



OBECNÉ ZASTUPITEĽSTVO V ČASTEJ

Dňa: **13. septembra 2023**

číslo: **6**

Predkladá: PhDr. Mgr. František Kašický, Ph.D., MBA, LL.M., starosta obce Častá
Ing. Zuzana Polčičová, účtovníčka obce

6. Úver obce na dofinancovanie projektov Nadstavby Základnej školy a prístavby Materskej školy v obci Častá

U Z N E S E N I E č. 8.2-VI/OZ/2023

Obecné zastupiteľstvo v Častej
v zmysle ustanovenia § 11 ods. 4 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení
v platnom znení (Zákon o obecnom zriadení)

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

1. Stanovisko hlavného kontrolóra obce Častá k zámeru prijatia úveru a k dodržaniu podmienok obce Častá na prijatie návratných zdrojov financovania
2. Informáciu Obecného úradu Častá- Plán čerpania rezervného fondu a Dopadová štúdia na rozpočet obce v súvislosti s dofinancovaním projektov Nadstavby Základnej školy a prístavby Materskej školy v obci Častá
3. Stanoviská Komisie financií, podnikania a cestovného ruchu pri OZ Častá a Komisie výstavby, územného rozvoja, životného prostredia a dopravy pri OZ Častá

s c h v a ľ u j e

- a) prijatie splátkového úveru vo výške **1 000 000 (jeden milión) EUR** poskytnutého zo strany VÚB, a.s. (ďalej len „**banka**“) za podmienok dojednaných v príslušnej úverovej zmluve, za účelom **financovania kapitálových výdavkov obce Častá**
- b) určuje podmienky pre čerpanie úveru do 800 000,- EUR na úhradu neoprávnených výdavkov v rámci projektov Nadstavby Základnej školy a prístavby Materskej školy v obci Častá, zvyšné čerpanie finančných prostriedkov nad sumu 800 000,- EUR podlieha schvaľovaniu OZ po prerokovaní v komisiách na základe požadovaných dokladov.
- c) úver s fixnou úrokovou sadzbou, doba splácania 120 mesiacov

p o v e r u j e

podpisom všetkých príslušných dokumentov súvisiacich s rozhodnutím o prijatí úveru obce na dofinancovanie projektov Nadstavby Základnej školy a prístavby Materskej školy v obci Častá vrátane plánu čerpania rezervného fondu a dopadovej štúdie na rozpočet obce

PhDr. Mgr. František Kašický, Ph.D., MBA, LL.M.
starosta obce Častá

Materiál obsahuje:

1. *Uznesenia*
2. *Stanovisko hlavného kontrolóra obce Častá k zámeru prijatia úveru a k dodržaniu podmienok obce Častá na prijatie návratných zdrojov financovania*
3. *Informáciu Obecného úradu Častá- Plán čerpania rezervného fondu a Dopadová štúdia na rozpočet obce v súvislosti s dofinancovaním projektov Nadstavby Základnej školy a prístavby Materskej školy v obci Častá*

Dôvodová správa:

Informácia Obecného úradu Častá - Plán čerpania rezervného fondu a Dopadová štúdia na rozpočet obce v súvislosti s dofinancovaním projektov Nadstavby Základnej školy a prístavby Materskej školy v obci Častá

Úvod:

Materiál sa predkladá v nadväznosti na riešenie spôsobu dofinancovania projektov Nadstavby Základnej školy a prístavby Materskej školy v obci formou prijatia úveru. V tejto súvislosti na základe požiadavky obecného zastupiteľstva je súčasťou materiálu aj Plán čerpania rezervného fondu a Dopadová štúdia na rozpočet obce.

V obci Častá sa v roku 2023 realizujú dva veľké investičné projekty na základe verejného obstarávania na stavebné práce:

- Základnej školy s materskou školou vo výške 2 621 938,80 Euro s DPH s termínom odovzdania diela 31.10.2023 a
- Prístavba Materskej školy vo výške 1 986 805,92 Euro s DPH do 30. novembra 2023.

