

MESTO PIEŠŤANY

Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva mesta Piešťany dňa 25.09.2024

Názov materiálu: NÁVRH NA PRIJATIE DLHODOBÉHO INVESTIČNÉHO ÚVERU VO VÝŠKE 4 762 920 € NA FINANCOVANIE INVESTÍCIÍ SCHVALENÝCH V ROZPOČTE MESTA PIEŠŤANY NA ROK 2025

Materiál obsahuje: dôvodovú správu

Návrh na uznesenia: Mestské zastupiteľstvo mesta Piešťany po prerokovaní:

- A/ prijatie dlhodobého úveru vo výške 4 762 920 € na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte mesta Piešťany na rok 2025 s možným čerpaním úveru 24 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy s fixnou úrokovou sadzbou od Všeobecnej úverovej banky a. s. so splatnosťou úveru na 12 rokov
- schvaľuje
 - schvaľuje s pripomienkami poslancov
- B/ prijatie dlhodobého úveru vo výške 4 762 920 € na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte mesta Piešťany na rok 2025 s možným čerpaním úveru 24 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy s variabilnou úrokovou sadzbou od Všeobecnej úverovej banky a. s. so splatnosťou úveru na 12 rokov
- schvaľuje
 - schvaľuje s pripomienkami poslancov

Stanovisko mestskej rady

Uznesenie MsR č. 84/2025

Mestská rada mesta Piešťany po prerokovaní

A/ Odporúča

návrh na prijatie dlhodobého úveru vo výške 4 762 920 € na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte mesta Piešťany na rok 2025 s možným čerpaním úveru 24 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy s variabilnou úrokovou sadzbou od Všeobecnej úverovej banky a. s. so splatnosťou úveru na 12 rokov

schváliť.

Prítomných : 7

Za : 7

(Ing. Babičová, Ing. Mgr. Bezák, MBA, PhDr. Cifra,
M. Fiala, Mgr. Krupa, Ing. Niepel, Mgr. Stachura)

Stanoviská komisií:

Stanovisko Komisie pre financie a podnikanie

Uznesenie č. 35/2025

Komisia po prerokovaní odporúča

Návrh na prijatie dlhodobého investičného úveru vo výške 4 762 920 € na financovanie investícií schválených v rozpočte mesta Piešťany na rok 2025

A/ návrh na prijatie dlhodobého úveru vo výške 4 762 920 € na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte mesta Piešťany na rok 2025 s možným čerpaním úveru 24 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy s fixnou úrokovou sadzbou od Všeobecnej úverovej banky a. s. so splatnosťou úveru na 12 rokov

- schváliť

Hlasovanie : za 0, zdržal sa 6, proti 0, nehlasoval 0

B/ návrh na prijatie dlhodobého úveru vo výške 4 762 920 € na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte mesta Piešťany na rok 2025 s možným čerpaním úveru 24 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy s variabilnou úrokovou sadzbou od Všeobecnej úverovej banky a. s. so splatnosťou úveru na 12 rokov

- schváliť

Hlasovanie : za 6, zdržal sa 0, proti 0, nehlasoval 0

Spracoval: Ing. Lucia Duračková, vedúca Odboru ekonomiky a podnikania
Ing. Martin Svorad, prednosta MsÚ

Predkladá: Mgr. Peter Jančovič, PhD., primátor Mesta Piešťany

V Piešťanoch, 09.09.2025

Dôvodová správa

Dňa 12.12.2024 bolo uznesením MsZ č. 195/2024, písm. H/ schválené prijatie dlhodobého úveru vo výške 4 762 920 € na krytie investičných akcií zaradených do programového rozpočtu mesta na rok 2025.

