

Materiál na rokovanie pre
Mestské zastupiteľstvo v Žiline

Číslo materiálu: ___/2024

K bodu programu

PREHĽAD O ÚVEROCH MESTA ŽILINA - INFORMATÍVNA SPRÁVA

Materiál obsahuje:

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

Materiál bol prerokovaný v:

- Komisii finančnej a majetkovej 03.09.2024
- Komisia školstva a mládeže 02.09.2024

Predkladá:

Mgr. Peter Fiabáne
primátor mesta Žilina

Zodpovedný za vypracovanie:

Ing. Pavol Vaščák, PhD.
vedúci odboru ekonomického

Žilina, 24.09.2024

NÁVRH NA UZNESENIE

Uznesenie č. __/2024

Mestské zastupiteľstvo v Žiline

I. berie na vedomie

prehľad o úveroch mesta Žilina so stavom čerpania jednotlivých investícií od podpisu zmluvnej úverovej dokumentácie do dňa predkladania materiálov na MZ 24.09.2024.

DÔVODOVÁ SPRÁVA

- V časti „**A**“ je celkový prehľad o všetkých úveroch mesta Žilina a vývoja zákonných ukazovateľov dlhu mesta: vývoj sumy dlhu mesta (graf 1) a vývoj pomeru sumy dlhu mesta k sume bežných príjmov mesta (graf 2).
- MZ dňa 27.04.2021 (Uznesenie č. 58/2021), schválilo prijatie dlhodobého investičného úveru mestom v objeme **6 500 000 eur** (úverová zmluva č. 02/001/21) na **financovanie investičných akcií mesta, schválených MZ: rekonštrukcia ulice A.Bernoláka - Nový Bulvár (projektová dokumentácia vrátane inžinierskej činnosti, realizácia), stoková sieť - II. etapa Považský Chlmec (realizácia), nákup nehnuteľností do vlastníctva mesta, ktoré budú schválené MZ, stavebné úpravy budovy bývalej ZŠ Hollého pre potreby MŠ, majetkové vysporiadanie verejného osvetlenia do majetku mesta, rekonštrukcia MPR vrátane balustrády (architektonická súťaž + PD), rekonštrukcia Námestia A.Hlinku s parkom (PD) a ostatné investičné akcie, schválené MZ.**
V časti „**B**“ je detailný prehľad o investičných akciách financovaných z tohto úveru.
- MZ dňa 13.12.2022 (Uznesenie č. 9/2022), schválilo prijatie dlhodobého investičného úveru mestom v objeme **3 800 000 eur** (úverová zmluva č. 02/001/23), účelom ktorého je **financovanie investičných akcií mesta, schválených MZ**, v priebehu roka 2023 a 1Q2024. Sú to výdavky mesta na *povinné spolufinancovanie EU projektov, nevyhnutné neoprávnené výdavky pre realizáciu projektov, výdavky plánované na investičnú prípravu budúcich projektov v OP Slovensko, v Pláne obnovy a v Integrovannej územnej stratégii územia mestského rozvoja Žilina a výdavky na financovanie oprávnených výdavkov projektu, ktoré budú mestu následne refundované. Ďalej na spolufinancovanie investičnej akcie kanalizácie Považský Chlmec a na investície, schválené MZ.*
V časti „**C**“ je detailný prehľad o investičných akciách financovaných z tohto úveru.
- MZ dňa 27.06.2023 (Uznesenie č. 184/2023), schválilo prijatie dlhodobého investičného úveru v objeme **7 000 000 eur** (úverová zmluva č. 02/005/23), účelom ktorého bude **financovanie investičných akcií mesta, schválených MZ**, ktoré sú súčasťou schválených *Programových priorít mesta pre volebné obdobie 2023 - 2026 s presahom do roku 2029.*
V časti „**D**“ je detailný prehľad o investičných akciách financovaných z tohto úveru.
- MZ dňa 25.06.2024 (Uznesenie č. 115/2024), schválilo prijatie dlhodobého investičného úveru v objeme **6 000 000 eur** (úverová zmluva č. 637/2024/UZ), účelom ktorého bude **financovanie a spolufinancovanie investičných akcií mesta, schválených MZ.**
V časti „**E**“ je detailný prehľad o investičných akciách financovaných z tohto úveru.

