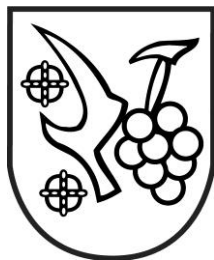


Mestská časť Bratislava-Vajnory



Materiál na rokovanie Miestneho zastupiteľstva
Mestskej časti Bratislava - Vajnory
Dňa 21. decembra 2022

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 2022

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 **800.000,- EUR z bankovej inštitúcie – BANKA 1 s fixnou 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 predložiť úhrady z finančných prostriedkov úveru na prerokovanie finančnej komisii a schválenie miestnemu zastupiteľstvu

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

Mestská časť plánuje v roku 2023 realizovať tri veľké investičné projekty:

Prístavba tried ZŠ K. Brúderovej a komplexná úprava areálu ZŠ (už prebieha)

Aktivity projektu:

- Rozšírenie kapacity ZŠ K. Brúderovej vo Vajnoroch
- Prístavba jedálne ZŠ K. Brúderovej vo Vajnoroch
- Rekonštrukcia vonkajších plôch, hracích a fitness prvkov, ihriska a atletického oválu
- Zníženie energetickej náročnosti ZŠ K. Brúderovej vo Vajnoroch.

Realizáciou projektu sa:

- navýši pôvodná kapacita ZŠ o 144 žiakov, nová kapacita ZŠ bude 504 žiakov,
- vznikne 6 nových kmeňových tried, 2 odborné učebne a 1 pohybová miestnosť,
- zrekonštruje a rozšíri sa kapacita jedálne,
- podlahová plocha pre potreby vzdelávania sa rozšíri o 1 832,1 m²,
- rozloha nového pavilónu vrátane prístrešku a jedálne bude 1 832,1 m²
- revitalizáciou a obnovou školského dvora sa vytvoria kvalitné podmienky pre pohybové aktivity žiakov a obyvateľov MČ Vajnory
- zniži sa spotreba primárnej energie o 50 535,43 kWh/rok,
- v dôsledku realizácie opatrení na úsporu energie sa očakáva zníženie 0,002 CO₂ v tonách/rok,
- realizáciou vodozádržného opatrenia prispeje k zadržiavaniu vody v teréne,
- výraznou mierou sa prispeje k opatrenia pre inkluzívne vzdelávanie, bezbariérovosť a prístupnosť objektu ZŠ bude zabezpečená výťahom,
- v objekte budú zrealizované sieťové rozvody (kabeláž) pre napojenie na internet,
- zlepší flexibilita výchovno-vzdelávacieho procesu v súvislosti s protipandemickými opatreniami proti COVID-19,

Zariadenie pre Seniorov

Mestská časť Bratislava-Vajnory predkladá projekt za účelom zriadenia „Zariadenia pre seniorov (ZPS)“. Projekt predstavuje vybudovanie zariadenia pre seniorov, čím sa umožní prístup k dostupným, efektívnym a kvalitnejším verejným komunitným službám rodinného typu.

V rámci predloženého projektu plánuje Mestská časť Bratislava - Vajnory (ďalej MČ Vajnory) zriadiť zariadenie s kapacitou 12 lôžok.

V ZPS budú poskytované sociálne služby v súlade s § 35 Zákona č. 448/2008 Z. z. Zákon o sociálnych službách. Zaradenie s celoročnou pobytovou službou bude plne bezbariérové a bude poskytovať služby klientom, ktorý dosiahli dôchodkový vek a:

- sú odkázaní na pomoc inej fyzickej osoby, a ktorých stupeň odkázanosti je najmenej IV,
- sociálne služby potrebujú z iných vážnych dôvodov,
- s cieľom zvýšenia ich životnej úrovne,
- s dôrazom na ich špecifické potreby,
- pri zohľadnení európskeho trendu v poskytovaní sociálnej služby a súčasne pri dodržaní podmienok stanovených legislatívou SR

Cieľom projektu je:

- zvýšenie dostupnosti a rozsahu sociálnych služieb na komunitnej úrovni,
- vytvorenie vhodných podmienok na kvalitný život obyvateľom, u ktorých nie je zo zdravotných, osobných, rodinných či iných dôvodov možné alebo vhodné zotrvanie v ich prirodzenom rodinnom prostredí,

.Uvedené ciele budú dosiahnuté realizáciou dvoch hlavných aktivít projektu:

1. Výstavba zariadenia pre seniorov
2. Interiérové vybavenie zariadenia pre seniorov

Integrované parkovisko, Bratislava – mestská časť Vajnory

Hlavným cieľom projektu je skvalitnenie infraštruktúry verejnej osobnej dopravy (VOD) pre obyvateľov mestskej časti Vajnory prostredníctvom realizácie projektu integrovaného parkoviska a tým prispieť k trvalo udržateľnej regionálnej mobilite.

