

Mestská časť Bratislava-Nové Mesto

Materiál na rokovanie
miestnej rady
dňa 22.3.2022

Návrh na prijatie úveru

Predkladateľ:

Mgr. Rudolf Kusý
starosta

Materiál obsahuje:

1. návrh uznesenia
2. dôvodová správa
3. stanovisko miestneho kontrolóra
(bude doložené)

Zodpovedný:

Ing. Ignác Olexík, PhD.
prednosta

Spracovateľ:

Ing. Julián Lukáček
poverený vedením hospodárskeho a finančného
oddelenia

Návrh uznesenia

Miestne zastupiteľstvo mestskej časti Bratislava-Nové Mesto

1. s c h v a ľ u j e

čerpanie úveru vo výške 7 500 000 Eur od finančnej inštitúcie Slovenská sporiteľňa a.s. (ďalej iba „banka“) na tieto kapitálové výdavky

- a) kúpa nehnuteľnosti pre novú materskú školu v lokalite Kramáre v predpokladanej výške 1,5 mil. €
 - b) vybudovanie nového sídla EKO-podniku VPS v predpokladanej výške 2,75 mil.€
 - c) rozšírenie kapacít ZŠ a MŠ Odborárska v predpokladanej 1,75 mil. €
 - d) energetické opatrenia v objektoch ZŠ a MŠ v predpokladanej výške 1,5 mil. €
- v súlade s podmienkami predloženými bankou, s dobou splácania 10 rokov a s fixnou úrokovou sadzbou

2. ž i a d a

prednostu

zabezpečiť administratívny postup čerpania návratných finančných prostriedkov z bankového úveru

Dôvodová správa

Pri schvaľovaní rozpočtu Mestskej časti Bratislava-Nové Mesto na rok 2022 boli v časti rozpočtovaných príjmov zapracované požiadavky na externé finančné zdroje na vybudovanie nového sídla spoločnosti EKO-podnik VPS vo výške 2,5 mil. €.

Zároveň v rámci financovania viacerých kapitálových výdavkov (napr. Centrum včasnej intervencie Makovického, Rozšírenie kapacít ZŠ s MŠ Odborárska, Rozšírenie kapacít ZŠ s MŠ Cádrova a iné) je v rozpočte plánované alternatívne – buď z prostriedkov európskych fondov, alebo z bankového úveru.

Na základe toho sa navrhuje prijať ďalšie zdroje z bankového úveru najmä na riešenie zvýšenia kapacít základných a materských škôl, ako aj prijatie energetických opatrení v objektoch ZŠ a MŠ. Bankový úver navrhujeme prijať v celkovej výške 7,5 mil. € na tieto predpokladané akcie:

- a) kúpa nehnuteľnosti pre novú materskú školu v lokalite Kramáre v predpokladanej výške 1,5 mil. €
- b) vybudovanie nového sídla EKO-podniku VPS v predpokladanej výške 2,75 mil.€
- c) rozšírenie kapacít ZŠ a MŠ Odborárska v predpokladanej 1,75 mil. €
- d) energetické opatrenia v objektoch ZŠ a MŠ v predpokladanej výške 1,5 mil. €

K bodu a) mestská časť eviduje požiadavku na kúpu nehnuteľnosti v lokalite Kramáre za účelom vytvorenia novej materskej škôlky pre deti z uvedeného územia. Táto požiadavka ešte nie je upresnená, môže ísť o kúpu pozemku a výstavbu škôlky, alebo o kúpu objektu a jeho prestavbu na účely MŠ.

K bodu b) vybudovanie nové sídla spoločnosti EKO-podnik VPS už bolo schválené v rozpočte na rok 2022. Už pri jeho schválení je uvedené, že tento projekt bude financovaný z externých zdrojov. V rozpočte bola schválená suma 2,5 mil. €. Vzhľadom na aktuálny nárast cien stavebného materiálu odhadujeme rozpočtové náklady na 2,75 mil. €.

K bodu c) rozšírenie kapacít ZŠ a MŠ Odborárska bolo v rozpočte riešené formou projektu z európskych fondov. Výzva bola podaná cez IROP v stanovených termínoch. Ak to bude riešené formou bankového úveru, je možné začať skôr s plánovanými prácami. Ak by táto akcia bola následne schválená z európskych fondov je možné refundovať z týchto zdrojov už vykonané a uhradené práce.

K bodu d) energetické opatrenia v objektoch škôl by mali byť zamerané najmä na úspory energií v oblasti tepla, svetla, vody prípadne iné. V tejto súvislosti je navrhované realizovať tieto opatrenia najmä v objektoch ZŠ Kalinčiakova, ZŠ Sibírska a ZŠ Cádrova

V zmysle § 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 obec prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- a) celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka
 - skutočné bežné príjmy k 31.12.2021 boli vo výške 26 189 944 €. Po prijatí úveru vo výške 7 500 tis. € bude toto percento dosahovať **28,64 %**.
- b) suma splátok návratných zdrojov financovania neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté z iných verejných zdrojov, alebo európskych fondov
 - suma ročných splátok istiny a úrokov v prípade poskytnutia úveru so splatnosťou na 10 rokov s úrokovou sadzbou fix 1,05% predstavuje v prvom roku splácania

predpokladanú výšku 825 140 €, t.j. **68 761,67 eur mesačne**. Suma vlastných príjmov našej mestskej časti za rok 2021 je 15 877 869 €. To znamená **5,197 %** z vlastných príjmov.

Za účelom vybratia najvýhodnejšej ponuky bolo oslovených sedem rozhodujúcich bánk na slovenskom trhu. Svoje ponuky predložili tri banky. Rozhodujúce parametre predložených úverových ponúk bankových inštitúcií sú nasledovné:

Ponuky bánk na poskytnutie úveru

	SLSP	Prima Banka	VÚB
úverový rámec	7 500 000	7 500 000	7 500 000
názov	inv. spl. Úver	dlhod. Inv. Úver	investičný úver
splatnosť	a) 5 rokov b) 10 rokov c) 15 rokov	a) 5 rokov b) 10 rokov c) 15 rokov	a) 5 rokov b) 10 rokov c) 15 rokov d) 20 rokov
úroková sadzba	a1)12M Euribor+0,06 a2)5 ročný fix 0,83 b1)12M EBR+0,09 b2)5 ročný fix 0,916 b3)10 ročný fix 1,05 c1) 12 M ERB + 0,15 c2)5 ročný fix 0,99 c3)15 ročný fix 1,20	a) 12M Euribor + 0,08 b) 12M ERB + 0,15 c) 12 M ERB +0,20	a) fix 0,67 % b) fix 1,05 c) fix 1,36 d) fix 1,60
čerpanie poskytnutie splácanie	podľa dohody naraz alebo postupne úroky mesačne istina mesačne a) 5 rokov 141 510 € do 31.5.2027 b) 10 rokov 66 372 € do 31.5.2032 c) 15 rokov 43 353 € do 31.5.2037	dohodou úroky mesačne istina mesačne/Q	dohodou do roka od podpisu naraz alebo postupne
prvá splátka poplatky	800 € spracovateľský 0 € za nedočerpanie	500 € 0,1 % monitoring/ rok	166 € monitoring 0
záväzková provízia	0%	0%	0%
predčasné splatenie	iba refinančné náklady	ano	refinančné náklady
platobný styk	podľa dohody	podielové dane	dohodou
ostatné podmienky		nový úver súhlas	
zabezpečenie	0	0	0
platnosť ponuky	do 30.4.2022	do 30.4.2022	30.4.2022