Materiál bol prerokovaný v:

- Komisii finančnej a majetkovej dňa 03.09.2024, ktorá odporúča MZ tento materiál zobrať na vedomie
- Komisii školstva a mládeže dňa 02.09.2024, ktorá odporúča MZ tento materiál zobrať na vedomie

MATERIÁL

Na ďalšej strane

A) Prehľad o všetkých úveroch mesta Žilina (dlh vstupujúci do ukazovateľov zákonnej zadlženosti):

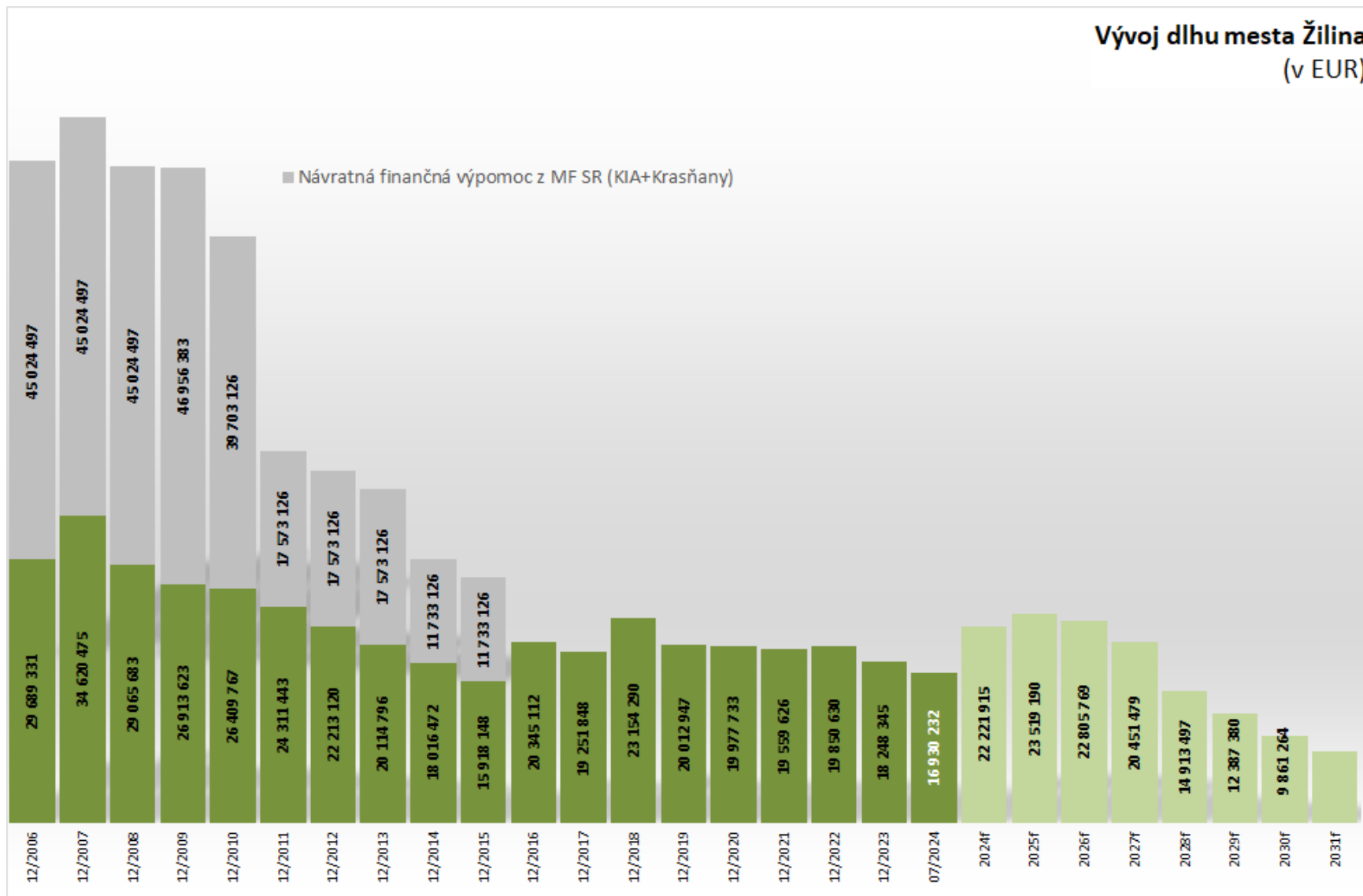
Veriteľ	Typ úveru - č.zmluvy	Účel	Zmluvná výška úveru (v EUR)	Rok poskytnutia úveru	Splatnosť úveru	Úroková sadzba	Istina úveru k 31.12.2018	Istina úveru k 31.12.2019	Istina úveru k 31.12.2020	Istina úveru k 31.12.2021	Istina úveru k 31.12.2022	Istina úveru k 31.12.2023	Istina úveru k 31.07.2024
Prima banka a.s.	dlhodobý investičný č. 02/078/04	investičná výstavba	8 285 971,05	2004	01.06.2024	12ME + 1,00% p.a.	2 896 938,84	2 428 904,64	2 233 890,39	2 233 890,39	1 898 859,06	558 733,74	0,00
Prima banka a.s.	dlhodobý investičný č. 02/078/045	investičná výstavba	8 298 479,72	2004	01.06.2024	12ME + 1,00% p.a.	2 665 528,89	2 180 887,29	2 180 887,29	2 180 887,29	1 635 665,47	545 221,83	0,00
Prima banka a.s.	dlhodobý investičný č. 02/417/05	investičná výstavba	3 651 331,08	2005	31.12.2020	12ME + 1,00% p.a.	819 724,13	538 903,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tatra banka a.s.	strednodobý investičný č. 507/2003	investičná výstavba	4 979 087,83	2003, 2007	29.04.2022	12ME + 1,25% p.a.	1 178 929,99	824 929,99	470 929,99	116 929,99	0,00	0,00	0,00
Prima banka a.s.	dlhodobý investičný č. 02/143/06	splátka KOMŽIII.	2 987 452,70	2006	01.12.2021	12ME + 1,00% p.a. (štruktúrovaná ÚS, 2/30Y-EUR-CMS)	624 649,19	416 432,79	312 324,59	0,00	0,00	0,00	0,00