Na dosiahnutie hlavného cieľa boli zadefinované dva špecifické ciele:

Zmodernizovaný prestupný terminál

Parkovisko P+R

Hlavný cieľ a špecifické ciele projektu budú dosiahnuté realizáciou nasledovných aktivít:

Modernizácia prestupného dopravného terminálu

Vybudovanie parkoviska P+R

Miesto realizácie sa nachádza v lokalite Vajnory, okres Bratislava III, Bratislavský kraj, parc. č. 2933, 2832/1. Vďaka realizácii projektu bude zmodernizovaný existujúci prestupný uzol vo Vajnoroch a zlepšime v ňom podmienky pre podporu verejnej dopravy. Vytvorí sa osvetlený priestor pre pohodlný prechod chodcov z parkoviska do zmodernizovaného prístrešku autobusovej dopravy, čo zvýši bezpečnosť všetkých účastníkov cestnej premávky. Celkový počet parkovacích miest pre cestujúcich s napojením na VOD je 18 z toho 1 miesto vyčlenené pre imobilných.

Realizácia projektu má prínos:

- k navýšeniu podielu VOD a nemotorovej dopravy na celkovej osobnej doprave,
- k trvalo udržateľnej regionálnej a obecnej mobilite,
- k zatraktívneniu VOD pre obyvateľov MČV,
- k zlepšeniu verejného priestoru a životného prostredia.

Napriek tomu, že všetky uvedené projekty sú realizované z väčšej časti z prostriedkov európskej únie a štátneho rozpočtu je potrebné zo strany mestskej časti zabezpečiť ich spolufinancovanie a financovanie všetkých nákladov, ktoré neboli uznané ako oprávnené. (napr. interiérové vybavenie nových školských priestorov, búranie starej budovy na mieste zariadenia pre seniorov a pod.). Doporučujeme uvedený úver vo výške 800.000,- eur vziať ešte v roku 2022 (čerpanie v roku 2023) z dôvodu predpokladaného nárastu úrokových sadieb a zároveň aj z dôvodu možnosti zavedenia dlhovej brzdy v roku 2023, čo by výrazne obmedzilo finančné operácie mestskej časti – čerpanie nových úverov, použitie fondov mestskej časti atď

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

V roku 2019 mestská časť splatila dlhodobý investičné bankové úvery zo Slovenskej sporiteľne, a.s. a Prima banky a.s poskytnuté v rokoch 2009, 2010 a 2014. V roku 2020 miestne zastupiteľstvo uznesením č. 162/2020 zo 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.

Prehľad o stave a vývoji dlhu mestskej časti k 31.12.2021 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 22.10.2020 (finančná výpomoc)	60 852,00 €
4.	Záväzky celkom zo splácania návratných zdrojov financovania (riadok 1 + 2)	621 835,33 €
Text		Suma v € / %
5.	Výška splatenej istiny úverov k 31.12.2021	257 148,00 €
6.	Záväzky zo splácania návratných zdrojov financ. po odpočítaní splátok istiny	364 687,33 €
7.	Zaplatené úroky z úverov v roku 2021	1 662,73 €
8.	Celková suma dlhu v % k 31.12.2021 (riadok 6 + riadok 7 / bežné príjmy dosiahnuté v roku 2021 (4.077.908,65)*100)	8,98

Poskytovateľ bankového úveru	Dátum splatnosti	Výška poskytnutého úveru	Rok 2021		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	1 662,73	303 835,33
Ministerstvo financií SR	31.10.2027	60 852,00	0,00	0,00	60 852,00
x	x	621 835,33	85 716,00	1 662,73	364 687,33

Celková zadlženosť mestskej časti k 31.12.2022 bude vo výške 278 971,33 t.j. 7,10 %.

Z toho vyplýva, že aj po čerpaní úveru vo výške 800.000,- 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:

- celková suma dlhu obce **neprekročí 60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- 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.

