

MESTSKÁ ČASŤ BRATISLAVA – RUSOVCE

Materiál na zasadnutie
miestneho zastupiteľstva
MČ Bratislava – Rusovce
dňa 25.9.2018

Prijatie úveru pre MČ Bratislava – Rusovce na financovanie rekonštrukcie a dostavby objektu jedálne ZŠ s rozšírením účelu (rozšírenie kapacity ZŠ nadstavbou a prístavbou školskej jedálne)

Predkladateľ :
Dušan Antoš
starosta

Materiál obsahuje :
1. Dôvodovú správu

Spracovateľ :
Ing. Pavol Holúbek

Návrh na uznesenie :
Miestne zastupiteľstvo

A.) Schvaľuje prijatie úveru na financovanie rekonštrukcie a dostavby objektu jedálne ZŠ s rozšírením účelu (rozšírenie kapacity ZŠ nadstavbou a prístavbou školskej jedálne) do úhrnnej výšky 793.000 €.

B.) Berie na vedomie stanovisko miestneho kontrolóra k prijatiu úveru

C.) Žiada starostu, aby zabezpečil uskutočnenie výberu banky (prípadne inej inštitúcie), ktorá poskytne úver na základe najvhodnejšej ponuky úveru pre MČ Bratislava – Rusovce a aby informoval miestne zastupiteľstvo o výsledkoch výberu banky (inštitúcie).

Dôvodová správa k úveru na financovanie rekonštrukcie a dostavby objektu jedálne ZŠ s rozšírením účelu (rozšírenie kapacity ZŠ nadstavbou a prístavbou školskej jedálne)

Prijatie úveru do výšky 793 000 € na obdobie splácania úveru 15 rokov, je nevyhnutné z dôvodu financovania výstavby - rozšírenia kapacity ZŠ nadstavbou a prístavbou školskej jedálne.

Neustále prebieha proces zmien v projektovej dokumentácii a stavebného rozpočtu s cieľom znížiť výdavky na výstavbu. Pôvodná suma celkových výdavkov bola 2.134.373,35 € s DPH. Avšak vzhľadom na v súčasnosti predpokladané celkové výdavky rekonštrukcie a dostavby objektu jedálne ZŠ (predpokladaná hodnota zákazky) vo výške približne 1.911.174,- € s DPH bude nevyhnutné prijať úver, aby bolo možné zrealizovať výstavbu. Plánované je, že interiér vrchného podlažia nebude plne realizovaný (budú napr. realizované len niektoré vykurovacie telesá, niektoré vybrané elektroinštalácie, len vybraná sanita, vybrané stavebné finalizačné práce a podobne). V prípade, že nebude plne realizované vrchné podlažie, teda predpokladané celkové výdavky na zvyšnú časť predstavujú sumu približne sumu 1.795.127,- € s DPH. Sumy sú predpokladané a po finálnom technickom riešení môžu byť zmenené a takisto počas verejného obstarávania. Predpokladané celkové výdavky zahŕňajú nové triedy, učebne, zrekonštruje sa celá spodná časť vrátane technologického vybavenia, pristavia sa parkovisko, výťah, schodištia a 2 podlažia, osadí sa kompletne nová vzduchotechnika, elektroinštalácia, zdravotníctvo, strecha, zvýšia sa tepelnoizolačné vlastnosti atď.

Ročná splátka istiny úveru pri dobe splácania 15 rokov bude predstavovať sumu približne 52.866,67 €. Splácanie úveru predpokladáme hlavne z prijatých finančných prostriedkov z poplatku za rozvoj v budúcnosti, prípadne v rámci kapitálových príjmov MČ. Samotné prijatie úveru bude realizované pravdepodobne až v r.2019 a bude vypracovaná informácia s presnejšími podmienkami úveru (po úspešnom verejnom obstarávaní stavby). Rozpočet MČ Bratislava – Rusovce na rok 2018 obsahuje plánované výdavky na rekonštrukciu a dostavbu jedálne vo výške 973.400 € vrátane projektovo-posudkovo-technickej prípravy. Predpokladom je, že v roku 2019 bude potrebné okrem úveru vyčleniť ešte sumu približne 55 844,- € z vlastných zdrojov (predaje majetku). A v ďalších rokoch bude potom ešte potrebné vyčleniť z vlastných zdrojov sumu približne 116 045,- € na dokončenie najvyššieho podlažia. Kapacita nadstavby jedálne aj len s plným dokončením 1 podlažia nadstavby by mala stačiť na najbližšie roky.

V prípade získania iných kapitálových príjmov v budúcnosti, budú tieto v prevažnej miere použité na iné aktivity MČ Bratislava – Rusovce (iné projekty a iné plánované kapitálové výdavky MČ).

