



M E S T O M A L A C K Y

Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva mesta Malacky

Číslo materiálu: Z46/2019

Názov materiálu:

**Návrh na schválenie dlhodobého investičného úveru
na financovanie športového tréningového komplexu a
rozvojových aktivít mesta**

Príloha: Zhrnutie a návrh uznesení

Spracovala a predkladá: Ing. Ľubica Čikošová, prednostka MsÚ

I. Zhrnutie

1.1. Východisko:

- §11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov, podľa ktorého je mestskému zastupiteľstvu vyhradené rozhodovať o prijatí úveru
- § 4 písm. i) VZN č. 20/2011 o zásadách hospodárenia s majetkom mesta, podľa ktorého mestské zastupiteľstvo schvaľuje úver,
- § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov, v ktorom sú stanovené podmienky prijatia úveru.

1.2. Stručný súhrn informácií a dôvodová správa:

Mestský úrad na účely financovania rozvojových aktivít mesta s výhľadom na obdobie rokov 2019 - 2021 súvisiacich s plnením prioritných investičných cieľov primátora mesta a poslancov mestského zastupiteľstva navrhuje čerpať investičný dlhodobý úverový rámec v objeme 3 000 000 €. Uvedené finančné prostriedky budú určené len na krytie kapitálových výdavkov (výstavba športového tréningového komplexu, rekonštrukcia verejných priestranstiev, chodníkov, ciest, modernizácia verejného osvetlenia, rekonštrukcia nehnuteľného majetku v správe rozpočtových a príspevkových organizácií...).

Využitie cudzích zdrojov je umožnené hlavne z dôvodu zdravého dlhodobého hospodárenia mesta a nízkeho dlhového zaťaženia, ktoré k 30.04.2019 predstavuje sumu 3 046 145 €.

Podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p. **môže mesto** na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania za podmienky, že :

- a) celková suma dlhu mesta neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Celková suma dlhu k 30.04.2019 je vo výške 3 046 145 €, čo predstavuje 19,22 % bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (bežné príjmy 15 850 819,58 €).

Predpokladaná suma dlhu vrátane úveru predstavuje výšku 6 046 145 €, čo predstavuje 38,14% bežných príjmov predchádzajúceho roku.

Z uvedeného vyplýva, že je naplnená podmienka prijatia návratných zdrojov financovania, nakoľko celková suma dlhu neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 60%, konkrétne sumu 9 510 491,75 €.

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania rozpočtovaná na rok 2019 predstavuje 4,45 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (bežné príjmy očistené 12 526 727,35 €), čo v absolútnom vyjadrení predstavuje 558 156 €. Za predpokladu, že by sa začal čerpať úver v júli roku 2019, by celková suma splátok úrokov k 31.12.2019 predstavovala 4,87 %, čo v absolútnom vyjadrení by predstavovalo sumu 610 235,12 €.

Z uvedeného vyplýva , že je naplnená podmienka prijatia návratných zdrojov financovania aj v časti písm. b), nakoľko suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane výnosov neprekročí hranicu 25% skutočných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka konkrétne sumu 3 131 681 €.

Vzhľadom na to, že **sú splnené obidve zákonné podmienky** uvedené v ustanovení §17 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, **môže mesto Malacky prijať návratné zdroje financovania v predloženej sume 3 000 000 €.**

Členovia komisie menovaní primátorom mesta Malacky (Ing. Ondrovič, PhD, Ing. Čikošová, Ing. Hájek, Ing. Kruzslíková a Ing. Vavricová) boli oboznámení s výzvou na predloženie ponuky na poskytnutie investičného dlhodobého úveru, ktorá bola zaslaná a doručená dňa 13.5.2019 štyrom bankám: VÚB, SLSP, Tatrabanka, ČSOB.

V stanovenej lehote do 22.05.2019 do 12.00 hod. boli mestu Malacky predložené ponuky od dvoch bankových inštitúcií, konkrétne Všeobecnej úverovej banky a Slovenskej sporiteľne, ktorá predložila 3 varianty ponúk úveru.

Členovia komisie na svojom zasadnutí hodnotili každú predloženú indikatívnu ponuku samostatne. Ponuky boli spracované do prehľadnej tabuľky a následne komisia vybrala najvýhodnejšiu ponuku od banky Slovenská sporiteľňa, a.s. v nasledovnom kontexte:

Limit financovania:

Úverový rámec 2 500 000 €, so splatnosťou 25.12.2041

Úverový rámec 500 000 € so splatnosťou 25.12.2041

Úverová variabilná sadzba pre 2 500 000: 12 M EURIBOR + 0,51 % p. a.

Úverová variabilná sadzba pre 500 000: 12 M EURIBOR + 0,66 % p. a.

Pri dočerpaní celej výšky úveru do konca roku 2021 sa rozpočtujú celkové splátky istiny vrátane úrokov z oboch úverov počnúc rokom 2022 v sume 165 684 €/rok.

Splatnosť istiny oboch častí úveru je dohodnutá od 25.01.2022. Lehota na čerpanie úveru je dohodnutá na obdobie 01.07.2019 až 20.12.2021. Banka poskytuje možnosť predčasného splatenia bez poplatkov za podmienky, že minimálna dĺžka splácania úveru musí byť 5 rokov. Spracovateľský poplatok by bol 1 000,- € za oba úvery a je splatný jednorazovo do 10 dní od podpisu Zmluvnej dokumentácie, resp. pred prvým čerpaním úveru.

Podmienky poskytnutia čerpania úverového rámca úveru :

- právoplatné rozhodnutie mestského zastupiteľstva mesta Malacky (ďalej len „MZ“), ktorým bude udelený súhlas s prijatím úveru,
- stanovisko hlavného kontrolóra mesta Malacky k prijatiu úveru mesta Malacky
- právoplatné rozhodnutie MZ, ktorým bol udelený súhlas s investičnými akciami
- podpísanie Zmluvnej dokumentácie, zverejnenie a iné.

1.3. Dopad na rozpočet a obyvateľov mesta:

Splatnosť istiny úveru je dohodnutá od 25.01.2022, splátky istiny budú rozpočtované v rozpočte mesta od roku 2022, predpokladaná splátka úroku na rok 2019 je vo výške 52 079,15 €.

1.4. Iné náležitosti, ako napr. alternatívy a varianty riešenia, zdroje informácií:

Alternatívne riešenie **n e n a v r h u j e m e.**

Zdroje informácií:

- Zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.
- VZN č. 20/2011 o zásadách hospodárenia s majetkom mesta

Zhrnutie a návrh uznesenia

II. Návrh uznesenia

2.1. Návrh uznesenia predkladateľa:

Mestské zastupiteľstvo v Malackách

1) berie na vedomie

dôvodovú správu k materiálu – „Návrh na schválenie dlhodobého investičného úveru na financovanie športového tréningového komplexu a rozvojových aktivít mesta“ (materiál č. Z46/2019).

2) schvaľuje

a) prijatie dlhodobého investičného úveru so splatnosťou 20 rokov vo výške 2 500 000,- € s variabilnou úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 0,51 % p.a. na 20 rokov poskytnutého zo strany Slovenská sporiteľňa, a.s. za účelom financovania kapitálových výdavkov na investičné rozvojové aktivity mesta,

b) prijatie dlhodobého investičného úveru so splatnosťou 20 rokov vo výške 500 000,- € s variabilnou úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 0,66 % p.a. na 20 rokov poskytnutého zo strany Slovenská sporiteľňa, a.s. za účelom financovania kapitálových výdavkov na investičné rozvojové aktivity mesta.