



**Pre zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Žiari nad Hronom
dňa: 22.05.2017**

K BODU : 3 c)

Schválenie úverového rámca

MATERIÁL PREDKLADÁ :

Ing. Martin Majerník
vedúci OEaF

MATERIÁL VYPRACOVAL :

Amália Heilerová
finančné oddelenie

MATERIÁL OBSAHUJE :

1/ Návrh na uznesenie
2/ Stanovisko hlavného kontrolóra mesta k úveru
3/ Dôvodová správa

POČET STRÁN : 6

V ŽIARI NAD HRONOM
DŇA : 09.05.2017

N á v r h n a u z n e s e n i e

Mestské zastupiteľstvo v Žiari nad Hronom

schvaľuje:

prijatie úveru pre Mesto Žiar nad Hronom, a to za nasledovných podmienok:

Výška úverového
rámca:

1 000 000,- €

Účel úveru:

Financovanie investičných akcií v meste Žiar nad Hronom

Druh úveru:

Termínovaný úver

Splatnosť:

15 rokov

Úroková sadzba:

prvých 12 mesiacov 0,38 %, následne EURIBOR + 0,38 %
(EURIBOR po uplynutí 12 mesiacov bude určený in concreto podľa
sadzby, ktorá bude výhodnejšia pre mesto Žiar nad Hronom)

Zabezpečenie:

Blankozmenka mesta Žiar nad Hronom, vrátane Zmluvy o
vyplňovacom práve k blankozmenke

Veriteľ –

peňažný ústav:

Slovenská sporiteľňa, a.s., IČO: 00 151 653

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

Registrácia: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I.

oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B

Dôvodová správa

Krytá plaváreň sa nachádza v Žiari nad Hronom na parcelách č. 531/11 a 531/13. Postavená bola začiatkom 90-tych rokov. Celý objekt ponúka možnosť športového vyžitia, pričom časť priestorov je prenajatá iným subjektom, ktoré poskytujú služby návštevníkom plavárne. Denná kapacita plavárne je 600 ľudí, pričom objekt je dimenzovaný na okamžitú dennú kapacitu pre plavecký bazén – 100 ľudí a pre výukový bazén – 27 detí. Objekt má veľký 25m dlhý bazén, 3 menšie bazény, 2 sauny, posilovňu a bufet. Krytá plaváreň je otvorená 10 mesiacov /mimo letných prázdnin-2 mesiace/, 7 dní v týždni, priemerne 9,5 hod. denne.

V súčasnosti objekt krytej plavárne nevyhovuje tepelno – technickým požiadavkám, čoho výsledkom je vysoká energetická náročnosť a vysoké prevádzkové náklady. Preto navrhujeme prijať opatrenia, ktoré sa musia realizovať, aby sa odstránil havarijný stav a dosiahlo sa celkové zníženie energetickej náročnosti objektu v súlade s platnou legislatívou a STN.

Navrhované opatrenia sú vysoko nákladové a nie je ich možné realizovať len zo zdrojov bežného rozpočtu mesta. Riešením je spolufinancovanie rekonštrukcie z projektov získaných zo štátneho rozpočtu alebo fondov EÚ. Z úverových zdrojov by mala byť zrealizovaná časť rekonštrukcie krytej plavárne.

Schválený úver navrhujeme použiť na financovanie investičných akcií, ktoré budú zapracované do návrhu rozpočtu mesta na rok 2018.

Do predbežného rozpočtu rekonštrukcie krytej plavárne sú zahrnuté časti a položky, ktoré sa musia nevyhnutne riešiť a ktoré súvisia so znížením celkovej energetickej náročnosti objektu v súlade so zákonom č.555/2005 Z.z. o energetickej hospodárnosti budov. Takisto sú do rozpočtu zahrnuté položky, ktoré súvisia s riešením havarijného stavu bazénovej časti.

CELKOVÉ NÁKLADY:

1. Zníženie energetickej náročnosti	1.167.361,- €
2. Riešenie havarijného stavu.....	685.504,- €
3. Modernizácia interiéru.....	67913,- €
Celková cena.....	1.920.778,-€

Mesto Žiar nad Hronom listom oslovilo dňa 24.04.2017 Slovenskú sporiteľňu, a.s. na predloženie ponuky za účelom uzatvorenia zmluvy o poskytnutí úveru za účelom financovania investičných akcií.

Uzatvorenie tejto zmluvy je vyňaté spod pôsobnosti zákona č. 343/2015 Z. z. o verejnom obstarávaní, na základe § 1 ods. 2, písm. p), ktorý znie nasledovne: "Tento zákon sa nevzťahuje na civilnú zákazku alebo koncesiu, ktorej predmetom je úver alebo pôžička bez ohľadu na to, či súvisí s emisiou, predajom, kúpou alebo prevodom cenných papierov alebo iných finančných nástrojov."