Zabezpečenie úveru bude pravdepodobne formou blankozmenky a/alebo založením nehnuteľností, pravdepodobne administratívnej budovy Balkánska 102 (sídlo pošty) , prípadne aj pozemkov a to bude závisieť od výšky ohodnotenia nehnuteľností znaleckým posudkom. Zabezpečenie úveru sa môže zmeniť podľa najvhodnejšej ponuky úveru od banky, keďže v budúcnosti prebehne výber financujúcej banky.

Materiál bol predložený na schválenie so všeobecnými podmienkami, aby bolo možné zabezpečiť financovanie nadstavby a dostavby a aby bolo možné uskutočniť verejné obstarávanie nadstavby a dostavby. Bez schválenia finančného krytia formou úveru by sa musel celý projekt nadstavby zastaviť.

Podmienky úveru nie je možné presnejšie v súčasnosti zadefinovať, pretože predpokladom na vyžiadanie indikatívnych ponúk od bánk je presná suma úveru (to bude známe po verejnom obstarávaní). Takisto MČ Bratislava – Rusovce nemôže úplne ovplyvniť

úverové podmienky bánk a teda podmienky úveru bude potrebné akceptovať ako ich určí banka (prípadne iná inštitúcia). V prípade potreby bude predložený návrh na zmenu uznesenia miestneho zastupiteľstva, prípadne návrh na ďalšie uznesenie. Počas výberu financujúcej inštitúcie, sa môže vyskytnúť možnosť čerpať pôžičku (návratnú výpomoc) aj od inej inštitúcie ako banky.

Ing. Pavol Holúbek
Finančné oddelenie

Miestny kontrolór mestskej časti Bratislava - Rusovce
Vývojová 8, 851 10 Bratislava

Stanovisko
miestneho kontrolóra mestskej časti Bratislava- Rusovce k dodržaniu
podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru.

V zmysle § 17 ods. 14 zákona číslo 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) preveruje hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17, ods. 6 pred ich prijatím.

A. Rozhodnutie Miestneho zastupiteľstva mestskej časti Bratislava- Rusovce o prijatí úveru.

Na riadne rokovanie Miestneho zastupiteľstva mestskej časti Bratislava- Rusovce , dňa 25.09.2018 je predkladaný materiál s názvom „Prijatie úveru pre MČ Bratislava- Rusovce na financovanie rekonštrukcie a dostavby objektu jedálne s rozšírením účelu (rozšírenie kapacity ZŠ nadstavbou a prístavbou školskej jedálne)“.

Vo vzťahu k rozpočtu mestskej časti na rok 2018, v schválenom rozpočte ani v prognóze rozpočtov na roky na roky 2019-2020 nebolo uvažované s financovaním investičných rozvojových kapitálových aktivít a programov s prijatím externých zdrojov financovania z novoprijatých bankových úverov.

Z uvedeného dôvodu návrh uznesenia v predloženej znení **navrhujem a odporúčam doplniť na znenie „schvaľuje zámer prijatia úveru“** a to z dôvodu , že doposiaľ neboli nastavené parametre bankového produktu, neboli predpokladané indikatívne ponuky bankových inštitúcií k prijatiu rozhodnutia o prijatí úveru resp. úverového rámca, zapracovanie do rozpočtu, čo je podmienkou poskytnutia úveru z ktorejkoľvek bankovej inštitúcie (dorokovanie ako odkladacej podmienky k podpisu úverovej zmluvy). Zároveň by malo zastupiteľstvo rozhodnúť o požadovaných základných parametroch úveru/úverového rámca a to predovšetkým:

- Výška úveru
 - a/ schválená suma
 - b/ maximálna možná výška podľa finančných ukazovateľov žiadateľa
- Doba splácania
 - a/ 10 rokov
 - b/ 15 rokov
- Forma splácania (v prípade rámca po dočerpaní celej potrebnej sumy)
- Úroková sadzba (aktuálna ponuka resp. dohoda s inštitúciou pohyblivá, čiastočný fix
- Zabezpečenie úveru: požadovaná forma
- Spôsob zdokladovania účelu (zmluva, faktúra, žiadosť o čerpanie, PS, strategické dokumenty a pod...)
- Spôsob realizácie platobného styku (úhrada výdavkov realizovaná cez bežný/zberný účet, zriadený pre tento účel u poskytovateľa, povolenie/vylúčenie preddavkových platieb...)
- Odkladacie podmienky (napr. dokumenty preukazujúce súhlas zastupiteľstva, uznesenia, potvrdenie dlžníka o zverejnení zmluvy, schválený rozpočet na roky 2019-

2020, predloženie dokladov súvisiacich s projektom, stanovisko kontrolóra mestskej časti...)

