové podmienky pre PSLF (Public Sector Loan Facility) grant a EIB úver

#### ➤ PSLF grant (III. pilier JTM)

- Úverový nástroj pre verejný sektor (III. pilier Mechanizmu spravodlivej transformácie - MST) je kombináciou **úveru od EIB a grantu od Európskej komisie**. Je určený na podporu verejných investícií zameraných na prechod k klimatickej neutralite. Projekty v regiónoch, ako sú Košice, môžu byť financované na aktivity ako: Energetická efektívnosť, Obnoviteľné zdroje energie (OZE), Udržateľná mobilita a Sociálna infraštruktúra. Definitívna oprávnenosť projektov bude potvrdená po hodnotení EIB a schválení Európskou komisiou."
- **Maximálny grant: 25 % z výšky úveru** pre projekty spadajúce pod Plán spravodlivej transformácie. Celkové financovanie aj s úverom od EIB môže byť do výšky 90% celkových oprávnených nákladov.
- **PSLF grant nie je možné kombinovať s inými grantmi EÚ**, s výnimkou Modernizačného fondu. Financovanie môže byť doplnené zo štátneho rozpočtu alebo iných národných dotácií, ktoré nepochádzajú z prostriedkov EÚ.
- **Grant je možné žiadať až po schválení úveru EIB** a projekty v žiadosti musia byť podrobne špecifikované.
- Pri podávaní žiadosti o grant PSLF musí byť projekt v štádiu, v ktorom sú jasne definované rozsah, náklady a aktivity. Tieto údaje musia byť presne špecifikované v žiadosti o grant PSLF. Akékoľvek zmeny po schválení môžu spôsobiť problémy pri hodnotení alebo financovaní projektu.
- Na základe informácií z výzvy PSLF sú v roku 2025 kľúčové termíny na podanie žiadosti nasledovné:
  - 15. apríl 2025 do 17:00 CET
  - 11. september 2025 do 17:00 CET.
- **Vyššie uvedené termíny platia len pre Slovensko**. To znamená, že v prípade podania žiadosti by sme nemuseli súťažiť o grant na celom európskom trhu, čo nastane už v roku 2026. Z tohto dôvodu je výhodné požiadať o financovanie prostredníctvom schémy PLSF v priebehu roka 2025 vo vyššie uvedených termínoch, kedy šanca získania grantu je oveľa vyššia.

#### ➤ Rámcový úver od EIB

- Portfólio môže zahŕňať **rôzne projekty vrátane tých, kde úver EIB pokrýje spolufinancovanie** projektov financovaných z iných zdrojov EÚ.
- Projektové portfólio by malo zahŕňať projekty realizované v období 2025–2028, teda projekty, ktoré sa budú realizovať počas obdobia 3–4 rokov.
- Projekty, ktoré už boli začaté pred rokom 2025, môžu byť stále zahrnuté do rámcového úveru, ale len vtedy, ak v čase hodnotenia (tzv. appraisal) EIB nie je viac ako 50 % projektu dokončených alebo financovaných. Inými slovami, EIB musí mať možnosť financovať väčšiu časť zostávajúcich nákladov na projekt, nie už dokončené alebo preplatené výdavky.

- EIB môže financovať až 50 % celkových nákladov na projektové portfólio (ale v rámci portfólia niektoré projekty môže financovať do vyššieho percenta).
- **Zoznam projektov** (schemes), ktorý sa predkladá pri schvaľovaní úveru, **je orientačný** (indikatívny). To znamená, že projekty v zozname sa môžu počas obdobia implementácie meniť alebo nahrádzať inými projektmi podľa potreby alebo aktuálnych okolností.
- **DPH nie je možné pokryť z úveru EIB** a musí byť krytý z vlastných zdrojov, komerčných úverov alebo štátnych dotácií.

## 2. Podmienky čerpania úveru

Po prijatí žiadosti o úver a doručení orientačného zoznamu projektov **EIB začne proces hodnotenia**, v ktorom posúdi vhodnosť projektov na financovanie EIB a na zaradenie do systému PSLF. Výsledkom hodnotenia bude výber projektov, ktoré sa budú financovať z úveru EIB, a určenie projektov, ktoré môžu byť oprávnené na poskytnutie grantu PSLF, a možnej výšky grantu, ktorá podlieha schváleniu Európskou komisiou.

Na získanie potrebných informácií sa zasiela dotazník a uskutočňuje hodnotiacia misia. Po začatí formálneho schvaľovacieho procesu EIB požiada o stanovisko Európsku komisiu a Ministerstvo financií Slovenskej republiky. Po schválení úveru bude mestu zaslaný návrh úverovej zmluvy, ktorá musí byť schválená mestským zastupiteľstvom.

Čerpanie úveru bude prebiehať postupne v tranžiach, v závislosti od realizácie konkrétneho projektu. Pre každú tranžu bude možné nezávisle zvoliť parametre čerpania, vrátane:

- splatnosti,
- obdobia odkladu splátok,
- úrokovej sadzby (pevná/pohyblivá; oceňovanie do splatnosti alebo revízia/konverzia po niekoľkých rokoch).

Nižšie **uvedené orientačné úrokové sadzby** sú aktuálne k **16.12.2024**. Úroková sadzba EIB je vypočítaná na základe nákladov na financovanie (rating AAA) a neziskového charakteru banky. Keďže úroková sadzba sa mení v závislosti od trhových podmienok, dnešné sadzby nemôžu presne predpovedať úrok, ktorý bude uplatnený pri vyplatení konkrétnej tranže.

