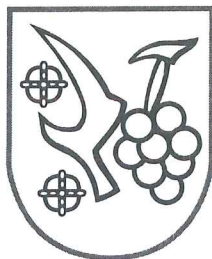


Mestská časť Bratislava-Vajnory



Materiál na rokovanie MZ

MČ Bratislava-Vajnory

dňa 26.09.2017

K bodu: 14

Návrh

na prijatie úveru pre Mestskú časť Bratislava – Vajnory za účelom financovania kapitálových výdavkov – priestorového rozšírenia Základnej školy Kataríny Brúderovej o 4 vyučovacie triedy

Materiál obsahuje:

1. Návrh uznesenia
2. Uznesenie MR
3. Dôvodová správa
4. Príloha č. 1 - Prehľad ponúk
5. Stanovisko miestneho kontrolóra
6. Výpis z komisie finančnej...

Predkladateľ:

Ing. Ján Mrva
starosta

Zodpovedný:

Ing. Mária Poráziková
vedúca ekonomického oddelenia

Spracovateľ:

Ing. Mária Poráziková
vedúca ekonomického oddelenia

Bratislava, september 2017

1. NÁVRH UZNESENIA

Miestne zastupiteľstvo Mestskej časti Bratislava – Vajnory po prerokovaní

A) b e r i e n a v e d o m i e

stanovisko miestneho kontrolóra k prijatiu úveru Mestskej časti Bratislava – Vajnory v rokoch 2017 a 2018 za účelom financovania kapitálových výdavkov – priestorového rozšírenia Základnej školy Kataríny Brúderovej o 4 vyučovacie triedy v zmysle § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov

B) s c h v a ľ u j e

v zmysle ustanovení § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov prijatie úveru vo výške **600.000,- EUR z bankovej inštitúcie – BANKA 1 s plávajúcou úrokovou sadzbou** za účelom financovania kapitálových výdavkov mestskej časti – priestorového rozšírenia Základnej školy Kataríny Brúderovej o 4 vyučovacie triedy za podmienok predložených v ponuke

C) p o v e r u j e

starostu mestskej časti k podpisu Zmluvy o úvere s

D) ž i a d a

starostu mestskej časti zabezpečiť realizáciu stavby „Základná škola Kataríny Brúderovej - prístavba“ v najbližšom možnom termíne

2. UZNESENIE MIESTNEJ RADY

Miestna rada po prerokovaní

o d p o r ú č a

miestnemu zastupiteľstvu prerokovať návrh na prijatie úveru Mestskej časti Bratislava – Vajnory za účelom financovania kapitálových výdavkov - priestorového rozšírenia Základnej školy Kataríny Brúderovej o 4 vyučovacie triedy

3. DÔVODOVÁ SPRÁVA

Základná škola Kataríny Brúderovej v zriaďovateľskej pôsobnosti mestskej časti už dlhodobo potrebuje riešiť jej rozšírenie, keďže každým rokom narastá počet detí, predovšetkým prvého stupňa. Tu je okrem potrebnej stabilnej triedy, nutné aj priestorové zabezpečenie prevádzky školského klubu detí, ktorý deti prvého stupňa navštevujú. **Počet detí** navštevujúcich základnú školu **stúpol** od roku 2008 z **233 na 328** v roku 2016 (prehľad uvádzame v tabuľkovej časti materiálu). Za spomínané obdobie mestská časť už vybudovala jednu novú triedu v priestoroch základnej školy a taktiež sa v roku 2009 kompletne zrekonštruoval celý „blok“ vedľa jedálne, kde vznikli ďalšie 3 triedy. V školskom roku 2017/2018 bude po prvýkrát nutné otvoriť tri triedy prváčikov, čo opäť vyžaduje ďalšie priestory školy. Mestská časť podala už niekoľko projektov na zabezpečenie financovania prístavby školy na ministerstvo školstva, avšak zatiaľ bez pozitívnej odozvy. V rámci programovacieho obdobia 2014 – 2020 (možnosti čerpania zdrojov EÚ) nie je plánovaná žiadna výzva na tento účel.

Uznesením č. 280/2017 zo dňa 22.06.2017 poslanci miestneho zastupiteľstva schválili zámer mestskej časti vyriešiť potrebu priestorového rozšírenia Základnej školy Kataríny Brúderovej o štyri vyučovacie triedy. V zmysle citovaného uznesenia predkladáme návrh na prijatie úveru za účelom financovania kapitálových výdavkov na rozšírenie základnej školy.