Prima banka a.s.	dlhodobý investičný č. 02/081/07	prevzatie dlhu-Parkovací dom	4 488 734,08	2007	1.10.2022	12ME + 1,00% p.a.	1 437 405,74	1 134 794,66	983 489,12	983 489,12	0,00	0,00	0,00
VÚB a.s.	dlhodobý investičný č. 174/2017/UZ	moderniz.a rek.ver.osvetlenia	8 483 863,99	2017, 2018	28.2.2027	12ME + 0,40% p.a.	7 875 863,99	7 267 863,99	6 963 863,99	6 448 385,99	5 761 081,99	5 245 603,99	4 730 125,99
VÚB a.s.	postúpená pohľadávka - Doprastav	revitalizácia pozem. komunikácií	6 525 287,40	2017	5.10.2031	postúpená pohľadávka, úrok FIX 1,704% p.a. započítaný v diskonte (odkupna cena)	5 655 249,08	5 220 229,92	4 785 210,76	4 350 191,60	3 915 172,44	3 480 153,28	3 153 888,91
Prima banka a.s.	dlhodobý investičný č. 02/001/21	investičné akcie, schválené MZ	6 500 000,00	06/2021	24.06.2036	12ME + 0,05% p.a.	0,00	0,00	0,00	1 198 714,46	4 592 714,32	5 414 136,72	5 660 000,00
Prima banka a.s.	dlhodobý investičný č. 02/001/23	investičné akcie, schválené MZ	3 800 000,00	01/2023	31.12.2030	12ME + 0,38% p.a.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 352 438,80	2 264 727,93
Prima banka a.s.	dlhodobý investičný č. 02/005/23	investičné akcie, schválené MZ	7 000 000,00	08/2023	20.08.2038	12ME + 0,25% p.a.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	652 056,75	1 121 489,45
VÚB a.s.	dlhodobý investičný č. 637/2024/UZ	investičné akcie, schválené MZ	6 000 000,00	07/2024	30.06.2036	12M EURIBOR + 0,15% p.a.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MF SR	návratná finančná výpomoc	výkon samosprávnych pôsobností z dôvodu kompenzácie výpadku DPFO v r.2020	2 047 137,00	04.11.2020	31.10.2027	0% p.a.	0,00	0,00	2 047 137,00	2 047 137,00	2 047 137,00	0,00	(*)
							23 154 289,85	20 012 946,89	19 977 733,13	19 559 625,84	19 850 630,28	18 248 345,11	16 930 232,28