EIB môže poskytovať pravidelné indikatívne sadzby, ktoré mestu umožnia sledovať konkurencieschopnosť podmienok EIB. Pri výpočte týchto orientačných sadzieb banka vychádzala z maximálnej možnej doby splatnosti pre mesto aj pre DPMK.

## 3. Zoznam projektov navrhnutých na financovanie cez EIB

Zoznam bol vytvorený na základe investičných potrieb mesta a DPMK, na ktoré v najbližších rokoch nie je perspektíva získania prostriedkov z EÚ (schéma PLSF) alebo na ktoré potrebujeme zabezpečiť spolufinancovanie (v prípade projektov, na ktoré máme zdroje EÚ). Tieto potreby boli prediskutované s jednotlivými odbornými útvarmi ako aj s DPMK. Do zoznamu neboli zaradené projekty, na ktoré vieme získať iné zdroje financovania, napr. zo ŠFRB, alebo zo zdrojov EÚ, kde nie je potreba spolufinancovania, alebo je táto potreba minimálna.

Mestské zastupiteľstvo bude na ďalších rokovaníach rozhodovať o konkrétnych parametroch úveru a schvaľovať zmluvu s EIB. Tento návrh zabezpečí flexibilitu pre mesto pri čerpaní finančných zdrojov a zohľadnenie všetkých relevantných aspektov hodnotenia EIB.

**Tabuľky projektov sú uvedené v prílohách.**

#### 4. Prehľad podmienok financovania pre mesto a DPMK

##### Mesto Košice

- **Projekty:**

- Mnohé projekty z indikovaného zoznamu nespĺňajú úplne kritériá PSLF. Počas hodnotenia by sa malo preskúmať, ktoré zložky projektov sú oprávnené (napr. energetická efektívnosť, udržateľná mobilita).
- Cintorín a krematórium sú oprávnené iba v prípade, že sú prístupné pre všetky vierovyznania.
- Verejné administratívne budovy: V zásade by na PSLF bola oprávnená len zložka energetickej účinnosti.
- Školy: zložka energetickej efektívnosti by bola oprávnená na PSLF; počas hodnotenia by sme museli potvrdiť, či sú oprávnené aj ostatné zložky.
- Parkovanie a cestná infraštruktúra by mohli byť oprávnené, ak podporujú udržateľnú mobilitu (napr. cyklotrasy, nabíjacie stanice).

- **Financovanie:**

- Navrhovaný úver: 15 mil. EUR (alebo viac, ak to umožní kapacita dlhu).
- Maximálna splatnosť: 25 rokov, čerpanie tranží v období 3-4 rokov.
- Odklad splátok istiny: 3 roky.
- PSLF grant: Nie je možné zatiaľ odhadnúť, kým sa nepreskúmajú oprávnené zložky projektov.

- **Indikatívny úrok**

Profil splácania	Obdobie výplaty úrokov	Obdobie fixácie úrokov (roky)	Doba splatnosti / (Obdobie odkladu splátok)	Fixná úroková sadzba	Pohyblivá úroková sadzba
Amortizácia v rovnakých tranžiach / revízia úroku	Štvrťročne	3	25 / (3)	2.398%	3M Euribor + 31,3 bázičských bodov (bps)
Amortizácia v rovnakých tranžiach / fixácia do splatnosti	Štvrťročne	25	25 / (3)	2.962%	3M Euribor + 69,9 bázičských

##### DPMK

- **Projekty:**

- Elektrické autobusy môžu byť oprávnené na financovanie cez EIB a PSLF, čo však musí potvrdiť hodnotenie EIB. Zohľadnia sa faktory ako koncepcia mestskej mobility a odlišnosť od už financovaných autobusov z JTM Pillar I.
- Depo by mohlo byť financované riadnym úverom EIB bez PSLF grantu.

- **Financovanie:**

- Navrhovaný úver: 15 – 20 mil. EUR na investície realizované v období 3 rokov.
- Maximálna splatnosť: 20 rokov, čerpanie tranží v období 3-4 rokov.
- Odklad splátok istiny: 3 roky, v súlade s obdobím realizácie projektu.

- **Indikatívny úrok**

Profil splácania	Obdobie výplaty úrokov	Obdobie fixácie úrokov (roky)	Doba splatnosti / (Obdobie odkladu splátok)	Fixná úroková sadzba	Pohyblivá úroková sadzba
Amortizácia v rovnakých tranžiach / revízia úroku	Štvrťročne	3	20 / (3)	2,618 %	3M Euribor + 53,0 bázických bodov (bps)
Amortizácia v rovnakých tranžiach / fixácia do splatnosti	Štvrťročne	20	20 / (3)	3,157 %	3M Euribor + 88,6 bázických

## 5. Záver

Financovanie cez EIB predstavuje pre mesto Košice významnú príležitosť na realizáciu strategických rozvojových projektov. **Kombinácia výhodného úveru s grantom PSLF umožňuje výrazne znížiť náklady na investície a zvýšiť ich efektívnosť.** Navyše, získanie financovania od EIB zvyšuje prestíž a kredibilitu mesta na medzinárodnej úrovni, čo môže byť prospešné aj pri ďalších projektoch a spoluprákach.

Možnosti spolufinancovania investičných projektov ponúka aj Council of Europe Development Bank (CEB). Avšak, na rozdiel od EIB, kombinácia ich úverov so schémou PSLF nie je možná. Preto by sa v prvom rade mali prioritne preskúmať možnosti financovania prostredníctvom EIB, ktorá poskytuje lepšiu integráciu grantu a úveru v rámci PSLF schémy.