

Materiál na rokovanie
Mestskej rady v Žiline

Číslo materiálu: ____/2017

K bodu programu

NÁVRH NA SCHVÁLENIE INVESTIČNÉHO ÚVERU

Materiál obsahuje:

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

Materiál prerokovaný:

Predkladá:

Ing. Igor Choma
primátor

Zodpovedný za vypracovanie:

Ing. Karol Krutek
vedúci odboru ekonomického

Žilina, január 2017

NÁVRH NA UZNESENIE

Uznesenie č. __/2017

Mestská rada v Žiline

- I. odporúča mestskému zastupiteľstvu na jeho najbližšom zasadnutí prerokovať a schváliť
1. prijatie úveru:
 - suma: 8 500 000,- EUR
 - peňažný ústav: Všeobecná úverová banka, a.s.
 - účel úveru: Investičný úver
 - splatnosť: 10 rokov na základe 15-ročného splátkového kalendára (10+5 rokov)
 - úroková sadzba: 12 M EURIBOR + 0,40% p.a. (v prípade zápornej sadzby EURIBOR, bude sadzba EURIBOR nula)
 - zabezpečenie: Blankozmenka Mesta Žilina spolu s Dohodou o jej vyplňovacom práve k Blankozmenke, resp. zabezpečenie podľa vzájomnej dohody medzi mestom Žilina a VUB, a.s.
 - predčasné splatenie: 1% z predčasnej čiastky
 - čerpanie úveru: priebežne
 - splácanie: mesačne, resp. kvartálne (podľa dohody)
 2. poverenie primátora Ing. Igora Chomu 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 a zabezpečenia.

DÔVODOVÁ SPRÁVA

Z dôvodu odstránenia havarijného stavu a značného morálneho a technického zastarania časti verejného osvetlenia, ako aj prípadných iných investícií, spojených predovšetkým s rekonštrukciou verejného osvetlenia a s tým spojených ciest chodníkov, inštalácií, rozvodov inžinierskych sietí (*napr. telekomunikačných sietí rôzneho druhu – napr. optických káblov a pod.*), ako aj s ohľadom na fakt, že mesto momentálne nedisponuje nutnými finančnými prostriedkami a je zjavné, že nimi v dlhodobom časovom horizonte ani disponovať nebude, navrhujeme tento stav riešiť prostredníctvom prijatia návratných zdrojov financovania. Na základe vyhodnotenia viacerých ponúk bánk, bola vybratá, ako pre mesto najvýhodnejšia ponuka VÚB, a.s., ktorá je následne zapracovaná do tohto návrhu. Celková suma úveru potrebného na nutné investície predstavuje sumu 8,5 milióna EUR, pričom ich čerpanie sa predpokladá v priebehu dvoch rokov realizácie a splácanie v priebehu 10, maximálne však 15 rokov, pri úrokovej sadzbe 12 M EURIBOR + 0,40% p.a. (*pre ilustráciu, pri súčasnom vývoji to predstavuje ročnú úrokovú mieru 0,40%*).

MATERIÁL

V súčasnosti väčšia časť majetku mesta je v technicky a morálne v značne zastaranom stave. Mesto však nemá dostatok vlastných zdrojov potrebných na zásadnú rekonštrukciu a obnovu takéhoto majetku a predpokladá sa, že v dlhšom časovom horizonte ani mať nebude. Okrem postupnej modernizácie mestskej hromadnej dopravy (*predovšetkým prostredníctvom EU fondov*), dochádza aj k postupnej rekonštrukcii verejného osvetlenia. Po niektorých prímestských častiach, došlo k zásadnej rekonštrukcii verejného osvetlenia aj v mestskej časti Vlčince 1 (*v celkovej sume približne 0,5 milióna EUR*). Tu došlo k zásadnej zmene technológie, kde pôvodný typ nahradilo moderné LED osvetlenie, pri ktorom je i predpoklad zásadnejšej úspory na prevádzkových nákladoch – výdavkoch. Na základe vypracovanej dokumentácie, rámcovej zmluvy so spoločnosťou Siemens a za podmienky schválenia tohto návrhu, mesto pristúpi k zásadnej modernizácii – rekonštrukcii zostávajúcej časti starého verejného osvetlenia. Mesto zabezpečilo dokumentáciu a prípravu na rok 2017 v rozsahu Vlčince 3, Vlčince 4 a Malá Praha, v odhadovanej sume približne 2,9 – 3 milióna EUR. Zostávajúce, dosiaľ nerekonštruované časti starého verejného osvetlenia, vrátane nesvietenia prechodov pre chodcov na hlavných ťahoch budú zrealizované do konca roku 2018. Celá rekonštrukcia, resp. dobudovanie chýbajúceho verejného osvetlenia sa predpokladá technológiou LED svietidiel. Celková suma realizácie je odhadovaná (*aj v zmysle platnej zmluvy so spoločnosťou Siemens*) na 8,5 milióna EUR. Realizácia je nutná jednak z dôvodu havarijného stavu, jednak s ohľadom na zníženie energetickej náročnosti, ako aj možného zníženia prevádzkových nákladov verejného osvetlenia.