(*) v roku 2020 sa mesto zapojilo do programu Ministerstva financií SR a prijalo bezúročnú štátnu návratnú finančnú výpomoc 2 047 137 eur (kompenzácia výpadku podielových daní v r. 2020). Táto štátna výpomoc sa na základe rozhodnutia Vlády SR zo dňa 13.09.2023 preklasifikovala na nenávratnú.

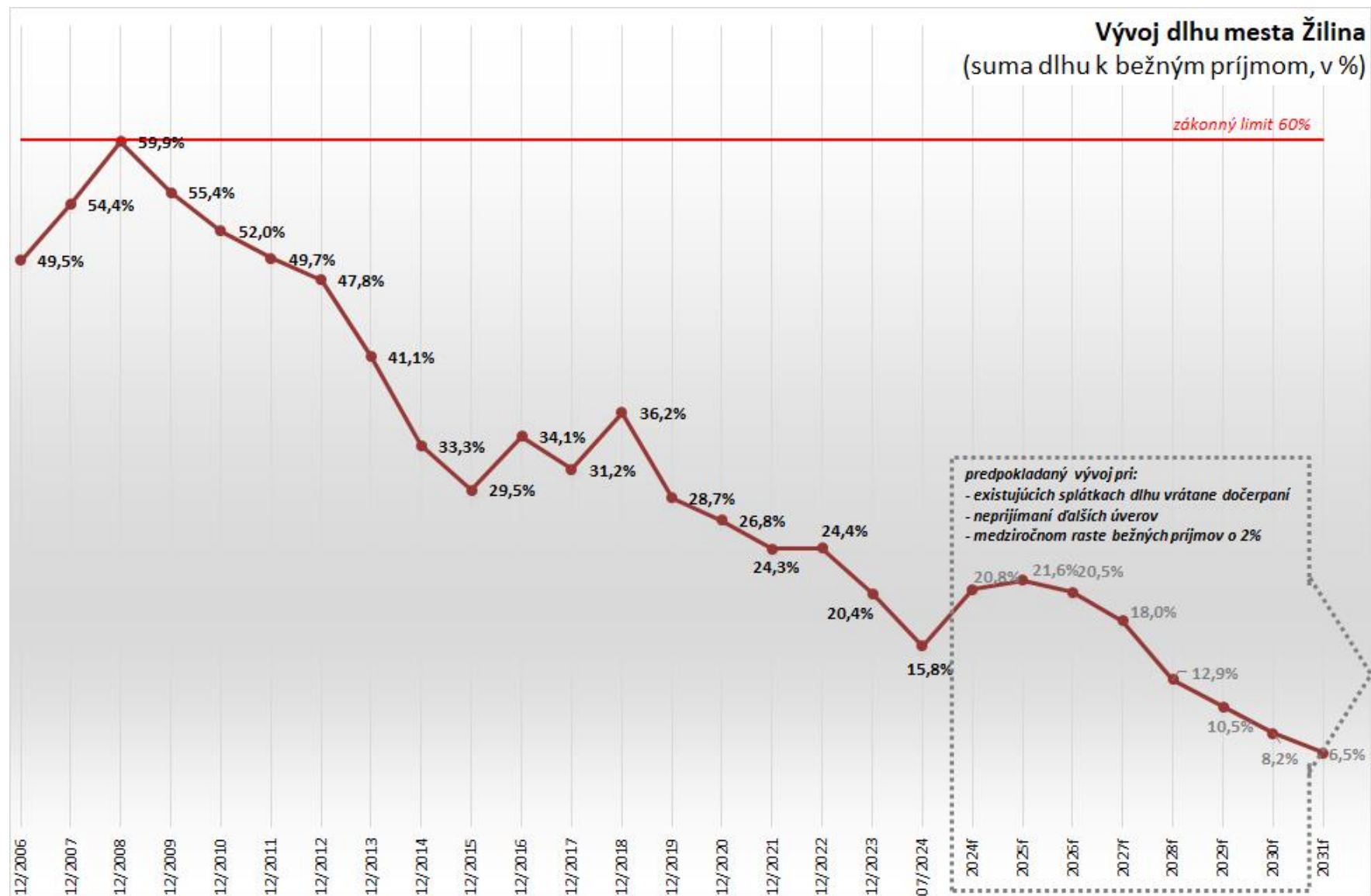
Úverové financovanie z Environmentálneho fondu podľa Podmienok špecifikácie podpory formou úveru pre obce a vyššie územné celky podľa zákona č. 587/2004 Z. z. o Environmentálnom fonde a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. sa do celkovej sumy dlhu obce nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu:

