



**M E S T O   M A L A C K Y**

---

## **Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva mesta Malacky**

**Číslo materiálu: Z17/2023**

**Názov materiálu:**

**Návrh na schválenie dlhodobého investičného úveru  
na financovanie investičných akcií mesta**

Príloha: Zhrnutie a návrh uznesení

Spracovala a predkladá: Ing. Ľubica Čikošová, prednostka MsÚ

---

Malacky, dňa 23.03.2023

## 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 investičných akcií mesta s výhľadom na obdobie rokov 2023 - 2024 súvisiacich s plnením prioritných investičných cieľov primátora mesta a poslancov mestského zastupiteľstva navrhuje čerpať investičný dlhodobý úver v objeme 3 000 000 €. Uvedené finančné prostriedky budú určené len na krytie kapitálových výdavkov (rekonštrukcia miestnych komunikácií, chodníkov, verejných priestranstiev...,).

Využitie cudzích zdrojov je umožnené hlavne z dôvodu zdravého dlhodobého hospodárenia mesta a nízkym dlhovým zaťažením, ktoré **k 28.02.2023** predstavuje sumu **5 092 094,94 €**.

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 **28.02.2023** predstavuje **23,40 %** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Pri zarátaní predpokladanej sumy úveru bude výška dlhu dosahovať sumu **8 092 094,94 €**, čo predstavuje **37,18%** bežných príjmov predchádzajúceho roku, pričom 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roku predstavuje sumu **13 059 147,10 €**.

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania rozpočtovaná na rok 2023 predstavuje **3,78 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, čo v absolútnom vyjadrení predstavuje **614 292,00 €**. Predpoklad navýšenia ročných splátok pri prijatí úveru nevieme vyčíslieť, nakoľko nepoznáme výšku čerpania úveru v roku 2023. Avšak s určitosťou vieme povedať, že suma ročných splátok návratných zdrojov financovania neprekročí 25 % skutočných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, čo predstavuje výšku **4 063 042,60 €**.

Z vyššie uvedeného vyplýva, že **sú splnené obidve zákonné podmienky** uvedené v ustanovení §17 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, čo značí, že **mesto môže prijať návratné zdroje financovania v predloženej sume 3 000 000 €**.

Členovia komisie menovaní primátorom mesta v zložení: Ing. Marián Andil, Ing. Jozef Mračna, Ing. Richard Hájek, Ing. Ľubica Čikošová a Bc. Katarína Orgoňová, boli oboznámení s výzvou na predloženie ponuky na poskytnutie investičného dlhodobého úveru, ktorá bola zaslaná a doručená dňa 07.02.2023 štyrom bankám: VÚB, SLSP, Tatrabanka, ČSOB.

V stanovenej lehote boli mestu Malacky predložené ponuky od troch bankových inštitúcií, konkrétne VÚB, SLSP a ČSOB, ktoré predložili alternatívne varianty ponúk úveru.

Členovia komisie na svojom zasadnutí hodnotili každú predloženú indikatívnu ponuku samostatne. Ponuky boli spracované do prehľadnej tabuľky v nasledovnom kontexte:

Veriteľ	Československá obchodná banka, a.s.	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Všeobecná úverová banka, a.s.
Úroková sadzba	Fixná 15 r. fix = <b>3,57% p.a.</b> 20 r. fix = 3,51% p.a.  Pohyblivá: EURIBOR (12M) + marža 3,51% + 0,71% = 4,22% p.a.	Fixná 15 r. fix = 3,97% p.a. 20 r. fix = 4,07% p.a.  Pohyblivá: EURIBOR (12M) + marža 3,51% + 0,85% (15 rokov) = 4,36% p.a. 3,51% + 0,95% (20 rokov) = 4,46% p.a.	Fixná 15 r. fix = 4,40% p.a. 20r. fix = 4,54% p.a.  Pohyblivá: EURIBOR (12M) + marža 3,51% + 1,22% (15 rokov) = 4,73% p.a. 3,51% + 1,60% (20 rokov) = 5,11% p.a.
Preplatenie úveru (približný výpočet) minimum	Fixná 15r. úrok 3,57% = <b>800 683,- €</b>  Fixná 20r. úrok 3,51% = <b>1 098 927,- €</b>	Fixná 15r. úrok 3,97% = <b>888 270,- €</b>  Fixná 20r. úrok 4,07% = <b>1 215 913,- €</b>	Fixná 15r. úrok 4,40% = <b>995 500,- €</b>  Fixná 20r. úrok 4,54% = <b>1 367 675,- €</b>

Vzhľadom na skutočnosť, že v súčasnosti ešte nie je známy harmonogram čerpania úveru, výpočet preplatenia úveru je len orientačný, predbežný.

Komisia sa venovala aj možnosti prijatia úveru s pohyblivou (variabilnou) úrokovou sadzbou avšak na základe odborného externého posúdenia sa konštatuje, že tento druh úrokovej sadzby je z dlhodobého hľadiska nestabilný a nepriaznivý, o čom svedčí i skutočnosť, že v čase predloženia ponuky bol EURIBOR (12 M) na úrovni 3,51% p.a. a v čase spracovania materiálu dosiahol hodnotu 3,85% p.a..

Komisia ako najvýhodnejšiu ponuku posúdila ponuku s najnižšou fixnou úrokovou sadzbou, konkrétne od ČSOB, a.s., kde pri výške úveru v sume 3 000 000,- € so splatnosťou 15 rokov s fixnou úrokovou sadzbou 3,57 % by mesto zaplatilo úrok v približnej výške 800 683,- €.

Splatnosť istiny je dohodnutá od júla 2024, úroky sa budú splácať odo dňa čerpania úveru. Lehota na čerpanie úveru je dohodnutá na obdobie od podpisu zmluvy do 30.06.2024.

Podmienky poskytnutia čerpania úverového rámca úveru :

- predloženie výpisu uznesenia mestského zastupiteľstva mesta Malacky, ktorým bude udelený súhlas s prijatím úveru,
- stanovisko hlavného kontrolóra mesta Malacky k prijatiu úveru mesta Malacky,

- predloženie schváleného rozpočtu mesta na rok 2023-2025 so zapracovaním kapitálových výdavkov na predmetné investície, prijatím úveru a so zapracovaním splátok vrátane navrhovaného úveru.

### **1.3. Dopad na rozpočet a obyvateľov mesta:**

Prijatie úveru je zahrnuté v predkladanom návrhu zmeny rozpočtu na rok 2023, ktorý bude predmetom rokovania MsZ dňa 23.03.2023.

### **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**

stručný súhrn informácií a dôvodovú správu k materiálu: Návrhu na schválenie dlhodobého investičného úveru na financovanie investičných akcií mesta (mat. Z17/2023),

**2) schvaľuje**

prijatie dlhodobého investičného úveru so splatnosťou 15 rokov vo výške 3 000 000,- € (slovom: tri milióny eur) s fixnou úrokovou sadzbou 3,57 % na 15 rokov poskytnutého zo strany ČSOB, a.s. za účelom financovania investičných akcií mesta.