



**Materiál na rokovanie Miestnej rady MZ MČ Bratislava-Rača
dňa 23.06.2020**

Návrh na prijatie úveru na rekonštrukciu budovy ZŠ Plickova

Predkladateľ:

Mgr. Michal Drotován, v.r.
starosta

Materiál obsahuje:

1. Návrh uznesenia MR MZ
MČ Bratislava-Rača
2. Stanovisko miestnej
kontrolórky
3. Dôvodová správa
4. Stanoviská stálych komisií

Zodpovedný:

Ing. Peter Semanco, v.r.
prednosta

Spracovateľ:

Ing. Peter Semanco, v.r.
prednosta

jún 2020

1.

Návrh uznesenia

Miestna rada MZ MČ Bratislava-Rača po prerokovaní materiálu

A. odporúča MZ MČ Bratislava-Rača zobrať na vedomie stanovisko miestnej kontrolórky k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

B. odporúča MZ MČ Bratislava-Rača schváliť prijatie úveru ako návratného zdroja financovania určeného na financovanie rekonštrukcie ZŠ Plickova za týchto podmienok:

1. Všeobecné podmienky:

- a) objem úveru: 3.500.000,- Eur,
- b) čerpanie: podľa reálnej potreby čerpania úveru,
- c) odklad splátok istiny: až do úplného vyčerpania úveru,
- d) splácanie istiny: štvrtročne,
- e) zabezpečenie úveru: bez zabezpečenia,
- f) poplatok za predčasné splatenie úveru, alebo jeho časti: 0,- Eur,
- g) poplatok za nevyužitie objemu poskytnutého úveru: 0,- Eur,
- h) zmena/doplnenie zmluvy z podnetu dlžníka: max. 350,- Eur,
- i) úroky z omeškania: max. 2,50% p.a. k dohodnutej úrokovej miere,
- j) poplatok za administrovanie/správu úveru: 0,- Eur,
- k) poplatok za monitoring úveru: 0,- Eur,
- l) žiadne iné poplatky súvisiace s poskytnutím úveru s výnimkou poplatku za vedenie úverového účtu, ktorý bude účtovaný na základe platného sadzobníka poplatkov.

2: Úroková sadzba a splatnosť úveru:

- Alternatíva 1: fixná max. 0,40% p.a., splatnosť 10 rokov
alebo
Alternatíva 2: fixná max. 0,50% p.a., splatnosť 15 rokov
alebo
Alternatíva 3: fixná max. 0,55% p.a., splatnosť 20 rokov
alebo
Alternatíva 4: fixná max. 0,60% p.a., splatnosť 25 rokov
alebo
Alternatíva 5: variabilná max. 12M EURIBOR + 0,30% p.a., splatnosť 10 rokov
alebo
Alternatíva 6: variabilná max. 12M EURIBOR + 0,40% p.a., splatnosť 15 rokov
alebo
Alternatíva 7: variabilná max. 12M EURIBOR + 0,45% p.a., splatnosť 20 rokov
alebo
Alternatíva 8: variabilná max. 12M EURIBOR + 0,50% p.a., splatnosť 25 rokov

C. odporúča MZ MČ Bratislava-Rača splnomocniť starostu na podpísanie úverovej zmluvy na financovanie rekonštrukcie ZŠ Plickova podľa časti A) tohto uznesenia do 31.10.2020.

2. Stanovisko miestnej kontrolórky k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania



MESTSKÁ ČASŤ BRATISLAVA - RAČA

miestna kontrolórka

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 hlavný/miestny kontrolór preveruje dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Z uvedeného dôvodu predkladám stanovisko k návrhu na prijatie úveru na financovanie investičného zámeru: rekonštrukcia budovy ZŠ Plickova (vo vlastníctve Hlavného mesta SR Bratislava, v správe mestskej časti Bratislava-Rača).

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov. Podľa vyššie uvedeného ustanovenia *obec a vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak*

a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku 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 znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa podľa ust. § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku.

Údaje mestskej časti Bratislava-Rača, z ktorých sa vychádza pri preverovaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania.

celková suma dlhu k 31.05.2020	1.704.331 €
úver na financovanie investičných zámerov	3.500.000 €
celková suma dlhu	5.204.331 €
skutočné bežné príjmy za rok 2019	11.488.515 €
skutočné bežné príjmy za rok 2019 znížené v zmysle §17ods.6 písm. b)	8.453.208 €

Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

1. podmienka: Výpočet % celkovej sumy dlhu

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rozpočtový rok 2019 predstavujú sumu 11.488.515 € z toho **60% je 6.893.109 €**

Celková suma dlhu mestskej časti k 31.05.2020 vo výške 1.704.331 € predstavuje 14,83% bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka

Celková suma dlhu po započítaní úveru vo výške 3.500.000 € bude predstavovať **45,30%**