Ako sme už spomínali na zasadnutí poslancov dňa 22.06.2017 mestská časť zabezpečila vypracovanie projektovej dokumentácie už počas roku 2012 a následne v roku 2013 aj právoplatné stavebné povolenie. Predmetom rozšírenia školy sú 4 nové učebne. Komunikačne sú napojené z chodby školy na 1. a 2. nadzemnom podlaží. Okrem učební sú v prístavbe situované aj hygienické zariadenia, 2 kabinety a 2 sklady. Prístup do prístavby bude z existujúcich priestorov školy. Prístavba bude napojená na existujúce rozvody školy. Kalkulované rozpočtové náklady podľa predstavujú sumu cca 600.000.

Mestská časť nevstupuje do úverových vzťahov, ktoré by mohli narušiť vyrovnanosť rozpočtu alebo ohroziť jej platobnú schopnosť.

Mestská časť spláca dva dlhodobé investičné bankové úvery poskytnuté z Prima banky Slovensko, a.s., a to v roku 2009 a v roku 2010. V roku 2014 bol mestskej časti poskytnutý úver zo Slovenskej sporiteľne, a.s. na zvýšenie základného imania Vajnorskej podpornej spoločnosti, s.r.o..

Prehľad o stave a vývoji dlhu mestskej časti k 31.08.2017:

Text		Suma v € / %
1.	Výška poskytnutého úveru zo dňa 17.07.2009	912 832,00 €
2.	Výška poskytnutého úveru zo dňa 28.12.2010	121 608,00 €
3.	Výška poskytnutého úveru zo dňa 17.07.2014	470 000,00 €
4.	Závazky celkom zo splácania návratných zdrojov financovania (riadok 1+2+3)	1 504 440,00 €
5.	Výška splatenej istiny úverov k 31.08.2017	1 069 465,00 €
6.	Závazky zo splácania návratných zdrojov financ. po odpočítaní splátok istiny	434 975,00 €
7.	Zaplatené úroky z úverov k 31.08.2017	6 208,00 €
8.	Celková suma dlhu v % k 31.08.2017 (riadok 6 + riadok 7 / bežné príjmy dosiahnuté v roku 2016 (2.529.298,76)*100)	17,44%

Celkovú sumu dlhu v zmysle § 17 zákona č. 583/2004 Z.z. musí mestská časť udržiavať **pod úrovňou 60 %** skutočne dosiahnutých bežných príjmov predchádzajúceho roka.

<u>Celková suma dlhu</u> mestskej časti predstavovala k:	31.12.2011	53,87 % ,
	31.12.2012	43,42 % ,
	31.12.2013	34,01 % ,
	31.12.2014	46,76 % ,
	31.12.2015	34,10 % ,
	31.12.2016	23,85 % .

Zmluvne dohodnuté splatenie všetkých troch úverov je v roku 2019.

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania v zmysle citovaného zákona **nesmie prekročiť 25 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

- k **31.12.2015** predstavovala suma ročných splátok 10,15 %,
- k **31.12.2016** predstavovala suma ročných splátok 9,53 %,
- k **31.08.2017** predstavovala suma ročných splátok 6,08 %,
- k **31.12.2017** budú splátky istiny všetkých troch už poskytnutých úverov v objeme 218.892,-- EUR, t.j. cca 9,0 %.

Po prijatí úveru v objeme 600.000,- EUR a potrebu priestorového rozšírenia Základnej školy Kataríny Brúderovej o štyri vyučovacie triedy budú záväzky z návratných zdrojov financovania k 31.01.2018 predstavovať sumu 962.011,-- EUR. Predpokladaná celková suma dlhu mestskej časti k 31.01.2018 bude okolo 39,5 %, čo je menej ako zákonom povolených 60%.

Mestskou časťou boli oslovené štyri bankové inštitúcie. Ponuky do požadovaného termínu predložili 2 banky. Rozpis podmienok poskytnutia úveru z jednotlivých bankových inštitúcií tvorí prílohu č. 1 tohto materiálu.