Závazná ponuka banky bolo predložená na rokovanie Komisie pre financovanie a ekonomiku dňa 11.05.2017

Ponuka banky na poskytnutie úveru Druh obchodu: Termínovaný úver

Výška obchodu: 1.000.000,- EUR

Kritérium	Banka
Úroková sadzba	12M EURIBOR + marža 0,38% p.a.
Poplatok za spracovanie a poskytnutie úveru	500,- EUR
Poplatok za správu úveru v každom ďalšom kalendárnom roku	0,- EUR
Poplatok za zmenu zmluvných podmienok	250,- EUR

na základe žiadosti klienta	
Poplatok za predčasné alebo mimoriadne splátky	Bez poplatku, v prípade realizácie predčasnej splátky istiny úveru z vlastných zdrojov, resp. zo zdrojov štátneho rozpočtu, resp. zo zdrojov EŠIF, na základe písomného oznámenia doručeného Veriteľovi najmenej 10 pracovných dní vopred.
Poplatok za nečerpanie v dohodnutých termínoch	0,- EUR
Poplatok za nedočerpanie úveru v dohodnutom objeme	0,- EUR
Zabezpečenie úveru	biancozmenka mesta
Dĺžka úverového vzťahu (požadovaných 12 rokov)	15 rokov
Možnosť čerpania priamo na bežný účet	áno
Poplatok za vedenie úverového účtu (mesiac)	5,- EUR/mesačne
Splácanie úveru	mesačné/kvartálne splátky
Výška splátky	mesačné resp. kvartálne splátky
Iné poplatky súvisiace s úverom	žiadne
Ostatné podmienky	pravidelné predkladanie záverečného účtu, audítorskej správy, rozpočtu na ďalšie roky
Platnosť ponuky	05.06.2017

V súčasnosti pre 12 mesačný EURIBOR je platná záporná úroková sadzba -0,124%. Slovenská sporiteľňa, a.s. si uplatňuje sadzbu 0,00%. Banka na základe žiadosti mesta po uplynutí 12 mesačnej fixácie navrhuje úpravu fixácie podľa sadzby, ktorá bude výhodnejšia pre mesto. Zmluva o úvere bude podpísaná po 1. januári 2018.

V zmysle § 11 ods. 4 písm. e) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov **obecné zastupiteľstvo** rozhoduje o základných otázkach života obce, najmä je mu vyhradené určovať náležitosti miestnej dane alebo miestneho poplatku a verejnej dávky a **rozhodovať o prijatí úveru** alebo pôžičky.

V zmysle čl. XV. bod 3. Zásad hospodárenia a nakladania s majetkom mesta Žiar nad Hronom prijatie úveru alebo pôžičky podľa osobitného predpisu¹ podlieha vždy schváleniu mestským zastupiteľstvom.

V zmysle § 2 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej ako „**Zákon č. 583/2004 Z. z.**“) na účely tohto zákona sa rozumie **návratnými zdrojmi financovania** prostriedky rozpočtu obce alebo rozpočtu vyššieho územného celku z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmienek a z komunálnych obligácií vydaných obcou alebo vyšším územným celkom; na účely ustanovenia § 17 ods. 2 sa za návratné zdroje financovania považujú aj dodávateľské úvery² prijaté obcou alebo vyšším územným celkom.

¹ zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov

² § 2b ods. 2 zákona č. 291/2002 Z.z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 22. novembra 2012 č. MF/21513/2012-31, ktorým sa

V zmysle § 5 ods. 2 písm. c) Zákona č. 583/2004 Z. z. obec môže na plnenie svojich úloh použiť aj návratné zdroje financovania.

V zmysle § 17 ods. 2 Zákona č. 583/2004 Z. z. 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.

V zmysle § 17 ods. 4 Zákona č. 583/2004 Z. z. 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.

V zmysle § 17 ods. 6 Zákona č. 583/2004 Z. z. 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.³

V zmysle § 17 ods. 7 Zákona č. 583/2004 Z. z. celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku.

V zmysle § 17 ods. 8 Zákona č. 583/2004 Z. z. do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na obstaranie 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 Environmentálneho 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.

V zmysle § 17 ods. 14 Zákona č. 583/2004 Z. z. dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou alebo vyšším územným celkom podľa odseku 6 je hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Skutočné bežné príjmy mesta Žiar nad Hronom za rok 2016 predstavovali 13,7 milióna eur, 60 % zo skutočných bežných príjmov tvorí 8,22 milióna eur. Dlh mesta po prevzatí úveru vo výške 1.000.000 eur dosahuje 3,5 milióna eur (bez ŠFRB). Podiel splátok na objeme bežných príjmov predchádzajúceho roka dosahuje 3 percenta.

S poukazom na vyššie citované ustanovenia mesto Žiar nad Hronom spĺňa všetky zákonné podmienky pre prijatie úveru zo Slovenskej sporiteľne, a.s., za podmienok špecifikovaných v návrhu na uznesenie.

ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy (oznámenie č. 375/2012 Z.z.).

³ Napríklad § 48 ods. 1 zákona č. 543/2002 Z.z. o ochrane prírody a krajiny.