

Mestské zastupiteľstvo v Stupave

Materiál na rokovanie
Mestského zastupiteľstva v Stupave
Dňa 25.04.2024

Návrh

**na schválenie dlhodobého investičného úveru na financovanie investičnej
akcie mesta Stupava**

Predkladateľ:

Ing. Mgr. Zuzana Baligová, v. r.
prednostka

Zodpovedný:

Ing. Mgr. Zuzana Baligová, v. r.
prednostka

Spracovateľ:

Ing. Katarína Tomkovičová, v. r.
vedúca ekonomického oddelenia

Ing. Mgr. Zuzana Baligová, v. r.
prednostka

Materiál obsahuje:

1. Návrh uznesenia
2. Dôvodovú správu
3. Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta
Stupava

Návrh uznesenia

Mestské zastupiteľstvo v Stupave po prerokovaní materiálu

A. berie na vedomie

stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Stupava k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania projektu nadstavby panelovej školy ZŠ v Stupave.

B. schvaľuje

prijatie dlhodobého kontokorentného úveru vo výške **1.400.000,00 EUR** na financovanie kapitálových investičných výdavkov mesta Stupava“ za nasledovných podmienok:

- a) úverujúca banka: Prima banka, a. s., Hodžova 11, Žilina,
- b) výška úveru: 1.400.000,00 EUR
- c) konečná splatnosť úveru: 10 rokov,
- d) úroková marža a úrokové obdobie: 12 M EURIBOR + 0,5% p.a.,
- e) splatnosť úveru: mesačné splátky 11 666,67€
- f) čerpanie úveru: podľa požiadaviek mesta,
- g) poplatok za poskytnutie úveru: 0,1% z poskytnutého limitu
- h) poplatok za predčasné splatenie úveru v zmysle platného sadzobníka poplatkov banky,
- i) bez zabezpečenia,
- j) časť platobného styku mesta bude vedený cez účty v banke.

C. ukladá

Mestskému úradu Stupava zabezpečenie od veriteľa Prima banka, a. s. záväznú ponuku alebo návrh úverovej dokumentácie s potvrdením podmienok stanovených v indikatívnej ponuke.

D. splnomocňuje

primátora mesta Stupava Mgr. Petra Novisedláka, MBA, k podpísaniu úverovej zmluvy podľa podmienok, ktoré sú špecifikované v bode 2 návrhu tohto uznesenia.

Dôvodová správa

Mestské zastupiteľstvo v Stupave dňa 28. apríla 2022 uznesením č. 49/2022 schválilo prijatie krátkodobého úveru od Prima banka Slovensko a.s. vo výške 1.400.000 EUR na projekt „Nadstavba panelovej školy Základnej školy kpt. Jána Nálepku v Stupave“ so splatnosťou 1 roka (lehota čerpania od 11.5.2022 do 31.3.2023) následne vedenie mesta požiadalo o prolongáciu úveru do **10.5.2024.**

Po uplynutí tohto obdobia je potrebné prijať uznesenie o prijatí dlhodobého kontokorentného úveru. Úrok na prepožičané finančné prostriedky je vo výške 12 mesačný EURIBOR + marža banky 0,5%p.a. Konečná splatnosť úveru je stanovená na 10 rokov, pričom mesačné splátky istiny sú vo výške 11 666,67 EUR.

Kontokorentný úver je spôsob dlhodobého financovania formou úverového limitu na eurovom bežnom účte klienta. Daným úver mesto splatí krátkodobý úver č.17/001/201, ktorého lehota končí dňa 10.5.2024. Ručenie úveru je bez zabezpečenia.

Predkladaný materiál je spracovaný v súlade s ust. § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov, podľa ktorého je mestské zastupiteľstvo vyhradené rozhodovať o prijatí úveru; s ust. § 21 ods. t) Zásad hospodárenia s majetkom mesta Stupava ako aj s ust. § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov.

Hlavná kontrolórka mesta Stupava spracovala stanovisko k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania projektu nadstavby panelovej školy ZŠ v Stupave, v ktorom konštatuje, že sú splnené obidve zákonné podmienky uvedené v ust. § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, a to:

a) celková suma dlhu mesta neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a

b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Na úspešné získanie a čerpanie investičného úveru je potrebné splnenie nasledovných podmienok:

- a) vykonateľné uznesenie Mestského zastupiteľstva v Stupave, ktorým bude schválené prijatie úveru,
- b) stanovisko hlavného kontrolóra mesta Stupava k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania,
- c) podpísanie zmluvnej dokumentácie a jej zverejnenie v zmysle platnej legislatívy.

Stanovisko finančnej komisie:

Finančná komisia prerokovala predložený návrh na svojom zasadnutí dňa 10.4.2024 a odporúča MsR na prerokovanie a MsZ predložený návrh schváliť.

Stanovisko Mestskej rady v Stupave:

MsR prerokovala predložený návrh na schválenie dlhodobého investičného úveru na financovanie investičnej akcie mesta Stupava a odporučila mestskému zastupiteľstvu predložený návrh schváliť.

Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Stupava k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania

Mesto Stupava nadstavovalo hlavnú budovu Základnej školy kpt. J. Nálepku v Stupave, pričom si muselo požičať finančné prostriedky, ktoré mu boli najvýhodnejšie poskytnuté Prima bankou Slovensko a.s. Zmluva o termínovanom úvere č. 17/001/21 vo výške 1.400.000 € je zverejnená na webovom sídle mesta Stupava pod [č. 121/2021](#). Následne si mesto požičalo ďalších 1.400.000 € ako krátkodobý úver od Prima banky Slovensko a.s. Zmluva o termínovanom úvere č. 17/002/22 je zverejnená na webovom sídle mesta Stupava pod [č. 74/2022](#). Účelom investičného úveru bola investičná akcia mesta - nadstavba panelovej budovy Základnej školy v Stupave.

Podľa ustanovenia § 17 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov mesto je povinné pri používaní návratných zdrojov financovania dodržiavať pravidlá uvedené v odsekoch 2 až 7. Podľa ods.2 môže mesto použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov.

V zmysle § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy môže obec na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- a) celková suma dlhu mesta 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 mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

V zmysle § 17 ods. 8 sa do celkovej sumy dlhu mesta podľa odseku 7 nezapočítavajú záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi Slovenskou republikou a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi mestom a orgánom podľa osobitného predpisu; to platí aj ak mesto vystupuje v pozícii partnera. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Pri preverovaní splnenia zákonných podmienok pre prijatie úveru som vychádzala z indikatívnej ponuky financovania, z finančných výkazov k 31.12.2023 a z hlavnej knihy k 31.12.2023 a k 31.03.2024.

Skutočné bežné príjmy mesta k 31.12.2023	15.397.031,79 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtových organizácií k 31.12.2023	798.143,46 €
Celkové bežné príjmy za rok 2023	16.195.175,25 €
60% skutočných bežných príjmov roka 2023	9.717.105,15 €
úver na kanalizáciu a investičné aktivity	204.004,46 €
krátkodobý úver na nadstavbu ZŠ	1.400.000,00 €
Celková suma dlhu k 31.03.2024	1.604.004,46 €
% podiel dlhu na objeme bežných príjmov roka 2023	9,9 %

Celková suma dlhu k 31.03.2024 je vo výške 1.604.004,46 €, čo predstavuje 9,9 % skutočných bežných príjmov roka 2023. V prípade prijatia dlhodobého kontokorentného úveru vo výške 1.400.000 € bude krátkodobý úver pretransformovaný na dlhodobý, a teda sa celková suma dlhu nenavýši o 1,4 mil. €,

t. j. neprekročí sumu 9.717.105,15 €. **Tým je dodržaná podmienka na prijatie návratných zdrojov financovania ustanovená v § 17 ods. 6 písm. a) cit. zákona.**

Skutočné bežné príjmy za rok 2023	16.195.175,25 €
Prostriedky poskytnuté mestu v roku 2023	5.921.651,49 €
Bežné príjmy znížené o prostriedky poskytnuté v r. 2023	10.273.523,76 €
25 % skutočných bežných príjmov znížených o prostriedky poskytnuté v r.2023	2.568.380,94 €

Splátka úveru na kanalizáciu a investičné aktivity v roku 2024	133.920 €
Splátka úrokov z úveru na kanalizáciu a investičné aktivity v roku 2024	4.500 €
Splátka nového prekleňovacieho úveru v roku 2024	140.000 €
Splátka úrokov z prekleňovacieho úveru v roku 2024	60.000 €
Splátky úveru za nadstavbu ZŠ v roku 2024	1.400.000 €
Celková suma splátok	1.738.420 €
% podiel ročných splátok na objeme bežných príjmov r. 2023 znížených o prostriedky poskytnuté v roku 2023 ($1.738.420 \text{ €} \times 100 \% / 10.273.523,76 \text{ €}$)	16,9 %

Vzhľadom na sumu skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, t. j. roka 2023 (16.195.175,25 €) znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku 2023 (5.921.651,49 €), t. j. sumu 10.273.523,76 €, celková suma splátok 1.738.420 € v príslušnom rozpočtovom roku 2024 neprekročí 25 % týchto príjmov, t. j. neprekročí 2.568.380,94 €.

Predpokladaná suma splátok v roku 2024 vo výške **1.738.420 €** predstavuje **16,9 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, t. j. roka 2023, znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu. **Tým je dodržaná podmienka na prijatie návratných zdrojov financovania ustanovená v § 17 ods. 6 písm. b) cit. zákona.**

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov som preverila dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 tohto ustanovenia a môžem konštatovať, že

mesto Stupava môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania.

V Stupave, dňa 10.04.2024

JUDr. Margita Hricová, v. r.
hlavná kontrolórka mesta Stupava