PRÍLOHA č. 1 - Rozpis podmienok poskytnutia úveru z jednotlivých bankových inštitúcií

VYHODNOCOVACIE KRITÉRIA	Bankové inštitúcie - ponuky z 08/2017 - Rozšírenie priestorov ZŠ K. Brúderovej				
	BANKA 1	BANKA 2		BANKA 3	BANKA 4
Výška úveru v EUR:	600 000,00	600 000,00		nedodala ponuku	nedodala ponuku
Splacnosť úveru:	7 rokov	7 rokov			
Úroková sadzba:		S využitím zdrojov EIB *		Bez využitia zdrojov EIB	
A) Plávajúca úroková sadzba:	12 mesačný EURIBOR + marža = 0,47 % p.a.	0,309	6 mesačný EURIBOR + marža = 0,70 % p.a.	0,427	6 mesačný EURIBOR + marža = 0,95 % p.a.
B) Fixná úroková sadzba:	0,93 % p.a.	0,930	0,90 % p.a.	0,900	1,15 % p.a.
Obdobie čerpania úveru:	na základe obojstrannej dohody max. do 31.10.2018				
Poplatok za poskytnutie úveru:	500,- € (platí sa po podpise zmluvnej dokumentácie)				
Záväzková provízia z nečerpaného objemu úveru:	0%				
Zabezpečenie úveru:	bez zabezpečenia				
Platnosť ponuky:	do 30.09.2017	do 17.10.2017			

Referenčné sadzby EURIBOR k 31.08.2017:

1M EURIBOR: -0,373

3M EURIBOR: -0,329

6M EURIBOR: -0,273

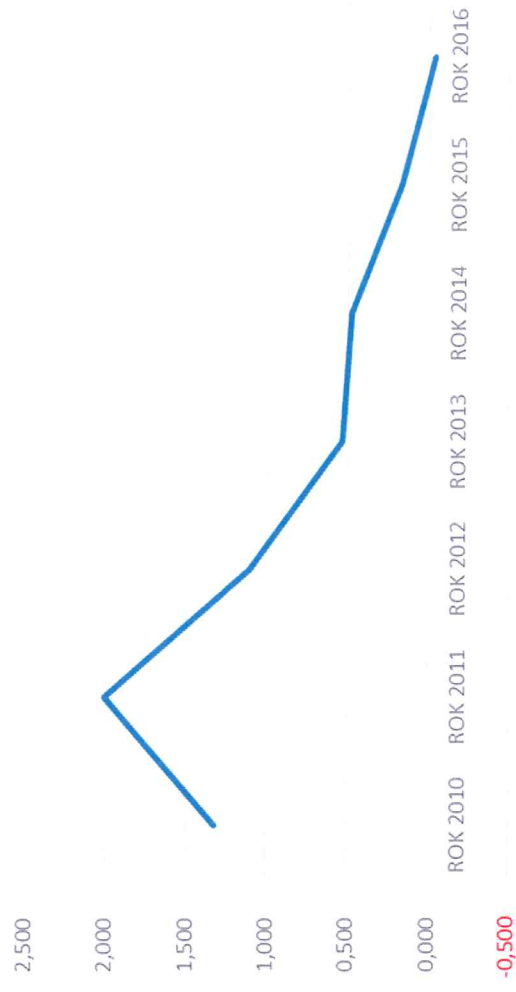
12M EURIBOR: -0,161

* - čerpanie úveru musí byť čo najskôr - stačí len malá časť - do 31.10.2017

Prehľad o medzibankovej referenčnej sadzbe v rámci hospodárskej a menovej únie - 12m EURIBOR za roky 2010 - 2016

EURIBOR / ROK	ROK 2010	ROK 2011	ROK 2012	ROK 2013	ROK 2014	ROK 2015	ROK 2016	SUM 2010-2016	Priemer za roky 2010-2016
12m EURIBOR	1,323	2,008	1,112	0,536	0,475	0,168	-0,035	5,587	0,798142857

12m EURIBOR



St a n o v i s k o

miestneho kontrolóra k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania

A. Základné údaje o úvere

Druh úveru : investičný bankový úver

Účel úveru : priestorové rozšírenie ZŠ Kataríny Brúderovej o 4 vyučovacie triedy

Požadovaná výška úveru : 600.000,- Eur

Plán čerpania úveru : priebežne na základe zmluvy

Doba čerpania úveru : 7 rokov

B. Pravidlá používania návratných zdrojov financovania

V zmysle § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov môže obec použiť zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov.