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

VYHODNOCOVACIE KRITÉRIÁ	BANKY PONUKA 12/2022						
	BANKA 1			BANKA 2			BANKA 3
Výška úveru v eur:	800 000,00 €			800 000,00 €			
Splatnosť úveru	5 rokov	7 rokov	10 rokov	5 rokov	7 rokov	10 rokov	10 rokov
Úroková sadzba:							
Plávajúca úroková sadzba	1M Euribor + 1,00%	1M Euribor + 1,05%	1M Euribor + 1,10%				
	3M Euribor + 0,9%	3M Euribor + 1,00%	3M Euribor + 1,05%	3M Euribor + 0,81%	3M Euribor + 0,98%	3M Euribor + 1,25%	
				6M Euribor + 0,76%	6M Euribor + 0,94%	6M Euribor + 1,21%	
				12M Euribor + 0,68%	12M Euribor + 0,83%	12M Euribor + 1,06%	12M Euribor + 0,8%
Fixná úroková sadzba	3,40%	3,40%	3,50%	3,91%	4,09%	4,33%	
Poplatok za poskytnutie	500,00 €			166,00 €			0,25 % z poskytnutého úveru
Záväzková provízia z nečerpania	0,00 €			0,00 €			0,00 €
Ročný poplatok za monitoring	150,00 €						0,1% zo zostatku istiny úveru
Zabezpečenie úveru	bez zabezpečenie			blanko zmenka			bez zabezpečenia
Poplatok za predčasné splatenie	bez poplatku			3,00%			5,00%

	12/6/2022	12/5/2022	12/2/2022	12/1/2022	11/30/2022
<u>Euribor 1 month</u>	1.519 %	1.523 %	1.514 %	1.526 %	1.512 %
<u>Euribor 3 months</u>	1.993 %	1.975 %	1.975 %	1.972 %	1.973 %
<u>Euribor 6 months</u>	2.443 %	2.436 %	2.406 %	2.405 %	2.414 %
<u>Euribor 12 months</u>	2.870 %	2.841 %	2.811 %	2.842 %	2.830 %

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 : 800.000,- 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 31.12.2021 :	3.935.731,19 €
Stav nesplatených úverov komerčných bankách k 30.11.2022	225.262,33 €
Finančná výpomoc MF SR	60.852,- €

Celková suma dlhu k 30.11.2022 7,27 %

$286.114,33/3.935.731,19 \times 100 = 7,27\%$

Úverová rezerva k 30.11.2022 2.075.324,38 €

60% skutočných bežných príjmov r. 2021

60% BP = $0,6 \times 3.935.731,19 = 2.361.438,71$ €

úverová rezerva = $2.361.438,71 - 286.114,33 = 2.075.324,38$ €

Ukazovateľ splátkovej rezervy k 30.11.2022 563.930,14 €

Výška splátky istiny k 30.11.2022 78.573,- €

Výška splátky úroku k 30.11.2022 1.251,36 €

Splátka istiny fin, výpomoci 15.213,- €

Spolu splátky istiny a úrokov k 30.11.2022 95.037,36 €

Suma ročných splátok úveru k 30.11.2022 3,61%
(dlhová služba)

25% skutočných bežných príjmov r. 2021 znížených o tuzemské granty a transfery
 $0,25 \times 2.635.869,98 = 658.967,50 \text{ €}$
splátková rezerva = $658.967,50 - 95.037,36 = 563.930,14 \text{ €}$

<i>zadlženosť MČ k 30.11.2022 :</i>	<i>7,27 %</i>
<i>zadlženosť MČ s úverom :</i>	<i>27,60 %</i>
<i>dlhová služba MČ k 30.11.2022 :</i>	<i>3,61 %</i>
<i>dlhová služba MČ s úverom :</i>	<i>3,86 %</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 15.12.2022

Ing. Martin Gramblička
miestny kontrolór
MČ Bratislava – Vajnory

Výpis z uznesenia
zo zápisnice č. 5/2022
zo zasadnutia Komisie finančnej a správy majetku
pri Mestskej časti Bratislava-Vajnory

konanej dňa 15. decembra 2022

K bodu 10:

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

Uznesenie k bodu 10:

Prítomní členovia komisie finančnej a správy majetku, **odporúčajú** miestnemu zastupiteľstvu **prerokovať a schváliť** návrh na prijatie úveru pre MČ Bratislava – Vajnory za účelom financovania kapitálových výdavkov **po doplnení predloženého materiálu: Účelovú viazanosť čerpania úveru podmieniť prerokovaním na komisiách a následným prerokovaním a schválením na MZ Bratislava - Vajnory**

Hlasovanie: za:8

proti:

zdržal sa:

Za správnosť vyhotovenia: Pilná Darina
Bratislava, 16.12.2022