Uvedené sumy nezahŕňajú zmenové listy, práce navyšiac, zvýšené náklady na zariadenie budov, ktoré sú súčasťou Nenávratného finančného príspevku a ktoré vznikli v procese verejného obstarávania.

K 5.9. 2023 predstavujú požiadavky na dofinancovanie oboch projektov (neoprávnené výdavky, spoluúčasť, zmenové listy, práce navyšiac, zvýšené náklady z ostatných verejných obstarávaní, prípadné náklady z kontroly na BSK) vo výške 1 158 321,21 Euro (viď. tabuľka). V rámci rezervného fondu (po preplatení nákladov za projektovú dokumentáciu a pozemky) počítame s čiastkou 660 881,17 Euro.

Výdavky	ZŠ	MŠ	spolu
neoprávnené výdavky	314 443,51	442 445,00	756 888,51
spoluúčasť	129 139,07	87 209,74	216 348,81
zmenové listy	56 092,40	103 476,10	159 568,50
práce navyšiac	6 937,68	8 042,68	14 980,36
zvýšené náklady z ostatných VO	10 535,03	0,00	10 535,03
kontrola BSK			0,00
spolu	517 147,69	641 173,52	1 158 321,21

Plán čerpania rezervného fondu:

Súčasný stav RF	563 277,89
mali by nám vrátiť za PD a pozemky	97 603,28
predpoklad stavu RF	660 881,17
Výdavky ktoré nás čakajú	
spoluúčasť ZŠ	129 139,07
spoluúčasť MŠ	87 209,74
výstavba chodníka na Štefanovskej ulici	116 000,00
pumtracková dráha a osvetlenie	
dofinancovanie projektu ZŠ a MŠ	141 972,40
ak budeme čerpať úver 800 000 €	
Rozdiel:	186 559,96

Dopadová štúdia na rozpočet obce:

V tejto štúdií vychádzame z najhorších možných predpokladov dopadu na rozpočet obce. Údaje vyplývajú z ponúk bánk, ktoré nám boli doručené, konkrétne vychádzame z ponuky Primabanky, ktorá nám ponúkla najnevýhodnejšie podmienky. Výška úveru 1 000 000 €, doba splácania 120 mesiacov, ročná splátka za prvý rok je 138 294,36 €. V ponukách každej banky je istina rovnaká počas celej doby splácania a úroky sa platia z nesplatennej časti istiny, to znamená, že postupne klesajú.

Pri zostavení dopadovej štúdie sme vychádzali z rozpočtu obce na rok 2023 a výhľadovo na roky 2024, 2025.

Splátku by sme navrhovali platiť z nasledovných výdavkových položiek

70 000,00	kapitálové finančné prostriedky
40 600,00	splátky úveru
10 000,00	z údržby budov
10 000,00	údržba miestnych komunikácií
8 000,00	členské v združeníach
138 600,00	spolu

Záver/ návrh postupu:

Z navrhovaného úveru plánujeme dofinancovanie projektu Nadstavby Základnej školy a Prístavby Materskej školy (mimo spoluúčasti na projektoch), pri súčasnom ďalšom dofinancovania zvyšku aj z rezervného fondu. Zostatok na rezervnom fonde navrhujeme využiť ako rezervu na ďalší investičný rozvoj, spolufinancovanie prípadných projektov obce v nasledujúcich rokoch. Ak by sa celý rezervný fond použil na dofinancovanie projektov školy a škôlky, obec by mala sťaženú situáciu pri riešení havarijných situácií, dofinancovaní plánovaných, ako aj prebiehajúcich investičných akcií.

Navrhujeme na základe analýzy prijatých ponúk:

- 1. Podat' žiadosť o prijatie úveru do výšky 1 000 000 Euro**
- 2. V prvej etape sa budú financovať neoprávnené výdavky do výšky 800 000 €. O prípadnom ďalšom financovaní rozhodne obecné zastupiteľstvo.**
- 3. Úver s fixnou úrokovou sadzbou**
- 4. Doba splácania 120 mesiacov**