



## MESTO NITRA

### Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva v Nitre

<b>Predkladateľ:</b>	Marek Hattas primátor mesta Nitra
<b>Číslo materiálu:</b>	166 / 2023
<b>Názov materiálu:</b>	Návrh na prijatie úveru na financovanie investičných akcií mesta Nitra roku 2023-2025
<b>Spracovateľ:</b>	Ivan Daniš, vedúci odboru ekonomiky a rozpočtu
<b>Napísal:</b>	Ing. Ivan Daniš, vedúci odboru ekonomiky a rozpočtu Ing. Marta Belicová, odborný referent pre rozpočet a finančný manažment
<b>Prizvať:</b>	/
<b>Dátum rokovania MZ:</b>	25.05.2023
<b>Dátum vyhotovenia:</b>	17.5.2023

<b>Návrh na uznesenie:</b>	<i>na osobitnej strane</i>
----------------------------	----------------------------

<b>Podpis predkladateľa:</b>	
------------------------------	--

## **Návrh na uznesenie:**

Mestské zastupiteľstvo v Nitre

prekova lo

Návrh na prijatie úveru na financovanie investičných akcií mesta Nitry roku 2023-2025

schva ľuje

- a) prijatie úveru do výšky 5 000 000,- €
- b) účel úveru:  
Investičné akcie mesta Nitry schválené mestským zastupiteľstvom
- c) zabezpečenie úveru vlastnou blanco zmenkou Mesta Nitra

poveruje

primátora mesta k podpísaniu zmluvnej dokumentácie k prijatiu úveru

berie na vedomie

Stanovisko hlavného kontrolóra k návrhu na prijatie úveru na financovanie investičných akcií mesta Nitry roku 2023-2025

ukladá

vedúcemu odboru ekonomiky a rozpočtu

osloviť banky s cieľom získania najvýhodnejších podmienok prijatia úveru

## **Dôvodová správa:**

Na základe potreby financovania investičných akcií mesta Nitry v rokoch 2023 až 2025 z externých návratných zdrojov, bol spracovaný návrh na prijatie úveru na postupné financovanie vybraných investičných aktivít mesta do oblastí a na akcie, ktoré budú schválené mestským zastupiteľstvom.

Úver predpokladáme vyčerpať v priebehu obdobia rokov 2023 až 2025, obdobie splácania úveru 120 mesiacov od 01/2025 – posledná splátka v 12/2034.

Celková suma dlhu mesta (bez úverov ŠFRB) k 30.04.2023 predstavuje 21,90% z celkových skutočných bežných príjmov minulého roka. Pri započítaní celého limitu navrhovaného úveru vo výške 5 mil. EUR k zostatku úverov k 30.04.2023 bude ukazovateľ zadĺženosti vo výške 27,46% čo spĺňa zákonné limity.

Predpokladané dopady na rozpočet mesta v nasledujúcich rokoch:

Mesačné splátky istiny vo výške 41 667 €, čo predstavuje ročne 500 004 € od roku 2025.

Výdavky na obsluhu dlhu ( úroky, poplatky) budú závislé od dynamiky čerpania úveru. Pri predbežnom predpoklade čerpania do konca roku 2023 celých 5 mil. € (pri ich postupnom čerpaní v 2. polroku) predpokladáme úrokové výdavky do konca roku 2023 vo výške 50 tis.€.

## Príloha č.1

banka	Účel	Pôvodná výška	Zostatok k 31.12.2022	Zostatok k 30.04.2023	ročné splátky 2023	Zostatok plán k 31.12.2023	Zostatok plán k 31.12.2024	Zostatok plán k 31.12.2025	Zostatok plán k 31.12.2026
	<b>BANKOVÉ ÚVERY</b>								
Unicredit	úver na investičné akcie 2018	3 000 000,00	600 000,00	400 000,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Unicredit	úver na investičné akcie 2019	9 000 000,00	4 500 000,00	3 900 000,00	1 800 000,00	2 700 000,00	900 000,00	0,00	0,00
SLSP	úver na investičné akcie 2021	9 000 000,00	5 000 000,00	8 700 000,00	900 000,00	8 100 000,00	7 200 000,00	6 300 000,00	5 400 000,00
<b>PLAN</b>	<b>Úver na investičné akcie 2023-25</b>	<b>5 000 000,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 000 000,00</b>	<b>5 000 000,00</b>	<b>4 499 996,00</b>	<b>3 999 992,00</b>
	<b>SPOLU ÚVERY Investičné</b>		<b>10 100 000,00</b>	<b>13 000 000,00</b>	<b>3 300 000,00</b>	<b>15 800 000,00</b>	<b>13 100 000,00</b>	<b>10 799 996,00</b>	<b>9 399 992,00</b>
banka	Účel	Pôvodná výška	Zostatok k 31.12.2022	Zostatok k 30.04.2023	ročné splátky 2023	Zostatok plán k 31.12.2023	Zostatok plán k 31.12.2024	Zostatok plán k 31.12.2025	Zostatok plán k 31.12.2026
Unicredit	Splátkový Unicredit na spl. KTK	5 000 000,00	4 000 004,00	3 666 672,00	999 996,00	3 000 008,00	2 000 012,00	1 000 016,00	0,00
	NFP	1 834 157,00	1 834 157,00	1 834 157,00	0,00	1 834 157,00	1 375 618,00	917 079,00	458 540,00
	<b>SPOLU ÚVERY Bežné</b>		<b>5 834 161,00</b>	<b>5 500 829,00</b>	<b>999 996,00</b>	<b>4 834 165,00</b>	<b>3 375 630,00</b>	<b>1 917 095,00</b>	<b>458 540,00</b>
banka	Účel	Pôvodná výška	Zostatok k 31.12.2022	Zostatok k 30.04.2023	ročné splátky 2023	Zostatok plán k 31.12.2023	Zostatok plán k 31.12.2024	Zostatok plán k 31.12.2025	Zostatok plán k 31.12.2026
	<b>DLHODOBÉ DODÁV. ZÁVÄZKY</b>								
SLSP	Obnova MK I.etapa 2 (investičná časť)	2 565 675,82	513 134,38	427 611,82	256 567,68	256 566,70	0,00	0,00	0,00
SLSP	Jesenského ul.(Eurovia)	205 000,00	13 747,00	6 855,00	13 747,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SLSP	Župné námestie	238 000,00	21 744,00	13 808,00	21 744,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SLSP	Obnova MK I.etapa 1	4 032 000,00	403 200,00	268 800,00	403 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SLSP	Obnova MK I.etapa 2 (obnova)	2 789 227,81	534 601,52	441 627,24	278 922,84	255 678,68	0,00	0,00	0,00
SLSP	Odkup pohľ. Monstav -Obnova MK II.	1 240 579,84	185 899,84	144 539,84	124 080,00	61 819,84	0,00	0,00	0,00
	<b>SPOLU DODÁVATEĽSKÉ ZÁVÄZKY</b>		<b>1 672 326,74</b>	<b>1 303 241,90</b>	<b>1 098 261,52</b>	<b>574 065,22</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Celkové bankové záväzky spolu (bez ŠFRB)</b>		<b>17 606 487,74</b>	<b>19 804 070,90</b>	<b>5 398 257,52</b>	<b>21 146 410,38</b>	<b>16 475 630,00</b>	<b>12 717 091,00</b>	<b>9 858 532,00</b>