Veriteľ	Typ úveru - č.zmluvy	Účel	Zmluvná výška	Rok poskytnutia úveru	Čerpanie úveru	Splatnosť úveru	Úroková sadzba	Istina úveru k 31.12.2023	Istina úveru k 31.07.2024	
Environmentálny fond	Splátkový úver	Zvýšenie energetickej efektívnosti sústavy verejného osvetlenia v Meste Žilina	3 173 830,90 eur, dodatkové na sumu 3 252 915,66 eur a predĺžením termínu čerpania do 27.03.2025 (z dôvodu dodatku k ZoD je navýšená cena diela) Dodatok je na podpise. Schválený objem v MZ 02/2023 je 3 300 000 eur	2023	do 1 roka od podpisu zmluvy – úver predĺžený do 27.03.2025	20 rokov od dočerpania	fix 0,10% p.a.	54 000,00	941 718,45	schválený, podpísaná zmluva, realizácia, čerpanie úveru
Environmentálny fond	Splátkový úver	Modernizácia osvetlenia v budove Mestskej krytej plavárne a v Tréningovej hale Zimného štadióna	Schválený objem v MZ 02/2023 je 220 000 eur	2023/2024	do 1 roka od podpisu zmluvy	7 rokov od dočerpania	fix 0,10% p.a.	0,00	0,00	schválený, riešené VO a komunikácia s EF
Environmentálny fond	Splátkový úver	Zníženie energetickej náročnosti administratívnej budovy DPMŽ, s.r.o., Kvačalova 2, 011 40 Žilina (nový zdroj tepla pre administratívnu budovu)	Schválený objem v MZ 06/2023 je 300 000 eur	2023/2024	do 1 roka od podpisu zmluvy	7 rokov od dočerpania	fix 0,10% p.a.	0,00	0,00	žiadosť podaná, čakáme na stanovisko z EF
Environmentálny fond	Splátkový úver	„Stavebné úpravy chodníkov v meste Žilina – vodozádržné opatrenia a zvýšenie podielu zelene – úprava chodníka na ul. M.R. Štefánika	Zhotoviteľ je vysúťažený za cenu 587 342 eur s DPH, predpokladáme práce navyiac, ktoré EF prefinancuje úverom 700 000 eur . Schválený objem v MZ 09/2023 je 1 500 000 eur	2023/2024	do 1 roka od podpisu zmluvy	10 rokov od dočerpania	fix 0,10% p.a.	0,00	0,00	Zhotoviteľ vysúťažený za cenu 587 342,64 eur s DPH, predpokladané práce navyiac, ktoré EF prefinancuje úverom

Vývoj dlhu mesta Žilina (v EUR)



- rok 2016 a rok 2017: sumy sú vrátane postúpenej pohľadávky Doprastavu voči mestu na financujúcu banku, aj napriek tomu, že podľa v tom čase platnej metodiky sa takáto forma financovania nezapočítavala do celkovej sumy dlhu mesta podľa zákona č. 583/2004
- rok 2018: prijatý úver z VÚB na modernizáciu verejného osvetlenia 8,5M€ + zrealizované splátky existujúcich úverov
- roky 2024 a 2025: vychádzame z reálneho stavu dlhu, splátkových kalendárov existujúcich úverov a plánovaného čerpania nedočerpaných úverov z rokov 2023-2024
- rok 2026 až 2031: zobrazené sú len splátkové kalendáre súčasných úverov.



