

Materiál na rokovanie
Mestského zastupiteľstva v Žiline

Číslo materiálu: ____/2022

K bodu programu

NÁVRH NA SCHVÁLENIE PRIJATIA INVESTIČNÉHO ÚVERU

Materiál obsahuje:

1. Návrh na uznesenie
2. Dôvodová správa
3. Materiál

Materiál prerokovaný v komisii:

-

Predkladá:

Mgr. Peter Fiabáne
primátor mesta Žilina

Zodpovední za vypracovanie:

Ing. Pavol Vaščák, PhD.
vedúci odboru ekonomického

Ing. Radovan Martinček
vedúci odboru riadenia projektov a investícií

Bc. Ivana Stillerová
vedúca oddelenia projektov EÚ

Žilina, 13.12.2022

NÁVRH NA UZNESENIE

Uznesenie č. __/2022

Mestské zastupiteľstvo v Žiline (MZ)

I. schvaľuje

1) prijatie úveru s parametrami:

- Výška úveru: 3 800 000 EUR
- Financujúca banka: Prima banka Slovensko, a.s.
- Druh úveru: Investičný dlhodobý úver
- Účel úveru: Financovanie investičných akcií mesta, schválených MZ
- Splatnosť úveru: do 31.12.2030
- Úroková sadzba: 12M EURIBOR + 0,38% p.a.
- Zabezpečenie: bez zabezpečenia

2) poveruje primátora k všetkým potrebným právnym a iným úkonom spojených so schválením, prijatím a čerpaním úveru, ako aj podpisom zmluvy o úvere, jej prípadných dodatkov, príloh, doplnení.

DÔVODOVÁ SPRÁVA

Podľa ustanovenia § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, obec môže na plnenie svojich úloh použiť návratné zdroje financovania. Podľa ustanovení tohto zákona, dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

Mesto Žilina zvažuje v priebehu roka 2023 a 1.štvrt'roka 2024 čerpať návratné zdroje financovania na investičné projekty, ktoré sú uvedené v Prílohe tohto materiálu a zahŕňajú:

- *výdavky na povinné spolufinancovanie projektov,*
- *výdavky, ktoré sú nevyhnutné pre realizáciu projektov, ale sú v projektoch neoprávnené,*
- *výdavky plánované na investičnú prípravu budúcich projektov - v OP Slovensko, v Pláne obnovy a v Integrovannej územnej stratégii územia mestského rozvoja Žilina,*
- *výdavky, ktoré mesto použije na financovanie oprávnených výdavkov projektu, ktoré budú mestu následne refundované,*
- *výdavky súvisiace so spolufinancovaním investičnej akcie kanalizácie Považský Chlmec,*
- *výdavky súvisiace s financovaním investičných akcií mesta, schválených MZ.*

MATERIÁL

Mesto oslovilo 3 obchodné banky (zoznam v abecednom poradí) na predloženie ponúk úverového financovania s parametrami a požiadavkami, ktoré si stanovilo mesto:

- 1) Prima banka Slovensko, a.s., Hodžova 11, 010 11 Žilina, IČO: 31575951
- 2) Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00686930
- 3) Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31320155

Termín na predloženie ponúk úverového financovania mesto stanovilo do 24.11.2022 do 13:00 hod. Písomné ponuky bánk boli na Mestský úrad doručené v zalepených obálkach, podľa požiadavky mesta. Komisia zriadená primátorom mesta (3 zástupcovia Mestského úradu a 2 poslanci Mestského zastupiteľstva) po oboznámení sa so zoznamom uchádzačov, podpísali čestné vyhlásenia členov komisie a konštatovali, že v lehote na predkladanie ponúk boli predložené 3 ponuky. Komisia skontrolovala a skonštatovala transparentný priebeh úkonu a v deň 24.11.2022 o 13:30 hod. otvorila obálky a hodnotila podmienky a parametre prijímaného úveru: objem úveru, úroková sadzba, poplatok za poskytnutie úveru, záväzková provízia z nečerpaného objemu úveru, požadovaná forma zabezpečenia, atď.

Komisia vyhodnotila ponuky na prijatie úveru a skonštatovala, že najvýhodnejšia ponuku banky na prijatie bankového úveru je ponuka banky: Prima banka Slovensko, a.s., ktorej podmienky úveru sú zapracované v tomto návrhu na prijatie úveru.

Kompletná dokumentácia je k dispozícii k nahliadnutiu na odbore ekonomickom MsÚ.

