



# MESTSKÁ ČASŤ BRATISLAVA-RAČA

Materiál na rokovanie Komisie finančnej a majetkovej Miestneho zastupiteľstva MČ Bratislava-Rača dňa 08.06.2020

---

**Návrh na prijatie úveru na rekonštrukciu budovy ZŠ Plickova**

**Spracoval:**

Ing. Peter Semanco  
prednosta

**jún 2020**

## **Materiál**

### **Zákonné ustanovenia pri použití návratných zdrojov financovania**

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

Prípadné porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť Ministerstvu financií Slovenskej republiky v zmysle § 17 ods. 15 zákona č. 583/2004 Z. z.

Podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- a) celková suma dlhu obce neprekročí hranicu 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a,
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Obe podmienky musia byť splnené súčasne.

Podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. sa do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých z bývalých štátnych fondov a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty.

### **Rozhodnutie o prijatí úveru**

Rozhodnutie o prijatí úveruje vyhradené miestnemu zastupiteľstvu v súlade s § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

### **Overenie splnenia zákonných podmienok v zmysle §17 ods. 6 písm. a) a písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.**

Uznesením č. 179/26/06/12/P zo dňa 26.6.2012 mestská časť Bratislava-Rača (ďalej len „MČ“) prijala úver vo výške 1.300.000 Eur od VÚB, a.s. na účel financovania rekonštrukcie budov škôl a školských zariadení a rekonštrukcie voľnočasového oddychového centra (amfiteáter Rača) od Všeobecnej úverovej banky, a.s. so splatnosťou 10 rokov bez akýchkoľvek zabezpečovacích podmienok. Zmluva o termínovanom úvere č. 787/2012/UZ bola podpísaná 22. októbra 2012, pričom prvá splátka úveru bola splatná 20. februára 2013. Dodatkom č. 1 k Zmluve o úvere bola možnosť čerpania úveru predĺžená do 30.6.2014 a Dodatkom č. 2 k Zmluve o úvere bola možnosť čerpania úveru predĺžená do 31.12.2014. Úver bol do plnej výšky dočerpaný v októbri 2014. Úver sa spláca v pravidelných mesačných splátkach vo výške 11.304 Eur, zostatok úveru k 31.12.2019 bol 361.768 Eur. Dodatkom č. 3 k Zmluve o termínovanom úvere č. 787/2012/UZ bola úroková sadzba od 01.05.2017 znížená z 2,46% p.a. na 0,55% p.a. Posledná splátka úveru je 20.08.2022.

Uznesením č. 256/28/02/17/P zo dňa 28.02.2017 MČ prijala úver vo výške 1.900.000 Eur od VÚB, a.s. na financovanie rekonštrukcie budov vo vlastníctve MČ a v správe od Hlavného mesta SR Bratislava, ktoré slúžia na verejno-prospešné účely, rekonštrukcie miestnych komunikácií v správe MČ Bratislava-Rača a vybudovanie verejného športoviska v areáli ZŠ na Tbiliskej ul., so splatnosťou 10 rokov bez akýchkoľvek zabezpečovacích podmienok pri úrokovej sadzbe 0,36% p.a. Dodatkom č. 1 k Zmluve o úvere bola možnosť čerpania úveru predĺžená do 31.12.2019. Úver sa spláca v pravidelných mesačných splátkach vo výške 17.273 Eur, zostatok úveru k 31.12.2019 bol 1.485.448 Eur. Posledná splátka úveru je 20.02.2027..

Mestská časť dodržiava podmienky § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, kedy celková suma dlhu nesmie prekročiť 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (§ 17 ods. 6 písm. a) a suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov nesmie prekročiť 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (§ 17 ods. 6 písm. b).

Bežné príjmy za rok 2018:

10.488.523,06 Eur

Účelovo určené dotácie za rok 2018:	2.463.280,80 Eur
Splátky istiny bankových úverov:	342.924,00 Eur
Splátky úrokov:	5.047,42 Eur
Celkový dlh mestskej časti k 31.12.2019 (zostatok istiny bankových úverov):	1.847.216,00 Eur

Zostatok istiny k 31.12.2019	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2018	§ 17 ods. 6 písm. a)
1.847.216,00 Eur	10.488.523,06 Eur	17,61%
Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2019	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2018	§ 17 ods. 6 písm. b)
347.971,42 Eur	8.025.242,26	4,34%

Podmienky § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sú k 31.12.2019 splnené.