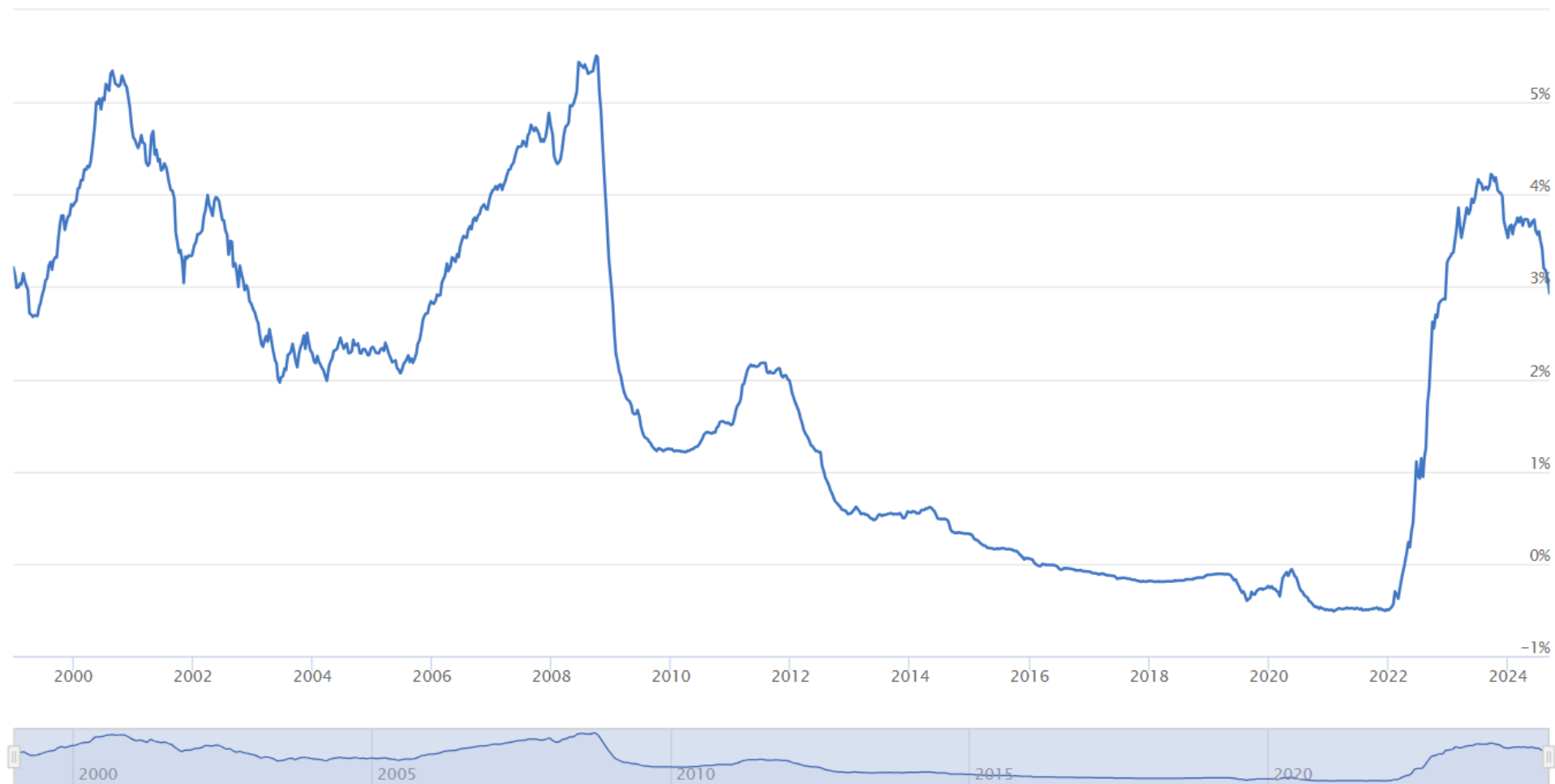
Zákonný limit je 60% (Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách úzovej samosprávy, § 17 Pravidlá používania návratných zdrojov financovania) je definovaný ako celková suma dlhu mesta v pomere ku sume skutočných bežných príjmov mesta za predchádzajúce rozpočtové obdobie.

Vývoj úrokového indexu 12M EURIBOR

Euribor 12 months

Zoom 1m 6m 1y All

From Jan 1, 1999 To Sep 12, 2024



<https://www.euribor-rates.eu/en/current-euribor-rates/4/euribor-rate-12-months/>

D) Prehľad kapitálových výdavkov - úver 7 000 000 eur (zmluva č. 02/005/rok 2023)

