



MESTO NITRA

Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva v Nitre

| | |
|----------------------------|--|
| Predkladateľ: | Marek Hattas primátor mesta Nitra |
| Číslo materiálu: | 762 / 2024 |
| Názov materiálu: | Návrh na prijatie úveru na financovanie kapitálových výdavkov mesta Nitra roku 2025-2027 |
| Spracovateľ: | Ivan Daniš, vedúci odboru ekonomiky a rozpočtu |
| Napísal: | Ing. Ivan Daniš, vedúci odboru ekonomiky a rozpočtu Ing. Marta Belicová, odborný referent pre rozpočet a finančný manažment |
| Prizvať: | / |
| Dátum rokovania MZ: | 12.12.2024 |
| Dátum vyhotovenia: | 21.11.2024 |

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

| | |
|------------------------------|--|
| Podpis predkladateľa: | |
|------------------------------|--|

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Nitre

p r e r o k o v a l o

Návrh na prijatie úveru na financovanie kapitálových výdavkov mesta Nitra roku 2025-2027

s c h v a ľ u j e

a) prijatie úveru do výšky 15 000 000,- €

b) účel úveru:

kapitálové výdavky mesta Nitra schválené mestským zastupiteľstvom

c) bez zabezpečenia

p o v e r u j e

primátora mesta k podpísaniu zmluvnej dokumentácie k prijatiu úveru

b e r i e n a v e d o m i e

Stanovisko hlavného kontrolóra k návrhu na prijatie úveru na financovanie kapitálových výdavkov mesta Nitra roku 2025-2027

u k l a d á

vedúcemu odboru ekonomiky a rozpočtu

osloviť banky s cieľom získania najvýhodnejších podmienok prijatia úveru

Dôvodová správa:

Na základe potreby financovania kapitálových výdavkov mesta Nitra ťažiskovo v rokoch 2025 až 2026 (s prípadným dočerpaním rozpracovaných akcií v roku 2027) 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.

Predpokladom účelu čerpania úveru budú jednotlivé investičné akcie postupne zaradované do rozpočtu mesta, predovšetkým súvisiace so spolufinancovaním zatiaľ schválených projektov (vrátane neoprávnených výdavkov) schválených v rámci UMR, projektov na vlastné financovanie súvisiace s investíciami do MŠ Piaristická, Alexyho, T.Vansovej, Synagógy, revitalizácie fontány na Svätoplukovom námestí, elimináciou dôsledkov nárastu DPH pri investičných akciách, financovaním už vynaložených výdavkov súvisiacich s BD Tehelná, pripravovanou kúpou nehnuteľnosti na športové účely, kapitálových výdavkov súvisiacich s prípravou PD nového Zimného štadióna, rekonštrukciou komunikácií a chodníkov v meste Nitra.

Úver predpokladáme vyčerpať v priebehu obdobia rokov 2025 až 2027 a obdobie splácania úveru 120 mesiacov od 01/2028 – posledná splátka v 12/2037.

Celková suma dlhu mesta (bez úverov ŠFRB) k 30.09.2024 predstavuje 13,48% z celkových skutočných bežných príjmov minulého roka. Pri započítaní celého limitu navrhovaného úveru vo výške 15 mil. EUR k zostatku úverov k 30.09.2024 bude ukazovateľ zadĺženosti vo výške **26,84%** čo spĺňa zákonné limity.

Predpokladané dopady na rozpočet mesta v nasledujúcich rokoch:

Mesačné splátky istiny vo výške 125 000 €, čo predstavuje ročne 1 500 000 € od roku 2028.

Výdavky na obsluhu dlhu (úroky, poplatky) budú závislé od dynamiky čerpania úveru. Rozpočet výdavkov na splátky úrokov z tohto úveru budú doplnené do rozpočtu rozpočtovým opatrením po výbere financujúcej banky a podpise zmluvy v roku 2025. Môžeme však predpokladať, že na rok 2025 pôjde o sumu cca 75 tis.€ (pri postupnom vyčerpaní 5 mil.€ a sadzbe 3% p.a.)

Príloha č.1

| banka | Účel | Pôvodná výška | Zostatok k 31.12.2023 | Zostatok k 30.09.2024 | ročné splátky 2024 | Zostatok plán k 31.12.2024 | Zostatok plán k 31.12.2025 | Zostatok plán k 31.12.2026 | Zostatok plán k 31.12.2027 |
|-------------|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | BANKOVÉ ÚVERY | | | | | | | | |
| Unicredit | Úver na investičné akcie 2019 | 9 000 000,00 | 2 700 000,00 | 1 350 000,00 | 1 800 000,00 | 900 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SLSP | Úver na investičné akcie 2021 | 9 000 000,00 | 8 100 000,00 | 7 425 000,00 | 900 000,00 | 7 200 000,00 | 6 300 000,00 | 5 400 000,00 | 4 500 000,00 |
| Unicredit | Úver na investičné akcie 23-25 | 10 000 000,00 | 4 000 000,00 | 4 000 000,00 | 0,00 | 4 000 000,00 | 10 000 000,00 | 9 000 400,00 | 8 000 800,00 |
| Unicredit | Splátkový Unicredit | 5 000 000,00 | 3 000 008,00 | 2 250 011,00 | 999 996,00 | 2 000 012,00 | 1 000 016,00 | 0,00 | 0,00 |
| PLÁN | Úver na kap. výdavky 2025-27 | 15 000 000,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 000 000,00 | 13 000 000,00 | 15 000 000,00 |
| | SPOLU dlhodobé ÚVERY | | 17 800 008,00 | 15 025 011,00 | 3 699 996,00 | 14 100 012,00 | 22 300 016,00 | 27 400 400,00 | 27 500 800,00 |
| | | | | | | | | | |
| banka | Účel | Pôvodná výška | Zostatok k 31.12.2023 | Zostatok k 30.09.2024 | ročné splátky 2024 | Zostatok plán k 31.12.2024 | Zostatok plán k 31.12.2025 | Zostatok plán k 31.12.2026 | Zostatok plán k 31.12.2027 |
| | DLHODOBÉ DODÁV. ZÁVÄZKY | | | | | | | | |
| SLSP | Obnova MK I.etapa 2 (investičná časť) | 2 565 675,82 | 256 566,70 | 64 140,94 | 256 566,70 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SLSP | Obnova MK I.etapa 2 (obnova) | 2 789 227,81 | 255 678,68 | 46 486,55 | 255 678,68 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SLSP | Odkup pohľ. Monstav -Obnova MK II. | 1 240 579,84 | 61 819,84 | 0,00 | 61 819,84 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | SPOLU DODÁVATEĽSKÉ ZÁVÄZKY | | 574 065,22 | 110 627,49 | 574 065,22 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | % zadlženosti | | 20,34% | 13,48% | | 12,56% | | | |

| banka | Účel | Pôvodná výška | Zostatok k 31.12.2023 | Zostatok k 30.09.2024 | ročné splátky 2024 | Zostatok plán k 31.12.2024 | Zostatok plán k 31.12.2025 | Zostatok plán k 31.12.2026 | Zostatok plán k 31.12.2027 |
|-----------|---|---------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Unicredit | Preklenovací úver na NFP | 9 882 132,42 | 9 882 132,42 | 0,00 | 9 882 132,42 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | SPOLU krátkodobé ÚVERY | | 9 882 132,42 | 0,00 | 9 882 132,42 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Celkové bankové záväzky spolu (bez ŠFRB) | | 28 256 205,64 | 15 135 638,49 | 14 156 193,64 | 14 100 012,00 | 22 300 016,00 | 27 400 400,00 | 27 500 800,00 |