Z uvedeného vyplýva, že pri dodržaní zákona o rozpočtových pravidlách, by MČ v priebehu rokov 2021 a 2022 mohla postupne čerpať nový úver vo výške 3,5 mil. Eur (2 mil. resp. 1,5 mil. Eur).

V súvislosti s mimoriadnou situáciou spôsobenou novým koronavírusom a šírením ochorenia COVID-19 vytvára načerpanie investičného úveru zároveň pre mestskú časť bezpečnostný vankúš pre udržateľnosť rozpočtového hospodárenia v rokoch 2021 a 2022.

Samotné využitie úveru po jeho načerpaní je vždy predmetom rozhodnutia miestneho zastupiteľstva, ktoré musí svojim hlasovaním pri schvaľovaní rozpočtu alebo zmeny rozpočtu schváliť načerpanie bankového úveru na príjmovú stranu rozpočtu a konkrétnu investičnú aktivitu, ktorá bude takýmto úverom krytá, vo výdavkovej strane rozpočtu.

Mestská časť pripravuje projekt rekonštrukcie základnej školy Plickova, nakoľko z dôvodu nárastu počtu detí v mestskej časti je nevyhnutné vybudovať v nasledujúcich rokoch min. 25 tried. V súčasnosti sa pripravuje realizačný projekt s výkazom výmer, ktorý bude hotový cca. do konca júna 2020. Odhadované výdavky na kompletnú rekonštrukciu vrátane vonkajších plôch sú na úrovni cca. 7 -7,5 mil. Eur.

Výdavky v prvej fáze, ktorá umožní zaradenie školy do siete škôl a jej spustenie, sú odhadované vo výške 4 - 4,5 mil. Eur.

Druhá fáza (zateplenie, vonkajšie priestory, telocvičňa) je viazaná na fondy z EÚ, mimorozpočtové zdroje a príp. ďalšie príjmy z poplatku za rozvoj.

Nakoľko táto investičná akcia vyžaduje veľký objem finančných prostriedkov a vlastné zdroje, ktoré má mestská časť v súčasnosti k dispozícii, nebudú postačujúce, budeme nútení zapojiť do rozpočtu aj cudzie zdroje - komerčný úver.

Za účelom finančného krytia 1. fázy plánovanej investičnej aktivity MČ a so zreteľom na zabezpečenie transparentného a efektívneho výberu poskytovateľa úverových služieb pre MČ sa proces výberu uskutočnil prieskumom trhu. Oslovili sme 5 nižšie uvedených bánk, ktoré sa špecializujú vo väčšej miere na financovanie samospráv:

- Tatra banka, a.s.,
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
- Slovenská sporiteľňa, a.s.,
- Československá obchodná banka, a.s.
- Všeobecná úverová banka, a.s.

Predmetom prieskumu trhu je získanie úveru vo výške 3.500.000,- Eur so splatnosťou 10 - 30 rokov, s odkladom splátok istiny 6 - 12 mesiacov, s postupným čerpaním na základe predložených faktúr

s možnosťou refundácie už uhradených faktúr - predpoklad začiatku čerpania v 01-02/2021, so štvrtročným splácaním s predpokladaným termínom realizácie 1. fázy projektu od 11/2020 do 06/2022 pri celkovej predpokladanej výške výdavkov 4 - 4,5 mil. Eur na projekt v 1. fáze.

Na predloženie ponúk financovania z jednotlivých bánk bol stanovený termín 29.05.2020. Z piatich oslovených bánk zaslali do stanoveného termínu ponuky všetky banky. Sumarizácia ponúk je uvedená v samostatných prílohách.

Z dôvodu ochrany dôverných informácií a skutočností tvoriacich obchodné tajomstvo sa v prílohách neuvádzajú názvy jednotlivých bánk a prílohy sú zverejnené iba ako „Neverejnú“.

V aktuálnej situácii stále výhodných dlhodobých úrokových mier, pri vysokom investičnom dlhu v mestskej časti, sa odporúča prijatie investičného úveru za účelom financovania investičných aktivít z rozpočtu mestskej časti. Podľa výhľadových analýz slovenských bánk je pravdepodobné, že odkladanie úveru by viedlo len k zhoršovaniu podmienok pre mestskú časť kvôli očakávanému rastu úrokových mier v budúcnosti.

Stanovisko miestnej kontrolórky k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov bude k dispozícii na rokovanie Miestneho zastupiteľstva mestskej časti Bratislava-Rača.

**Návrh stanoviska komisie:**

- odporúča MZ MČ Bratislava-Rača prijať ponuku .....

alebo

- odporúča starostovi a prednostovi rokovať s nasledovnými bankami .....