Na základe uvedeného mesto pristúpilo k rokovaniu s viacerými bankami, výsledkom ktorých bolo predloženie ponúk na prefinancovanie investičného zámeru mesta. Víťaznú ponuku predložila VÚB, a.s. Na základe tejto ponuky je zastupiteľstvu predkladaný návrh na prijatie úveru, za nasledujúcich základných podmienok¹:

¹ V zmysle indikatívnej ponuky Všeobecnej úverovej banky, a.s. z 13.1.2017

Druh obchodu:	Investičný úver
Suma úveru:	8 500 000,- EUR
Doba čerpania úveru:	Do 31.12.2018
Úroková sadzba:	12M EURIBOR + 0,40% p.a. (v prípade, že sadzba EURIBOR bude záporné číslo, pre účely tohto úveru sa použije sadzba EURIBOR vo výške 0)
Účel:	Investičný úver (<i>najmä však na financovanie modernizácie verejného osvetlenia</i>)
Čerpanie:	Priebežne
Splatnosť:	10 + 5 rokov
Splátky:	Mesačné, resp. kvartálne (<i>v zmysle dohody mesta a banky</i>)
Odplata za dojednanie záväzku:	0,- EUR
Odplata za nedočerpanie úveru, resp. poplatok za predčasné splatenie úveru:	1% z predčasne splatenej čiastky
Úrok z omeškania:	Podľa platného cenníka VÚB, a.s.
Zabezpečenie:	Blankozmenka Mesta Žilina spolu s Dohodou o jej vyplňovacom práve k Blankozmenke, resp. zabezpečenie podľa vzájomnej dohody medzi mestom Žilina a VUB, a.s.
Odkladacie podmienky:	<ul style="list-style-type: none"> - Blankozmenka Mesta Žilina spolu s Dohodou o jej vyplňovacom práve k Blankozmenke, resp. podľa vzájomnej dohody zvoleného typu zabezpečenia, - Predloženie potrebnej zmluvnej dokumentácie k modernizácii verejného osvetlenia (<i>zmluvy o dielo, rozpočet, harmonogram ...</i>) - Schválenie Mestského zastupiteľstva týkajúceho sa Modernizácie verejného osvetlenia ako aj súhlasu s poskytnutím úveru VÚB, a.s. vo forme a s obsahom akceptovateľným pre VÚB, a.s. - Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Žiliny ohľadom plánovanej investície (<i>úveru</i>) - Realizácia platobného styku Dlžníka bude realizovaná prostredníctvom účtu vedeného u Veriteľa; (<i>percento platobného styku bude spresnené po vzájomnej dohode medzi Veriteľom a Dlžníkom</i>) - Predkladanie finančných výkazov Dlžníka

Základné podmienky čerpania návratných zdrojov financovania v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z.²:

- 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, keďže suma dlhu by neprekročila hodnotu cca 40% (*k 31.12.2016³ približne 23%*) a suma ročných splátok nepresiahne hodnotu cca 10% podľa aktuálne platného výpočtu (*k 31.12.2016³ približne 21% vrátane splátky návratnej finančnej výpomoci z výstavby*)

² § 17 – Pravidlá používania návratných zdrojov financovania

³ Zdroj: Aktuálna hodnota – posledná vypočítateľná hodnota na základe interných podkladov

obytného súboru v Krasňanoch, ako jednorazovej, neopakovateľnej platby, pričom bez tejto splátky, ktorá sa už nebude opakovať, by bola k 31.12.2016 táto hodnota približne na úrovni 7%).