		rok 2023			
Podprogram	Investičná akcia	rozpočet schválený	rozpočet upravený	čerpanie istiny úveru	
2.1 Podporná činnosť - správa mesta		200 000,00	200 000,00	200 000,00	27 495,00
	Majetkovoprávne vysporiadanie pozemkov v súvislosti s investičnými akciami mesta	200 000,00	200 000,00	200 000,00	27 495,00
3.1 Príprava a implementácia rozvojových projektov		335 000,00	335 000,00	265 000,00	15 612,00
	Výdavky v súvislosti s prípravou žiadostí na získanie cudzích zdrojov financovania, na spolufinancovanie projektov, na predprojektovú, projektovú prípravu, MPV infraštruktúry (PD Envirocentrum - areál a budova, prístupová cesta a parkovisko pri budove, PD Burianova veža, PD rekonštrukcia ulíc s vodopriepustnými chodníkmi, aktualizácie existujúcich PD mesta zameraných na zníženie energetickej náročnosti budov, MPV nevyseparovaných zastávok MHD Žilina z existujúcej PD, PD vodopriepustné chodníky, dofinancovanie PD - Hollého, Sad na Studničkách, Republiky, F. Mráza, PD ďalšia etapa kompletnej rekonštrukcie zastávok MHD Žilina a na ďalšie investície akčného plánu IUS Žilina)	335 000,00	335 000,00	265 000,00	15 612,00
4.9 Cintorínske služby		80 000,00	80 000,00	80 000,00	6 972,78
	Kaplnka morová sv. Magdalény, rekonštrukcia	80 000,00	80 000,00	80 000,00	6 972,78
	Novostavba Domu smútku v Trnovom				
5.3 Ochrana pred požiarmi		30 000,00	30 000,00	30 000,00	0,00
	Inžinierska činnosť	30 000,00	30 000,00	30 000,00	0,00
7.1 Mestská hromadná doprava		0,00	0,00	83 400,00	0,00
	PD priestor na prev. dráhy DPMŽ	0,00	0,00	83 400,00	0,00
	Modernizácia infraštruktúry trolejbusovej dráhy a meniami, výstavba nových trolejbusových tratí a obrátok v Žiline				
7.2 Správa a údržba pozemných komunikácií		2 725 000,00	2 725 000,00	2 725 000,00	407 888,12
	Rekonštrukcia mostov na ulici Sv. Cyrila a Metoda		900 000,00	900 000,00	200 393,68
	Rekonštrukcia lávky na ulici Centrálna		500 000,00	500 000,00	0,00
	PD DŮR+IČ pre rekonštrukciu a stavebné úpravy na ul. Vysokoškolačkov		300 000,00	300 000,00	0,00
	Opromy múr vo Vrani		190 000,00	190 000,00	0,00
	Parkovacie miesta Hájik		280 000,00	280 000,00	207 494,44
	Generel dopravy (OSVPaŽP)	2 725 000,00	150 000,00	150 000,00	0,00
	PD cyklotrasy		70 000,00	70 000,00	0,00
	Revitalizácia podchodu pre peších a cyklistov pod Rondlom		300 000,00	300 000,00	0,00
	Revitalizácia oddychovej zóny Stará dedina, Zástranie		35 000,00	35 000,00	0,00
	stavebné úpravy chodníkov v meste Žilina – vodozádržné opatrenia a zvýšenie podielu zelene – úprava chodníka na ul. M. R. Štefánika (dofinancovanie úveru z Environmentálneho fondu) 11				
	Posilnenie ekosystémových služieb prostredníctvom stavebných úprav chodníkov a zvýšeného podielu zelene v meste Žilina				
	Revitalizácia verejného priestoru vnútrobloku na ul. Čajakova, Hliny IV.				
	Revitalizácia verejného priestoru vnútrobloku na ul. Jamná, Hliny VII.				
	Revitalizácia verejného priestoru vnútrobloku na ul. Lichardova, Hliny VIII.				
7.4 Podpora mobility		-	-	-	-
	projekt SPINE	-	-	-	-
8.1 Materské školy		200 000,00	200 000,00	200 000,00	68 731,41
	Oplotenie areálov materských škôl na území mesta	200 000,00	200 000,00	200 000,00	68 731,41
	Zelené opatrenia v areáloch ZŠ a MŠ I. etapa				
8.2 Základné školy		500 000,00	500 000,00	500 000,00	15 676,44
	Revitalizácia športových ihrísk - areál ZŠ V. Javorku	500 000,00	470 000,00	470 000,00	2 314,44
	Debarierizácia základných škôl na území mesta		30 000,00	30 000,00	13 362,00
	PD na revitalizáciu školského areálu na Hájiku				
	Zelené opatrenia v areáloch ZŠ a MŠ II. etapa				
	Zlepšenie k prístupu vzdelávania na ZŠ Javorku				
	Zlepšenie k prístupu vzdelávania na ZŠ Jamná				
10.1 Športové zariadenia mesta Žilina		220 000,00	220 000,00	220 000,00	0,00
	PD revitalizácia a dostavba krytej plavárne a letných kúpalísk 1. etapa	220 000,00	220 000,00	220 000,00	0,00
	Modernizácia osvetlenia v budove MKP a treningovej hale zimného štadióna (dofinancovanie úveru z Environmentálneho fondu)				
11.2 Verejná zeleň		90 000,00	90 000,00	90 000,00	0,00
	Výstavba sociálnych zariadení v areáli Bôrického parku	90 000,00	90 000,00	90 000,00	0,00
11.4 Detské ihriská a športoviská		1 500 000,00	1 500 000,00	1 570 000,00	0,00
	Spolufinancovanie výstavby športovej haly (Mesto Žilina - UNIZA)	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00
	rekonštrukcia skateparku na Vodnom diele		-	70 000,00	0,00
	Revitalizácia ihrísk M.Bela (čiastočne)				
11.5 Verejnú osvetlenie		0,00	0,00	25 000,00	0,00
	Solárne svietidlá verejnú osvetlenie Trnové	0,00	0,00	25 000,00	0,00
12.2 Bytová výstavba - investície		0,00	0,00	107 857,00	107 857,00
	Rekonštrukcia stiech BD ul. J.Hronca 1,5,7,9 (z úveru sú č. 7+9, z FRB sú č. 1+5)	0,00	0,00	107 857,00	107 857,00
13.1 Podpora rodín s deťmi		50 000,00	50 000,00	50 000,00	1 824,00
	Zariadenie starostlivosti o deti do 3 rokov veku dieťaťa Puškinova ul. pavilón B (havarijný stav ústredného kúrenia)	50 000,00	50 000,00	50 000,00	1 824,00
Kapitálové výdavky celkom:		5 930 000,00	5 930 000,00	6 146 257,00	652 056,75
Kumulatívne čerpanie istiny:		0,00	0,00	0,00	652 056,75

