

MESTSKÁ ČASŤ BRATISLAVA-RUSOVCE

Materiál na mimoriadne zasadnutie
miestneho zastupiteľstva
MČ Bratislava-Rusovce
dňa 30. 11. 2023

Prijatie úveru na rekonštrukciu a dostavbu objektu budovy jedálne ZŠ s MŠ Rusovce

Predkladateľ:

Radovan Jenčík v. r.
Starosta mestskej časti

Materiál obsahuje:

1. návrh uznesenia
2. dôvodovú správu
3. stanovisko hl. kontrolóra

Spracovateľ:

Meno: Ing. Pavol Holúbek
Funkcia: Referát rozpočtu

Návrh na uznesenie:

Miestne zastupiteľstvo

- A.) schvaľuje** prijatie úveru na financovanie výdavkov na rekonštrukciu a dostavbu objektu budovy jedálne ZŠ s MŠ Rusovce do maximálnej úhrnnej výšky 1 457 000 € a dobu splácania úveru na obdobie do 20 rokov (resp. 21 rokov vrátane preklenovacieho kontokorentného úveru).
- B.) schvaľuje** poskytnutie zabezpečenia úveru na financovanie výdavkov na rekonštrukciu a dostavbu objektu budovy jedálne ZŠ s MŠ Rusovce formou bez zabezpečenia úveru

Dôvodová správa k prijatiu úveru pre MČ Bratislava-Rusovce na financovanie výdavkov na rekonštrukciu a dostavbu objektu budovy jedálne ZŠ s MŠ Rusovce

MČ Bratislava-Rusovce realizuje projekt "Rekonštrukcia a dostavba objektu jedálne ZŠ Rusovce s rozšírením účelu". Tento projekt je financovaný zo zdrojov EÚ, štátneho rozpočtu a vlastných zdrojov MČ Bratislava-Rusovce. Pôvodne vybraný dodávateľ stavebných prác „odišiel“ zo stavby a odstúpil od zmluvy o dielo a teda tým došlo k posunu realizácie, resp. termínu ukončenia projektu. MČ Bratislava-Rusovce musela pristúpiť k výberu nového dodávateľa stavby formou nového VO, čo si vyžiadalo určitý čas. Na základe verejného obstarávania bol vybraný nový dodávateľ stavby. Vzhľadom na rast cien stavebných materiálov a prác, nedostatky projektovej dokumentácie a vzhľadom na nevyhnutné doplnenie (rozšírenie) rozsahu stavebných prác z dôvodu dodržania príslušných noriem a celkovej funkčnosti stavby došlo k navýšeniu celkovej sumy za stavebné práce, zariadenie kuchyne a vybavenie stavby. Taktiež z dôvodu meškania stavebných prác a odstúpenia od zmluvy o dielo pôvodným dodávateľom došlo k posunu realizácie stavebných prác. Termín realizácie stavebných prác je dôležitým faktorom pri preplácaní výdavkov projektu zo strany Ministerstva investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky (ďalej ako MIRRI SR). Vzhľadom na koniec programového obdobia projektu a nedostatok času musí MČ Bratislava-Rusovce v priebehu krátkeho obdobia a vopred financovať (uhradiť) výdavky projektu z vlastných zdrojov v maximálnej možnej výške. Následne budú všetky oprávnené výdavky spĺňajúce kritériá vrátane časového rámca preplatené zo strany MIRRI SR. V súčasnosti nie je možné určiť presnú výšku preplatených výdavkov. Preto je uvažované s maximálnou sumou 1 457 000 €, ktorá pokryje potrebnú prevažnú časť výdavkov. MČ Bratislava-Rusovce má plánované a rozpracované viaceré iné rozvojové a investičné aktivity a nie je možné presunúť financie z týchto aktivít na jediný projekt rekonštrukcie a dostavby ŠJ.

MČ Bratislava-Rusovce vyčerpá úver do nevyhnutnej predpokladanej výšky 1 457 000 €, ktorá však môže byť aj nižšia podľa potreby a okolností. Všetky finančné prostriedky poukázané ako preplatenie oprávnených výdavkov predmetného projektu zo strany MIRRI SR budú bezodkladne použité na splatenie časti úveru. Po záverečnej žiadosti o platbu a jej preplatení bude zostávajúca nesplatená časť preklenovacieho resp. kontokorentného úveru „preklopená“ na dlhodobý úver so splatnosťou 20 rokov.

V rámci vyžiadania indikatívnych ponúk na úver boli oslovené viaceré banky (VÚB, Prima banka, Slovenská sporiteľňa, ČSOB). Vzhľadom na výšku splátky úveru bolo požadované čo najdlhšie obdobie splácania úveru a preferované bolo splácanie úveru (resp. nesplateného zostatku istiny po 1. roku) na 20 rokov. ČSOB, a.s. nepredložila ponuku. Prima banka, a.s. predložila ponuku investičného úveru na nižšiu ako požadovanú výšku úveru a to na 750 000 €. VÚB, a.s. predložila ponuku s podmienkami pre rôzne doby splácania a s úrokom pri dobe splatnosti 20 rokov buď fixným 5,36 % p.a. alebo variabilným ako 12 mesačný EURIBOR + 1,99 % (čo činí pri sadzbe EURIBOR zo 16.11.2023 úrokovú sadzbu 4,033+1,99=6,023% p.a.). Slovenská sporiteľňa, a.s. predložila ponuku na kontokorentný úver na 1 rok a potom na zostávajúcu nesplatenú časť kontokorentného úveru ponuku na investičný úver na obdobie splácania 20 rokov. Slovenská sporiteľňa ponúkla úrokovú sadzbu pre investičný úver vo výške 12 mesačný EURIBOR + 0,80 % (čo činí pri sadzbe EURIBOR zo 16.11.2023

úrokovú sadzbu $4,033+0,8=4,833\%$ p.a.). Slovenská sporiteľňa ďalej ponúkla úrokovú sadzbu pre kontokorentný úver vo výške 1 mesačný EURIBOR + 0,45% (čo činí pri sadzbe EURIBOR zo 16.11.2023 úrokovú sadzbu $3,839+0,45=4,289\%$ p.a.). Keďže ide o indikatívne ponuky na úver, podmienky pre investičný úver, ktorým sa splatí kontokorentný úver sa môžu v čase splatenia kontokorentného úveru (približne o rok) zmeniť. Na základe predložených ponúk je najvýhodnejšou ponuka od Slovenskej sporiteľne.

Princíp čerpania úveru bude taký, že MČ Bratislava-Rusovce bude najskôr čerpať kontokorentný úver. Z preplatených výdavkov zo strany MIRRI SR splatí časť tohto kontokorentného úveru. Zostávajúca nesplatená časť úveru bude „preklopená“ na dlhodobý investičný úver.

21. 11. 2023

Ing. Pavol Holúbek