- Ostatné podmienky pre čerpanie úveru (zo strany bankovej inštitúcie resp. prijímateľa)
- Lehota na čerpanie úveru/ nárokovateľnosť čerpania (napr. po splnení odkladacích podmienok)

Rovnako odporúčam doplniť predložený návrh uznesenia o časti C) a D) v znení:

„ C.) schvaľuje výberovú komisiu na vyhodnotenie predložených indikatívnych ponúk zo strany bankových inštitúcií v zložení: 2 poslanci....., Ing. Pavol Holúbek

D) žiada starostu

1. osloviť minimálne 3 bankové inštitúcie na predloženie indikatívnej ponuky na poskytnutie dlhodobého úveru za účelom financovania rekonštrukcie a dostavby objektu jedálne s rozšírením účelu (rozšírenie kapacity ZŠ nadstavbou a prístavbou školskej jedálne)“ s maximálnou lehotou splatnosti 15 rokov. Hodnota úveru bude max. do výšky€

2) predložiť materiál o vyhodnotení indikatívnych ponúk bankových inštitúcií k poskytnutiu úveru na základe odporúčania zriadenej komisie na schválenie miestnemu zastupiteľstvu“

B. Plnenie zákonných limitov k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania.

Podľa § 17 ods. 2, zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec a vyšší územný celok **môžu použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov**. Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka sa výnimočne môžu použiť tieto zdroje financovania za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

Podľa § 17 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec a vyšší územný celok môžu vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

Podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania stanovuje § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého 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 ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Podľa § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Podľa § 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho

fondu 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. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Enviromentálneho fondu, záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia a 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 obcou alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu; to platí aj, ak obec alebo vyšší územný celok vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Prehľad o nesplatených bankových úveroch podľa k stavu k 31.12.2017. /Zdroj záverečný účet MČ/

Veriteľ	Účel úveru	Výška prijatého úveru	Splatnosť	Zostatok úveru k 31.12.2017	Rok prijatia úveru
VUB a.s.	Kúpa Dom záhradkárov	53.110,27 €	15 rokov	0,00	2002
ŠFRB	Výstavba nájomného BD	1.352.851,36 €	30 rokov	818 574,70	2004
ŠFRB	Výstavba 9 bj.	287.091,82	30 rokov	224 186,01	2010-2011
VUB a.s.	Regenerácia sídla	233.000,00	15 rokov	143 068,40	2011
SPOLU	X	1.926.053,45 €		1.185.829,11	

C. Plnenie kritérií dlhovej služby.

Plnenie kritérií dlhovej služby podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy: **celková suma dlhu neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.**

Zostatok nesplatenej istiny z prijatých úverov vrátane úrokov k 31.12.2017 bol vo výške 1.185 829,11 € a bežné príjmy mestskej časti v roku 2017 boli v záverečnom účte vykázané vo výške 2 143 236,54 €.

a) Vo vzťahu k vyhodnoteniu plnenia kritérií pre prijatie úveru a teda súčasne uplatnenia vylúčenia úverov podľa §17 ods.8, /(úverov prijatých z ŠFRB)

je celkový nesplatený zostatok úverov k 31.12.2017 vykázaný vo výške 143 068,40 € .

b) Očistené skutočné bežné príjmy o príjmy z verejných zdrojov na prenesený výkon štátnej správy (-497 971,76 €) , a o prijaté granty a transfery (-80 306,36 €) v zmysle Finančného výkazu Fin 1-12 k 31.12.2017 vykazuje objem **1 560 958,42 €**.

Z uvedeného prehľadu vyplýva, že mestská časť Bratislava- Rusovce vykazuje k 31.12.2017 s uplatnením §17 ods.8 9,16% hranicu zadĺženosti.

Za predpokladu prijatia úveru v predkladateľom navrhovanej výške 793 000,-€ dosiahne vo vzťahu k skutočným bežným príjmom mestskej časti hranicu 59,9675%.

D. Plnenie kritérií splátok zdrojov financovania.

Plnenie kritérií splátok zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy: **25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.**


Z poskytnutých údajov uvedených v Súvahe k **30.12.2017** výška bankových úverov a výpomocí na strane pasív mestskej časti dosiahla výšku **143 068,40 €**. Percentuálny podiel výšky splátok predstavoval **9,165%** skutočných bežných príjmov rozpočtového roka 2017. Z prehľadu tak vyplýva, že mestská časť Bratislava- Rusovce neprekračuje stanovené % sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov.

Za predpokladu prijatia úveru v predkladateľom navrhovanej výške 793 000,-€ pri navrhovanej 15 ročnej dobe splácania predpokladá spracovateľ pravidelné ročné splátky istiny vo výške 52 866,67 €. **V návrhu však nie je zohľadnená očakávaná ročná výška splátok úrokov**, pričom bez ich zohľadnenia tak výška ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku **12,55%** (bez započítania úhrady výnosov) skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Záverčné stanovisko miestneho kontrolóra mestskej časti Bratislava-Rusovce k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru.

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania konštatujem, že mestská časť Bratislava-Rusovce spĺňa obe podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. V tejto súvislosti je potrebné poznamenať, že miestny kontrolór 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 12. 09. 2018


Ing. Vladimír Mráz
miestny kontrolór v.r.