V záujme zabezpečenia čo najvýhodnejších úverových podmienok pre mesto Piešťany bolo oslovených 5 bánk so žiadosťou o zaslanie indikatívnej úverovej ponuky na sumu 4 762 920 €. V žiadosti o predloženie indikatívnej úverovej ponuky boli zadefinované tieto kritériá:

1. Druh úveru: dlhodobý investičný úver
2. Účel úveru: financovanie investičných akcií zaradených v rozpočte mesta Piešťany
3. Výška úveru: 4 762 920 €
4. Splatnosť úveru: 10 rokov; po uplynutí doby načerpania t. j. 2+10
5. Výška úrokovej sadzby uvedená v % p. a., alternatívne FIX vs. VAR
 - fixná úroková sadzba na celé obdobie splatnosti
 - variabilná úroková sadzba odvodená od referenčnej sadzby EURIBORPosudzované budú aj možnosti ďalších alternatív fixácie alebo zvýhodneného poskytnutia úverových zdrojov.
6. Čerpanie úveru: postupné počas 24 mesiacov v objemoch podľa požiadavky klienta
7. Výška poplatku za poskytnutie úveru uvedená v % zo sumy poskytnutého úveru alebo pevnou sumou v €.
8. Sumárna výška iných poplatkov súvisiacich s úverom, vyjadrená v eurách/mesiac (vrátane poplatku za vedenie úverového účtu)
9. Zabezpečenie úveru
10. Splácanie úveru – prvá splátka úveru odložená po načerpaní úveru t. j. po 2 rokoch + 10 rokov
11. Možnosť predčasného splatenia úveru bez poplatku
12. Poplatok za nedočerpanie úveru: 0 €
13. Ostatné podmienky: bez nutnosti vedenia bežného účtu t. j. platobného styku alt. uviesť ponuku aj bez splnenia tejto požiadavky.
14. Lehota viazanosti ponuky: do 31.08.2025
15. Termín zaslania ponuky: do 07.05.2025

Na požiadavku reagovalo 5 bánk, všetky oslovené banky ponuky poslali. Pretože podmienky poskytnutia úverových zdrojov boli v ponukách bánk predložené s poznámkou, že sa jedná o dôverné informácie, nesmú byť zverejnené akýmkoľvek tretím osobám.

Jednotlivé ponuky boli dôsledne preštudované a zhodnotené. So všetkými bankami, ktoré predložili indikatívnu úverovú ponuku prebehli rokovania.

Najvýhodnejšia ponuka bola predložená Všeobecnou úverovou bankou a.s., ktorá ponúkla sadzbu s fixáciou na 5 rokov fixnú sadzbu 2,44% p. a. a variabilná úroková sadzba bola touto bankou ponúknutá pri 1M EURIBOR + 0,14% p. a., 6M EURIBOR + 0,13% p. a. a 12MEURIBOR + 0,10% p. a. Lehota na načerpanie úveru je 24 mesiacov od účinnosti zmluvy resp. dohody. Čerpanie bude uskutočňované na základe riadne podpísanej žiadosti o čerpanie úverových zdrojov. Účelovosť bude dokladovaná podľa požiadaviek banky. Úroky budú splácané k ultimu mesiaca, prvá splátka úrokov bude platená po načerpaní prvej tranže, istina sa začne splácať v mesiaci november 2027.

V zmysle ustanovenia § 7 ods. 2 zákona 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v z.n.p. „obec môže na plnenie svojich úloh použiť návratné zdroje financovania“. Podľa § 11 ods. 4 písm. b) o prijatí úveru rozhoduje MsZ. Predkladaný materiál rieši výber banky, ktorá úver poskytne.

Dlhová služba

Rok	Celková suma dlhu v € k 31.12.	Suma splátok v roku	Objem BP 2024 skutočnosť/ predpoklad	% Podielu celkovej sumy dlhu k BP	Objem BP bez transferov 2024 skutočnosť/ predpoklad	%podielu splátok vrátane výnosov
2025	9 334 461	1 160 184	32 795 983	28,46	21 418 635	6,37
2026	8 207 340	1 127 121	34 221 518	23,98	20 676 291	6,44
2027	7 281 527	925 813	34 221 518	21,28	20 676 291	5,42
2028	6 269 209	1 012 318	34 221 518	18,32	20 676 291	5,88
2029	5 357 965	911 244	34 221 518	15,66	20 676 291	5,39
2030	4 446 721	911 244	34 221 518	12,99	20 676 291	5,39
2031	3 650 341	796 380	34 221 518	10,67	20 676 291	4,84
2032	2 998 982	651 359	34 221 518	8,76	20 676 291	4,13
2033	2 522 690	476 292	34 221 518	7,37	20 676 291	3,12
2034	2 046 398	476 292	34 221 518	5,98	20 676 291	3,12
2035	1 570 106	476 292	34 221 518	4,59	20 676 291	3,12
2036	1 093 814	476 292	34 221 518	3,20	20 676 291	3,12
2037	617 522	476 292	34 221 518	1,80	20 676 291	3,12
2038	141 230	141 230	34 221 518	0,41	20 676 291	1,50

V roku 2025 budú splatené dva úver čerpané z PBS, a.s.