rok 2024		
schválený	rozpočet upravený	čerpanie istiny úveru
172 505,00	172 505,00	249,83
172 505,00	172 505,00	249,83
335 000,00	208 563,00	9 960,00
335 000,00	208 563,00	9 960,00
540 000,00	540 000,00	0,00
70 000,00	70 000,00	
470 000,00	470 000,00	
30 000,00	30 000,00	0,00
30 000,00	30 000,00	
145 000,00	145 000,00	0,00
-	-	
145 000,00	145 000,00	
3 029 000,00	2 849 000,00	568 967,52
700 000,00	520 000,00	347 514,54
500 000,00	500 000,00	43 309,30
400 000,00	400 000,00	45 120,00
190 000,00	190 000,00	
25 000,00	25 000,00	9 431,57
150 000,00	150 000,00	
70 000,00	70 000,00	29 486,40
650 000,00	650 000,00	94 105,71
35 000,00	35 000,00	
200 000,00	200 000,00	
34 000,00	34 000,00	
25 000,00	25 000,00	
25 000,00	25 000,00	
25 000,00	25 000,00	
-	118 132,00	936,00
-	118 132,00	936,00
60 000,00	60 000,00	43 435,95
50 000,00	50 000,00	43 435,95
10 000,00	10 000,00	
330 000,00	330 000,00	0,00
-	-	
-	-	
20 000,00	20 000,00	
10 000,00	10 000,00	
150 000,00	150 000,00	
150 000,00	150 000,00	
240 000,00	240 000,00	49 440,00
220 000,00	220 000,00	49 440,00
20 000,00	20 000,00	
90 000,00	90 000,00	88 221,87
90 000,00	90 000,00	88 221,87
1 539 743,00	1 539 743,00	39 743,00
1 500 000,00	1 500 000,00	
-	-	
-	-	
39 743,00	39 743,00	39 743,00
25 000,00	25 000,00	22 488,96
25 000,00	25 000,00	22 488,96
107 857,00	0,00	0,00
107 857,00	0,00	
0,00	0,00	0,00
-	-	
-	-	
6 644 105,00	6 347 943,00	823 443,13
0,00	0,00	823 443,13

V 11/2023 uhradené 27 495 eur, pozemky Sasinkova

Prebieha príprava jednotlivých projektov na roky 2024/2025, príprava VO nových PD, úprava existujúcich PD podľa podmienok výziev OP Slovensko

prebieha realizácia 2.etapy, navýšené + 48 000 eur na úvere akcia 10 (3 800 000 eur)

v riešení

zrealizované a zaplatené

platba za IČ k SP

stavba sa realizuje

ukončené

PD v 2024 IČ aj 2025

úprava dokumentácie, riešené dofinancovanie

zmluva je podpísaná, Zádržné za nedorobky, zrealizuje sa v 2024

neuhradí sa celý objem, nakoľko spracovanie generelu je na obdobie 2 rokov a momentálne sme vo fáze odsúhlasenia zadania a zazmluvnenia, do 31.10.2025 sa môže uhradiť časť podľa toho ako si to nastavíme v zmluve (napr. analytická časť už môže byť, návrhová časť ešte nie)

v riešení

realizuje sa

problém MPV

nové

nové

nové

nové

nové

realizácia

936,00

v riešení, zrealizuje sa v r.2024

v riešení

bude sa pokračovať až po odsúhlasení 2. etapy Gorazda

nové

nové

nové

nové

nové

presunuté bolo do r.2024, realizuje ORPaI

zrealizované, zaplatené

v riešení, prebiehajú rokovania medzi mestom a UNIZA

zrealizované

zrealizované z úveru strechy č. 7+9. Strechy č.1+5 sú z Fondu rozvoja bývania

zrealizované