Podmienkou je neprekročiť 60%

2. podmienka: Výpočet % ročných splátok vrátane úhrady výnosov

ročná splátka jestvujúceho úveru 2012	135.648 €
ročná splátka jestvujúceho úveru 2017	207.276 €
celková suma splátok	342.924 €
<hr/>	
% podiel ročných splátok	4,05 %

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rozpočtový rok 2019 znížené o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku mestskej časti z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu predstavujú sumu 8.453.208 € z toho **25% je 2.113.302 €**

Podmienkou je neprekročiť 25%

Záver

Na základe vyššie uvedeného a predchádzajúcich výpočtov konštatujem, že podmienky pre prijatie úveru v roku 2020 vo výške 3.500.000 € na financovanie investičného zámeru: rekonštrukcia budovy ZŠ Plickova vo vlastníctve Hlavného mesta SR Bratislava, v správe mestskej časti Bratislava-Rača sú v zmysle ust. § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov d o d r ž a n é.

V tejto súvislosti je potrebné poznamenať, že miestna kontrolórka v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov skúma iba dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania. V tomto stanovisku neskúma objem a rentabilitu úveru, charakter a skladbu investičných akcií, ich návratnosť, rozpočtový náklad a pod.

V Bratislave, dňa 18.06.2020

JUDr. Jana Bezáková v.r.
miestna kontrolórka
mestskej časti Bratislava-Rača

3. Dôvodová správa

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.

Komisia finančná a majetková na svojom zasadnutí dňa 08.06.2020 odporučila mestskej časti ďalej rokovať s vybranými bankami, ktoré predložili najvýhodnejšie ponuky.

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.

Predložených na schválenie je viacero alternatív, pričom odporúčané sú alternatívy s fixnou úrokovou sadzbou na 20 rokov, nakoľko takto nastavený úver chráni mestskú časť pred rizikom nárastu úrokov v budúcnosti a zároveň podmienky úveru umožňujú jeho predčasné refinancovanie v menej pravdepodobnom prípade ak úrokové sadzby klesnú na nižšiu úroveň.

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, na ktorom sa bude rozhodovať o prijatí úveru.

Stav realizácie projektu ZŠ Plickova:

Predbežný harmonogram

- 05.06.2020 bolo vydané stavebný úradom Bratislava-Vajnory stavebné povolenie
- 25.06.2020 bude mestskej časti Bratislava-Rača doručený realizačný projekt vrátane výkazu výmer
- júl - august 2020 príprava podkladov na výber zhotoviteľa stavby (bez stavby telocvične)
- august 2020 vypísanie VOS za účelom získania investora na rekonštrukciu a prevádzku telocvične na Plickovej v zmysle uznesenie miestneho zastupiteľstva Bratislava-Rača č. UZN 186/29/01/20/P z 29.01.2020
- september 2020 - január 2021 súťaž na zhotoviteľa stavby
- február 2021 - prevzatie stavby
- marec 2021 - začiatok realizácie rekonštrukcie (odhad trvania rekonštrukcie 18 mesiacov)

Financovanie zámeru

Zo strany mestskej časti Bratislava-Rača je predpoklad financovania na úrovni 4,5 mil. Eur (3,5 mil. Eur z úveru a 1 mil. Eur z fondu rozvoja Rače – poplatok za rozvoj), v zmysle daného podľa výkazu-výmer budú obstarávané práce v maximálnej sume 4,5 mil. Eur, ďalšie práce budú realizované v prípade externých zdrojov (fondy Európskej únie, Nórske fondy, príspevok zo štátneho rozpočtu), resp. v prípade telocvične v prípade investora na rekonštrukciu (v zmysle VOS).

Etapovitost' projektu:

1. etapa: rekonštrukcia školy podľa výkazu-výmer do výšky max. 4,5 mil. Eur (siete, strecha, okná, fasáda a pod.)
2. etapa: rekonštrukcia telocvične plus rekonštrukcia, resp. budovanie objektov, ktoré nie je možné realizovať v prvej etape (cca. 1,5 - 2,5 mil. Eur)
3. etapa: rekonštrukcia vonkajších areálov (cca. 0,5 - 1 mil. Eur)

4. Stanoviská stálych komisií

materiál: Návrh na prijatie úveru na rekonštrukciu budovy ZŠ Plickova

Komisia	stanovisko	zapracované A/N	zdôvodnenie
Komisia finančná a majetková	a) odporúča MZ MČ Bratislava-Rača zobrať na vedomie informáciu o úveroch a indikatívnych ponukách jednotlivých bánk b) odporúča starostovi a prednostovi rokovať s bankami 2 a 3 o ďalších výhodnejších podmienkach pre poskytnutie úveru c) žiada starostu predložiť výkaz výmer k PD ZŠ Plickova do 20.06.2020.		
Komisia životného prostredia, výstavby, územného plánu a dopravy			
Komisia školská, kultúrna, športová a pre podporu podnikania a vinohradníctva			
Komisia sociálna a bytová			