V roku 2026 bude splatený jeden úver čerpaný z VÚB, a.s.

V roku 2027 budú splatené dva úvery čerpané zo SLSP, a.s.

V roku 2028 bude splatený jeden úver čerpaný z VÚB, a.s.

V roku 2030 bude splatený jeden úver čerpaný zo SLSP, a.s.

V roku 2031 bude splatený jeden úver čerpaný zo SLSP, a.s.

V roku 2032 bude splatený jeden úver čerpaný z VÚB, a.s.

V roku 2038 bude splatený jeden úver

Investičné akcie plánované v roku 2025 z úveru v sume 4 762 920 €

Investičná akcia	Suma €
Nákup pozemkov Kemp Lodenica	230 000
Nákup mobilného defibrilátora	9 000
MsZ hlasovacie zariadenie	20 000
PD Lesoprojekt ZSS	47 000
REKO ZŠ a MŠ	60 000
ZŠ Scherera reko šatní	30 000
ZŠ M.R. Štefánika reko elektroinštalácie	190 956
MsP Camcorder (čiastočne)	25 950
DHZ čerpadlo	500
Územný plán zmeny a doplnky č. 15	13 800
MÚSES	10 000
PD reko Záhradná ulica	20 000
PD energetické opatrenia	15 000
PD Broskyňová ulica	3 000
PaPD miestne komunikácie A.Trajan	10 000
Realizácia miestnej cesty Broskyňová	250 000
Reko Štúrova ulica	32 000
Reko chodníka Vajanského ulica	39 044
Reko miestnej cesty Furdekova	300 000

Pasport miestnych ciest a dopravného značenia	30 000
Predstaničný priestor VO	21 670
Mestský park VO a kamerový systém	130 000
PD skatepark na sídlisku A. Trajan	10 000
Skate park realizácia	130 000
PD Reko archív MsÚ	10 000
Obnova fontánky pred Barololámačom	37 000
Rekonštrukcia archívu MsÚ	40 000
MŠ Staničná – PD kompletná rekonštrukcia	35 000
MŠ Považská – aktualizácia PD	10 000
MŠ Dubčeka dopravné ihrisko	90 000
Reko strechy a zateplenie MŠ 8. mája	180 000
MŠ Zavretý kút reko oplotená	23 000
MŠ Zavretý kút reko strechy	80 000
MŠ Zavretý kút reko elektroinštalácie	80 000
ZŠ Scherera reko kotolne	200 000
ZŠ Scherera oká a zateplenie fasády	200 000
ZUŠ nákup akustického klavíra	25 000
VJ nákup klimatizačných jednotiek	10 000
LUMEN reko budovy	2 100 000
ZOS stavebné úpravy, požiarne opatrenia	15 000
Spolu	4 792 920

STANOVISKO

hlavného kontrolóra mesta Piešťany k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru vo výške 4 762 920,- €

Na základe ustanovenia § 17, ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov som preveril dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle podkladov poskytnutých zodpovednými organizačnými zložkami MsÚ. Porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania obcou je hlavný kontrolór obce v zmysle citovaného ustanovenia povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

1. Základné údaje o úvere

Druh úveru: dlhodobý investičný úver,

Účel úveru: financovanie investičných akcií zaradených v rozpočte mesta Piešťany na rok 2025

Výška úveru: 4 762 920,- €

Splatnosť úveru: 10 rokov; po uplynutí doby čerpania t.j. 2+10

Splátky úveru: predpokladané splátky 476 2927,- € ročne

Zabezpečenie úveru: neuvedené

Spracovateľský poplatok: neuvedený

2. Záonné ustanovenia pri používaní návratných zdrojov financovania

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú upravené v § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov, kde podľa citovaného ustanovenia obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Obec môže vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

Podľa § 17, ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov môže obec na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- a) celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma ročných 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 z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Podľa § 17, ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov sa celkovou sumou dlhu obce na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu obce sa podľa ustanovenia § 17, ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, z úveru poskytnutého zo ŠFRB 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

nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov SR a EÚ, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi SR a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu. Do sumy splátok sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Hlavný kontrolór obce sleduje počas rozpočtového roka stav a vývoj dlhu, dosiahnutie hranice 50% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka je povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