V zmysle § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania len ak:

a) celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a

b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov prechádzajúceho rozpočtového roka.

C. Rozhodnutie o prijatí úveru

Rozhodnutie o prijatí úveru je vyhradené miestnemu zastupiteľstvu v súlade § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení.

D. Východiskové údaje

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2016 :	2.529.298,76 €
Stav nesplatených úverov komerčných bankách k 31.8.2017	434.975,00 €

<u>Celková suma dlhu k 31.8.2017</u>	<u>17,20 %</u>
--------------------------------------	----------------

$434.975,00 / 2.529.298,76 \times 100 = 17,20\%$

<u>Úverová rezerva k 31.8.2017</u>	1.082.604,26 €
------------------------------------	----------------

60% skutočných bežných príjmov r. 2016

$60\% \text{ BP} = 0,6 \times 2.529.298,76 = 1.517.579,26 \text{ €}$

$\text{úverová rezerva} = 1.517.579,26 - 434.975,00 = 1.082.604,26 \text{ €}$

<u>Ukazovateľ splátkovej rezervy k 31.8.2017</u>	480.188,69 €
--	--------------

Výška splátky istiny k 31.8.2017	145.928,00
----------------------------------	------------

Výška splátky úroku k 31.8.2017	6.208,00
---------------------------------	----------

Spolu splátky istiny a úrokov k 31.8.2017	152.136,00	
<u>Suma ročných splátok úveru k 31.8.2017</u>		<u>6,01%</u>
(dlhová služba)		

25% skutočných bežných príjmov r. 2016
 $0,25 \times 2.529.298,76 = 632.324,69 \text{ €}$
 splátková rezerva = $632.324,69 - 152.136,00 = 480.188,69$

<i>zadlženosť MČ k 31.8.2017 :</i>	<i>17,20 %</i>
<i>zadlženosť MČ s úverom :</i>	<i>40,92 %</i>
<i>dlhová služba MČ k 31.8.2017 :</i>	<i>6,01 %</i>
<i>dlhová služba MČ s úverom :</i>	<i>6,29 %</i>

V tejto súvislosti je potrebné poznamenať, že hlavný kontrolór v súlade so zákonom č. 583/2004 Z. z. skúma iba dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania, v tomto stanovisku neskúma objem, rentabilitu úveru, charakter a skladbu investičných akcií, ich rozpočtový náklad, návratnosť a pod.

E. Záverečné stanovisko hlavného kontrolóra k prijatiu návratných zdrojov financovania

Na základe predložených údajov, ktoré som mal k dispozícii konštatujem, že podmienky uvedené v § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. budú v prípade prijatia vyššie uvedeného úveru dodržané.

V Bratislave 07.09.2017


Ing. Martin Gramblička
 miestny kontrolór
 MČ Bratislava - Vajnory

Výpis z uznesenia
zo zápisnice č. 4/2017
zo zasadnutia Komisie finančnej, správy majetku, podnikania obce
a získavania prostriedkov z fondov
pri Mestskej časti Bratislava-Vajnory

konanej dňa 20. septembra 2017

Bod programu č. 13:

Návrh na prijatie úveru pre Mestskú časť Bratislava – Vajnory za účelom financovania kapitálových výdavkov – priestorového rozšírenia Základnej školy Kataríny Brúderovej o 4 vyučovacie triedy

Uznesenie k bodu 13:

Prítomní členovia Komisie finančnej, správy majetku, podnikania obce a získavania prostriedkov z fondov **odporúčajú** miestnemu zastupiteľstvu **prerokovať a schváliť** prijatie úveru pre Mestskú časť Bratislava – Vajnory vo výške 600.000,- Eur za účelom financovania kapitálových výdavkov -priestorového rozšírenia Základnej školy Kataríny Brúderovej o 4 vyučovacie triedy.

Komisia **odporúča prijať úver** z bankovej inštitúcie - návrh Banky 1 s plávajúcou úrokovou sadzbou.

Hlasovanie : za: 8 proti: 0 zdržal sa: 0

Za správnosť vyhotovenia: Pilná Darina
Bratislava, 21.09.2017



Prevzal: