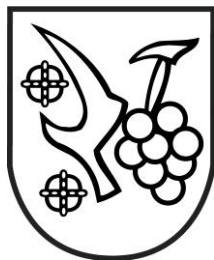


Mestská časť Bratislava-Vajnory



Materiál na rokovanie Miestneho zastupiteľstva
Mestskej časti Bratislava - Vajnory
Dňa 19. decembra 2023

K bodu: **13**

Návrh na prijatie úveru pre mestskú časť Bratislava – Vajnory za účelom financovania kapitálových výdavkov

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. Michal Vlček
starosta

Zodpovedný:

Ing. Tomáš Kulka
vedúci ekonomického oddelenia

Spracovateľ:

Ing. Tomáš Kulka
vedúci ekonomického oddelenia

Bratislava, december 2023

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 roku 2023 za účelom financovania kapitálových výdavkov,

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 **450.000,- EUR z bankovej inštitúcie – BANKA s úrokovou sadzbou** so splatnosťou 10 rokov za účelom financovania kapitálových výdavkov mestskej časti za podmienok predložených v ponuke

C) p o v e r u j e

- C1) starostu mestskej časti k podpisu Zmluvy o úvere s
- C2) starostu mestskej časti zabezpečiť, aby úver pre mestskú časť Bratislava Vajnory schválený na Miestnom zastupiteľstve dňa 19.12.2023 bol čerpaný výhradne na investičné projekty.

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

3. DÔVODOVÁ SPRÁVA

Východiská:

Mestská časť uskutočnila v roku 2023 tri veľké investičné projekty financované z nenávratných finančných príspevkov:

Prístavba tried ZŠ K. Brúderovej a komplexná úprava areálu ZŠ

Zariadenie pre Seniorov

Rekonštrukcia Domu kultúry

a niekoľko menších projektov:

Pokračovanie v rekonštrukcii Vajnorského ľudového domu

Rekonštrukcia ulice Široká (spolufinancovanie)

Výstavba hokejbalového ihriska (s dotáciou od magistrátu a príspevkom od VPS s.r.o.)

Prípravná a projektová dokumentácia

Doplnenie atrakcií – park a detské ihrisko (participatívny rozpočet)

Napriek tomu, že uvedené projekty sú realizované z väčšej časti z prostriedkov európskej únie, štátneho rozpočtu, prostriedkov verejnej správy a sponzorov je potrebné zo strany mestskej časti zabezpečiť ich spolufinancovanie a financovanie všetkých nákladov, ktoré neboli uznané ako oprávnené.

Len spolufinancovanie výstavby školy v súčasnej dobe predpokladáme vo výške 900.000,- eur (dohodovacie konanie s MIRRI stále prebieha) a na dofinancovanie ostatných investícií pôjde z tohtoročného rozpočtu mestskej časti ďalších 270.000,- eur.

Aj v budúcom roku je potrebné zabezpečiť prioritne dokončenie prebiehajúcich investičných akcií a zabezpečiť prípravu spolufinancovanie nových. Je potrebné využiť možnosti čerpať nenávratné finančné prostriedky z „Plánu obnovy“ a ostatných otvorených výziev, keďže možnosť spolufinancovania projektov bude v budúcnosti výrazne menšia.

Stav na bankových trhoch:

Rada guvernérov ECB ponechala na svojom novembrovom zasadnutí v Aténach základné sadzby na pôvodných úrovniach. ECB si tak po 10-tich kolách zvyšovania dala v hýbaní so sadzbami v aktuálnom 11. kole prestávku.

Je tiež možné, že sadzby už dosiahli svoj vrchol, ale ešte chvíľu o možnom zvyšovaní budeme musieť aspoň uvažovať. Kľúčová sadzba tak naďalej dosahuje úroveň 4,50 %. Podľa oficiálneho komuniké aktuálne informácie celkovo potvrdzujú predchádzajúce hodnotenie strednodobého vývoja inflácie. Naďalej sa očakáva, že inflácia zostane príliš dlho na príliš vysokej úrovni, pričom domáce cenové tlaky sú stále výrazné. Inflácia zároveň v septembri okrem iného v dôsledku výrazných bazických efektov zaznamenala značný pokles a väčšina ukazovateľov základnej inflácie naďalej poľavuje. Prenos efektov doterajšieho zvyšovania menovej politiky do reálnej ekonomiky je naďalej výrazný. Rada guvernérov je stále pripravená všetky svoje nástroje v medziach jej mandátu použiť tak, aby bol zabezpečený návrat inflácie na cieľovú úroveň 2 % v strednodobom horizonte

Mestská časť – aktuálny stav úverového zaťaženia:

- v roku 2019 mestská časť splatila dlhodobé investičné bankové úvery zo Slovenskej sporiteľne, a.s. a Prima banky a.s poskytnuté v rokoch 2009, 2010 a 2014,

- mestská časť pokračuje v splácaní úveru poskytnutého v roku 2017 na rozšírenie základnej školy o 5 tried,
- miestne zastupiteľstvo dňa 22.10.2020 schválilo prijatie bezúročnej návratnej finančnej výpomoci z Ministerstva financií SR na kompenzáciu dôsledku pandémie COVID 19 vo výške 60.852,- € splatnú v rokoch 2024 – 2027. Vláda SR svojím uznesením č. 459 zo dňa 13. septembra 2023 rozhodla o zaniknutí pohľadávky zo strany štátu, t.j. odpustenie splácania bezúročnej návratnej finančnej výpomoci,
- miestne zastupiteľstvo dňa 21.12.2022 schválilo prijatie za účelom financovania kapitálových výdavkov vo výške 800.000,- eur, ktorý mestská časť čerpala a začala splácať v roku 2023

Prehľad o predpokladanom stave a vývoji dlhu mestskej časti k 31.12.2023 (bez schvaľovaného úveru) uvádzame v nasledujúcich prehľadoch:

Text		Suma v € / %
1.	Výška poskytnutého úveru zo dňa 03.11.2017 (rozšírenie ZŠ o 5 tried)	560 983,33
2.	Výška poskytnutého úveru zo dňa 15.02.2023 (rozšírenie ZŠ a areálu)	800 000,00
4.	Závazky celkom zo splácania návratných zdrojov financovania (riadok 1 + 2)	1 360 983,33
Text		Suma v € / %
5.	Výška splatenej istiny úverov k 31.12.2023	481 908,00
6.	Závazky zo splácania návratných zdrojov financ. po odpočítaní splátok istiny	879 075,33
7.	Zaplatené úroky z úverov v roku 2023	27 919,44
8.	Celková suma dlhu v % k 31.12.2023 (predpoklad) (riadok 6 + riadok 7 / bežné príjmy dosiahnuté v roku 2022 (4.473.915,09)*100)	20,27 %

Poskytovateľ bankového úveru	Dátum splatnosti	Výška poskytnutého úveru	Rok 2023		Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2021
			Ročná splátka istiny	Ročná splátka úrokov	
Slovenská sporiteľňa, a.s.	25.12.2025	560 983,33	85 716,00	6 587,46	132 403,33
Slovenská sporiteľňa, a.s.	30.04.2033	800 000,00	53 328,00	21 331,98	746 672,00
x	x	1 360 983,33	139 044,00	27 919,44	879 075,33

Celková zadlženosť mestskej časti k 31.12.2023 (predpoklad) bude vo výške 906.994,77 t.j. 20,27 %.

Z toho vyplýva, že aj po čerpaní úveru vo výške 450.000,- eur v budúcom roku budú dodržané **pravidlá používania návratných zdrojov financovania:**

Obec v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, 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 splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov **neprekročí** v príslušnom rozpočtovom roku **25 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

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

Záver:

Doporučujeme uvedený úver vo výške 450.000,- eur vziať ešte v roku 2023 (čerpanie v roku 2024) z dôvodu predpokladaného nárastu úrokových sadieb komerčných bánk. Začiatok splácanie úveru je naplánovaný na začiatok roka 2025.

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

VYHODNOCOVACIE KRITÉRIÁ	BANKY PONUKA 12/2023				
	BANKA 1		BANKA 2		BANKA 3
Výška úveru v eur:	500 000,00 €		500 000,00 €		500 000,00 €
Splatnosť úveru	10 rokov	10 rokov s balónovou splátkou v 5 tom roku	5 - 10 rokov	do 10 rokov	do 10 rokov
Úroková sadzba:					
Plávajúca úroková sadzba	3M Euribor + 0,6%	3M Euribor + 0,45%			
	12M Euribor + 0,4%	12M Euribor + 0,25%	12M Euribor + 0,7%	12M Euribor + 0,5% (s ročným prehodnocovaním)	12M Euribor + 0,68%
Fixná úroková sadzba	3,65%	3,50%			3,59%
Poplatok za poskytnutie	500,00 €		0,00 €		166,00 €
Záväzková provízia z nečerpania	0,00 €		0,00 €	0,60%	0,00 €
Ročný poplatok za monitoring	150,00 €		0,10%	40,00 €	0,00 €
Zabezpečenie úveru	bez zabezpečenie		bez zabezpečenia		bez zabezpečenia
Úrok z omeškania	2,00%				5,00%
Poplatok za predčastné splatenie	bez poplatku		3,00%		0,00%

	12/4/2023	12/1/2023	11/30/2023	11/29/2023	11/28/2023
<u>Euribor 1 week</u>	3.887 %	3.839 %	3.838 %	3.862 %	3.852 %
<u>Euribor 1 month</u>	3.855 %	3.869 %	3.868 %	3.854 %	3.847 %
<u>Euribor 3 months</u>	3.962 %	3.960 %	3.964 %	3.975 %	3.955 %
<u>Euribor 6 months</u>	3.945 %	4.004 %	4.029 %	4.050 %	4.026 %

Stano 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 : financovanie kapitálových výdavkov
Požadovaná výška úveru : 450.000,- Eur
Plán čerpania úveru : priebežne na základe zmluvy
Doba čerpania úveru : 10 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 31.12.2022 :	4.474.270,66 €
Stav nesplatených úverov komerčných bankách k 30.11.2023	892.884,33 €

<u>Celková suma dlhu k 30.11.2023</u>	<u>19,96 %</u>
---------------------------------------	----------------

$892.884,33 / 4.474.270,66 \times 100 = 19,96\%$

<u>Úverová rezerva k 30.11.2023</u>	1.791.678,07 €
-------------------------------------	----------------

60% skutočných bežných príjmov r. 2022

60% BP = $0,6 \times 4.474.270,66 = 2.684.562,40$ €

úverová rezerva = $2.684.562,40 - 892.884,33 = 1.791.678,07$ €

<u>Ukazovateľ splátkovej rezervy k 30.11.2023</u>	563.930,14 €
Výška splátky istiny k 30.11.2023	125.235,- €
Výška splátky úroku k 30.11.2023	25.400,- €

Spolu splátky istiny a úrokov k 30.11.2023 150.635,- €

Suma ročných splátok úveru k 30.11.2023 4,77%
(dlhová služba)

25% skutočných bežných príjmov r. 2022 znížených o tuzemské granty a transfery
 $0,25 \times 3.159.206,87 = 789.801,72 \text{ €}$
splátková rezerva = $789.801,72 - 150.635,- = 639.166,72 \text{ €}$

<i>zadlženosť MČ k 30.11.2023 :</i>	19,96 %
<i>zadlženosť MČ s úverom :</i>	30,01 %
<i>dlhová služba MČ k 30.11.2023 :</i>	4,77 %
<i>dlhová služba MČ s úverom :</i>	4,94 %

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 13.12.2023

Ing. Martin Gramblička
miestny kontrolór
MČ Bratislava - Vajnory



Uznesenie zo zápisnice č. 6/2023
zo zasadnutia Komisie finančnej a správy majetku
pri Miestnom zastupiteľstve mestskej časti Bratislava-Vajnory,
konaného na Miestnom úrade mestskej časti Bratislava-Vajnory
dňa 14. decembra 2023

K bodu 7:

Návrh na prijatie úveru pre Mestskú časť Bratislava – Vajnory za účelom financovania kapitálových výdavkov

Uznesenie k bodu 7:

Členovia komisie finančnej a správy majetku **odporúčajú** miestnemu zastupiteľstvu **prerokovať a schváliť** návrh na prijatie úveru pre Mestskú časť Bratislava – Vajnory za účelom financovania kapitálových výdavkov.

Členovia komisie finančnej a správy majetku a žiadajú starostu aby bol na miestne zastupiteľstvo predložený aktuálny investičný plán s tým, aby v ňom bolo uvedené aké boli pôvodné rozpočty na realizované projekty a aký je doterajší výsledok.

Hlasovanie: za:5

proti: 0

zdržal sa: 1

Za správnosť vyhotovenia: Pilná Darina
Bratislava, 15.12.2023