Veriteľ:	Prima banka Slovensko, a.s., Hodžova 11, 010 11 Žilina, IČO: 31575951
Dlžník:	Mesto Žilina, Námestie obetí komunizmu 1, 011 31 Žilina, IČO: 00321796
Druh úveru:	Dlhodobý investičný úver
Výška úveru:	Do 3 800 000 EUR , slovom: trimiliónyosemstotisíc eur
Účel úveru:	<ul style="list-style-type: none">• Spolufinancovanie a vzniknuté výdavky v súvislosti s investičnými projektami spolufinancovanými z fondov EÚ a štátneho rozpočtu SR• Financovanie 3.splátky v zmysle zmluvy o dielo, uzatvorenej medzi SEVAK a mestom Žilina (kanalizácia Považský Chlmec)• Ostatné investičné akcie schválené MZ
Úroková sadzba:	12M EURIBOR + 0,38% p.a.
Čerpanie úveru:	Od podpisu/platnosti úverovej dokumentácie do 29.02.2024, priebežné čerpanie. Žiadosť o čerpanie spolu s čestným prehlásením štatutára mesta, že finančné prostriedky sú použité na schválený účel na úhradu investičných akcií (kapitálových výdavkov) mesta, v súlade so schválenými podmienkami úveru (Uznesenie MZ), v súlade s podmienkami úverovej zmluvy a v súlade so schváleným programovým rozpočtom mesta a jeho schválených zmien rozpočtovými opatreniami.
Splatnosť úveru:	Do 31.12.2030
Splátky istiny úveru:	Mesačné splátky istiny k 25-dňu v mesiaci, prvá splátka istiny 25.01.2024. V prípade dočerpania časti úveru v období od 24.01.2024 do 29.02.2024 (posledný deň čerpania) sa môžu splátky istiny od 25.01.2024 (prvá splátka istiny) do 31.12.2030 (do dňa splatnosti úveru) upraviť tak, aby boli v období od 25.01.2024 do 31.12.2030 mesačné v rovnakej výške. Prípadne sa o dočerpanú časť úveru v období od 24.01.2024 do 29.02.2024 navýši posledná splátka istiny úveru o túto dočerpanú časť úveru. Mesto má možnosť zvoliť si jednu z týchto alternatív.
Platba úrokov úveru:	Mesačne. Prvá platba úroku po začatí čerpania úveru. Platba úroku štandardne z aktuálneho zostatku istiny úveru.
Poplatok za poskytnutie úveru:	1 000 EUR

Poplatok za nedočerpanie úveru:	Bez poplatku za nedočerpanie úveru
Závazková provízia za nečerpaný objem úveru:	Bez záväzkovej provízie (0,0% p.a. z objemu nečerpaného objemu úveru)
Zabezpečenie úveru:	Bez zabezpečenia
Poplatok za predčasné splatenie istiny úveru, alebo jeho časti:	V zmysle platného Sadzobníka poplatkov banky

Plánovaný podpis úverovej dokumentácie bude po schválení úverového financovania oboma zmluvnými stranami.

Základné podmienky čerpania návratných zdrojov financovania v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z., najmä § 17 – Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú:

- celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Je možné konštatovať, že v prípade čerpania tohto úveru, mesto dodrží obe, zákonom definované podmienky.

Príloha: Investičné projekty, financované z úveru:

- výdavky na povinné spolufinancovanie projektov, výdavky, ktoré sú nevyhnutné pre realizáciu projektov, ale sú v projektoch neoprávnené, výdavky plánované na investičnú prípravu budúcich projektov - v OP Slovensko, v Pláne obnovy a v Integrovannej územnej stratégii územia mestského rozvoja Žilina, výdavky, ktoré mesto použije na financovanie oprávnených výdavkov projektu, ktoré budú mestu následne refundované:

Kód žiadosti/zmluva	Zmluva o NFP z CRZ	Názov projektu	Stav	Celková výška oprávnených výdavkov projektu	Žiadaná výška nenávratného finančného príspevku	Schválený materiál v zastupiteľstve, číslo	
NFP302070CPV8		Projektová príprava - Výstavba a modernizácia údržbovej základne autobusov v Žiline	Rozpracovaná, bude sa zasielať v termíne 12/2022	92 472,00 €	87 848,00 €	Uznesenie č. 191/2022	
NFP302070CPU3		Projektová príprava - Rekonštrukcia budovy - Radnica Žilina - INVESTIČNÁ PRÍPRAVA	Rozpracovaná, bude sa zasielať v termíne 12/2022	47 061,00 €	44 708,00 €	Uznesenie č. 192/2022	
NFP311070CCP7		Malé zlepšenia eGov služieb mesta Žilina	Odoslaná / Odborné hodnotenie	580 687,20 €	551 652,84 €	Uznesenie č. 78/2022	
NFP302070BZB1		Zelené opatrenia areálov ZŠ a MŠ v meste Žilina - II. etapa	ŽoNFP schválená, príprava Zmluvy o NFP	191 781,49 €	182 192,42 €	Uznesenie č. 77/2022	
NFP302070BYQ4		Zelené opatrenia areálov ZŠ a MŠ v meste Žilina - I. etapa	ŽoNFP schválená, príprava Zmluvy o NFP	303 199,74 €	288 039,75 €	Uznesenie č. 76/2022	
NFP302070BYQ9		Posilnenie ekosystémových služieb prostredníctvom stavebných úprav chodníkov a zvýšením podielu zelene v Meste Žilina	Odoslaná / V zásobníku projektov	334 928,65 €	318 182,22 €	Uznesenie č. 79/2022	
NFP302070BTX7		Cyklotrasa V9 (Vlčince - Vodné dielo) – úsek II. - INVESTIČNÁ PRÍPRAVA	Odoslaná / V zásobníku projektov	35 880,00 €	34 086,00 €	Uznesenie č. 219/2021	
NFP302070BTD5		Cyklochodník Vlčince na ulici Dobsinského od lávky ponad ul. Obchodná po ul. Nanterská	Odoslaná / V zásobníku projektov	46 237,59 €	43 925,71 €	Uznesenie č. 307/2021	
NFP302070BTD1	2951/2022, dátum uzavretia 31.08.2022	Rekonštrukcia zastávok MHD v meste Žilina – III. etapa	ŽoNFP schválená, Zmluva o NFP	1 404 298,87 €	1 334 083,93 €	Uznesenie č. 219/2021	
NFP310040BMY2	KZP-PO4-SC431-2021-68/BMY2, dátum uzavretia 14.04.2022	Zníženie energetickej náročnosti budovy ZŠ s MŠ, Na stanicu 27, Žilina – Bytčica	ŽoNFP schválená, Zmluva o NFP	357 515,28 €	339 639,52 €	Uznesenie č. 241/2021	
NFP302070BMA6	2959/2022, dátum uzavretia 31.8.2022	Nové cykloprístrešky v meste Žilina pri areáloch ZŠ	ŽoNFP schválená, Zmluva o NFP	258 335,01 €	245 418,26 €	Uznesenie č. 240/2021	
NFP311030BDI1	524/AE00/2021, dátum uzavretia: 30.09.2021	Projektová príprava - Modernizácia infraštruktúry trolejbusovej dráhy a meniarň, výstavba nových trolejbusových tratí a obrátisk v Žiline	ŽoNFP schválená, Zmluva o NFP	2 991 534,88 €	2 841 958,18 €	Uznesenie č. 69/2020	
NFP302040BDG1	474/2022, dátum uzavretia: 04.04.2022	Revitalizácia verejného priestoru vnútrobloku medzi ul. Tulská a Slovenská, Žilina	ŽoNFP schválená, Zmluva o NFP	604 128,76 €	573 922,32 €	Uznesenie č. 60/2021	
NFP311030BCT7	525/AE00/2021, dátum uzavretia 30.09.2021	Projektová príprava - Výstavba a modernizácia údržbovej základne trolejbusov v Žiline	ŽoNFP schválená, Zmluva o NFP	782 395,98 €	743 276,18 €	Uznesenie č. 70/2020	
NFP311070ANN9	958/2021, dátum uzavretia 09.08.2021	Moderné technológie v meste Žilina	ŽoNFP schválená, Zmluva o NFP	993 628,28 €	943 946,87 €	Uznesenie č. 125/2020	
NFP302010AJR9	491/2021, dátum uzavretia 13.05.2021	Cyklotrasa V10 po ulici M. R. Štefánika k Hypertescu	ŽoNFP schválená, Zmluva o NFP	516 244,96 €	490 432,71 €	Uznesenie č. 21/2020	
NFP302020V684	IROP-Z-302021V684-221-3, dátum uzavretia: 25.11.2019	Nadstavba a stavebné úpravy budovy Materská škola, Bajzova 9, Žilina	ŽoNFP schválená, Zmluva o NFP	318 300,00 €	302 385,00 €	Uznesenie č. 20/2018	
6/2021/7.7	6/2021/7.7, dátum uzavretia 27.2.2021	Zmierňovanie a prispôsobovanie sa zmene klímy v meste Žilina	Žo grant schválená, Zmluva o grante	1 400 000,00 €	1 330 000,00 €	Uznesenie č. 322/2019	
NFP302070BRJ1	MK-024/2022/SOIROPPO3-302071BRJ1 dátum uzavretia 13.10.2022	Zvýšenie kvality poskytovaných služieb v mestskom divadle v Žiline - INVESTIČNÁ PRÍPRAVA	ŽoNFP schválená, Zmluva o NFP	200 000,00 €	189 000,00 €	Uznesenie č. 309/2021	
	597/2022, dátum uzavretia: 7.9.2022	Multifunkčné ihrisko pri ZŠ Brodno	ŽoNFP schválená, Zmluva o dotácii	169 000,00 €	68 000,00 €	Uznesenie č. 1/2022	
NFP302070BRH3		Nákup vybavenia Mestskej knižnice v Žiline za účelom zvýšenia kvality poskytovaných služieb - INVESTIČNÁ PRÍPRAVA	ŽoNFP schválená, príprava Zmluvy o NFP	112 341,47 €	106 724,40 €	Uznesenie č. 308/2021	
1748/2022	1748/2022, dátum uzavretia 9.8.2022	Každý iný, všetci rovní - sociálna inklúzia rómskej komunity v meste Žilina	Žo grant schválená, Zmluva o grante	384 327,00 €	384 327,00 €	Uznesenie č. 245/2022	
				SPOLU	12 124 298,16 €	11 443 749,27 €	

- Financovanie 3.splátky v zmysle zmluvy o dielo, uzatvorenej medzi SEVAK a mestom Žilina (kanalizácia Považský Chlmec) v objeme 430 000,00 EUR
- Ostatné investičné projekty mesta, schválené v MZ