3. Rozhodnutie o prijatí úveru

Rozhodovanie o prijatí úveru je vyhradené mestskému zastupiteľstvu v súlade s § 11, ods. 4, písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

4. Výpočet ukazovateľa dlhu mesta a splátkovej rezervy

A: Skutočné bežné príjmy k 31. 12. 2024: 32 795 983,47 €

B: Skutočné bežné príjmy k 31. 12. 2024 znížené o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu: 20 488 669,02 €

C: Záväzky zo splácania istín návratných zdrojov financovania k 31. 07. 2025 (úvery zo ŠFRB sa nezapočítavajú): 4 427 073,34 €

D: Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov (predpoklad roku 2025): 1 500 733,59 €

Predpoklad výšky splátok vrátane odhadu úhrady výnosov roku 2025 je vykonaný na základe rozpočtovaných výdavkov na dlhovú službu.

4.1. Výpočet ukazovateľa dlhu k 31. 07. 2025 (úvery zo ŠFRB sa nezapočítavajú):

- celková suma dlhu:

$$(C/A) * 100 \dots (4\,427\,073,34 / 32\,795\,983,47) * 100 \quad \mathbf{13,50 \% < 60 \%}$$

- úverová rezerva:

$$60\% \text{ z A } \dots 0,60 * 32\,795\,983,47 \quad 19\,677\,590,08 \text{ €}$$

$$(60\% \text{ z A}) - C \dots (0,60 * 32\,795\,983,47) - 4\,427\,073,34 \quad 15\,250\,516,74 \text{ €}$$

Mesto Piešťany by mohlo pri dodržaní podmienok uvedených v § 17, ods. 6, písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov prijať návratné zdroje financovania vo výške 15 250 516,74 €.

4.2. Výpočet ukazovateľa splátkovej rezervy k 31. 07. 2025:

- ukazovateľ výšky splátok:

$$(D / B) * 100 \dots (1\,500\,733,59 / 20\,488\,669,02) * 100 \quad \mathbf{7,32 \% < 25 \%}$$

- splátková rezerva k 31. 07. 2025:

25% z B ... $0,25 * 20\,488\,669,02$ 5 122 167,26 €

(25% z B) – D ... $(0,25 * 20\,488\,669,02) - 1\,500\,733,59$ 3 621 433,67 €

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov predstavuje v zmysle schváleného rozpočtu za príslušný rozpočtový rok 1 500 733,59 €.

Pri dodržaní podmienok uvedených v § 17, ods. 6, písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov môže celková suma splátok vrátane úhrady výnosov predstavovať sumu 5 122 167,26 €.

Celkovú sumu ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov za príslušný rozpočtový rok pri dodržaní podmienok uvedených v § 17, ods. 6, písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov je možné zvýšiť o sumu 3 621 433,67 €.

5. Výpočet ukazovateľa dlhu a splátkovej rezervy v prípade prijatia úveru vo výške 4 762 920,- €

- celková predpokladaná suma dlhu po započítaní úveru 4 762 920,- €:

$(9\,189\,993,34 / 32\,795\,983,47) * 100$ **28,02 % < 60 %**

- predpokladané splátky za rok 2025 za predpokladu splácania úveru:

$(1\,502\,233,59 / 20\,488\,669,02) * 100$ **7,33 % < 25 %**

Na základe uvedených skutočností konštatujem, že v prípade úveru vo výške 4 762 920,- € na financovanie investícií naplánovaných v rozpočte na rok 2025 sú splnené podmienky uvedené v § 17, ods. 6, písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov.

6. Stanovisko hlavného kontrolóra k prijatiu návratných zdrojov financovania mestom Piešťany:

Na základe predložených údajov, ktoré som mal k dispozícii, podmienky uvedené v § 17, ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov budú v prípade vyššie uvedeného návratného zdroja financovania dodržané z dôvodu, že:

- celková suma dlhu mesta Piešťany neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma ročných 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 z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

V Piešťanoch 16. 09. 2025

Ing. Stanislav Mikuš
hlavný kontrolór