



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

Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva mesta Malacky

Číslo materiálu: Z57/2024

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 26.08.2024

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
- § 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 2024 - 2025 súvisiacich s plnením rozpočtových investičných cieľov primátora mesta a poslancov mestského zastupiteľstva navrhuje čerpať dlhodobý investičný úver v objeme **3 000 000 €**.

V roku 2024 boli v rozpočte schválené investičné aktivity vo forme kapitálových výdavkov v objeme 4 420 850 €, z toho najväčší objem predstavujú kapitálové výdavky na rekonštrukciu miestnych komunikácií vo výške 2 872 931 €, na prípravu PD vo výške 404 474 €, na modernizáciu verejného osvetlenia v sume 407 000 €. V roku 2024 sa predpokladá čerpanie úveru vo výške 1,5 mil. € na krytie kapitálových výdavkov schválených v rozpočte mesta na rok 2024, ale i nových investičných priorít, ktoré sú zohľadnené v III. zmene rozpočtu predkladanej ako samostatný materiál. V prípade, ak sa schváli prijatie úveru, za výhodné možno považovať skutočnosť, že úverové zdroje získané od banky sa dajú použiť i na refundáciu kapitálových výdavkov, t.j. banka preplatí už uhradené faktúry tohto roku.

Využitie cudzích zdrojov je umožnené hlavne z dôvodu zdravého dlhodobého hospodárenia mesta a nízkym dlhovým zaťažením, ktoré **k 30.06.2024** predstavuje sumu **7 057 578,93 €**.

| Účel úveru | Výška bankových úverov k 30.06.2024 | Rok splatnosti |
|---------------------------|--|----------------|
| Obstaranie kaštieľa | 378 903,51 | 09/2027 |
| Nájomné byty Jánošíkova | 25 299,35 | 03/2025 |
| COFELY – dodáv. Úver | 18 648,60 | 12/2024 |
| Verejné osvetlenie | 28 583,28 | 03/2026 |
| Rozvojové aktivity mesta | 1 049 420,69 | 06/2038 |
| Rozvojové aktivity mesta | 437 480,00 | 12/2041 |
| Rozvojové aktivity mesta | 2 187 490,00 | 12/2041 |
| Investičné aktivity mesta | 2 931 753,50 | 04/2038 |
| Spolu: | 7 057 578,93 | |

V súčasnosti celková suma dlhu k **30.06.2024** predstavuje **26,33%** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Pri zarátaní predpokladanej sumy úveru bude výška dlhu dosahovať sumu **10 057 578,93 €**, čo predstavuje **37,53 %** bežných príjmov predchádzajúceho roku, pričom zo zákona podmienka maximalnej nožnej hranice čerpania úveru je 60 %

skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roku, čo predstavuje sumu **16 081 356,73 €**.

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania rozpočtovaná na rok 2024 predstavuje **4,36 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, čo v absolútnom vyjadrení predstavuje **814 751 €**. Predpoklad navýšenia ročných splátok pri prijatí úveru nevieme vyčíslit', nakoľko nepoznáme výšku čerpania úveru v roku 2024. Avšak s určitosťou vieme povedať, že suma ročných splátok návratných zdrojov financovania neprekročí zákonných 25 % skutočných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, čo predstavuje výšku **4 674 841,96 €**.

Z uvedeného vyplýva, že **mesto môže prijať návratné zdroje financovania v predloženej sume 3 000 000 €**.

Mestu Malacky boli predložené ponuky od troch bankových inštitúcií, konkrétne Prima banka, SLSP a ČSOB, ktoré predložili alternatívne varianty ponúk úveru.

Ponuky boli spracované do prehľadnej tabuľky v nasledovnom kontexte:

| Veriteľ | Československá obchodná banka, a.s. | Slovenská sporiteľňa, a.s. | Prima banka Slovensko, a.s. |
|---------------------------------------|--|---|--|
| Úroková sadzba | Fixná: 15 r. fix = 2,94 % p.a. Čiastočný fix 5 r. = 2,81% p.a. (po 5 r. 12M EURIBOR + marža) Pohyblivá: EURIBOR (12M) + marža 3,89% + 0,24 % = 4,13 % p.a. | Fixná : Zvýhodnenie na časť úveru v objeme 1,5 mil. €: 15 r. fix = 2,90 % p.a., Zostatok časti úveru bez zvýhodnenia 15 r. fix = 3,50 % p.a. Čiastočný fix 5 r. fix 1,5mil. = 2,75 % p.a. , a zostatok v objeme 1,5 mil. € 3,35 % p.a (po 5 r. 12M EURIBOR + marža) Pohyblivá: Zvýhodnenie na časť úveru v objeme 1,5 mil. €: EURIBOR (12M) + marža 0,49 % p.a. Časť úveru bez zvýhodnenia: EURIBOR (12M) + marža 1,00 % p.a. | Neudala Pohyblivá: EURIBOR (12M) + úrokové rozpätie p.a. 3,56% + 0,6 % = 4,16 % p.a. |
| Preplatenie úveru (približný výpočet) | Fixná 15r. úrok 2,94% = 626 779,34 € Fixná 5r. úrok 2,81 % = 656 027,50 € | Fixná 15r. = 689 985,39 € Fixná 5r. = 779 310,43 € | Pohyblivá 941 200 € |

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

Komisia podľa podložených dokladov vyhodnotila jednotlivé ponuky a za **najvýhodnejšiu ponuku** s najnižšou fixnou úrokovou sadzbou, vyhodnotila ponuku od ČSOB banky, ktorej podmienky úveru sú zapracované v tomto návrhu na prijatie úveru.

| | |
|-------------------|--|
| Veriteľ | ČSOB a.s. Bratislava, Námestie SNP č. 29 |
| Výška úveru | 3 000 000 eur, čerpanie : v roku 2024 - 1,5 mil, eur v roku 2025 – 1,5 mil eur |
| Druh úveru | Dhodobý investičný úver |
| Účel úveru | Financovanie investičných akcií mesta, schválených MsZ. Ide o financovanie kapitálových výdavkov r. 2024 a 2025, na výstavbu, rekonštrukciu, modernizáciu nehnuteľností, majetku mesta vrátane súvisiacich kapitálových výdavkov (projektové dokumentácie, inžiniering a ostatné príslušenstvo týkajúce sa zhodnocovania dlhodobého majetku mesta) |
| Úroková sadzba | Fix 5 r. – úroková sadza 2,81 % p.a. (po piatich rokoch zhodnotenie úrokových sadzieb na finančnom trhu) |
| Čerpanie úveru | Od platnosti úverovej zmluvy do 9/25 |
| Splatnosť úveru | 15 rokov |
| Platba úrokov | Mesačne. Prvá splátka úroku po začatí čerpania úveru. Výpočet úroku štandardne z aktuálneho zostatku istiny. |
| Ostatné podmienky | Záväzková provízia – neuplatňuje sa |
| | Poplatok za poskytnutie úveru – 600 € |
| | Bez zabezpečenia |
| | Poplatok za predčasné splatenie – len vo výške refinančných nákladov |

Podmienky banky k poskytnutiu 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.

1.3. Dopad na rozpočet a obyvateľov mesta:

Prijatie úveru je zahrnuté v predkladanom návrhu uznesenia aj so zapojením úverových finančných prostriedkov ako čiastočná zmena rozpočtu na rok 2024 (samostatný materiál Z58/2024).

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 znení neskorších predpisov

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 „Návrh na schválenie dlhodobého investičného úveru na financovanie investičných akcií mesta (mat. Z57/2024)“,

2) schvaľuje

prijatie dlhodobého investičného úveru so splatnosťou 15 rokov vo výške 3 000 000,- € (slovom: tri milióny eur) s čiastočnou fixnou úrokovou sadzbou 2,81 % p.a. na 5 rokov poskytnutého zo strany ČSOB a.s. Bratislava, Námestie SNP č. 29, Bratislava za účelom financovania investičných akcií mesta.