



A. Materiál:

Bod rokovania	Prijatia úveru od Slovenskej sporiteľne, a.s.
Dátum rokovania MsZ	12.12.2023
Predložené poslancom MsZ	05.12.2023
Predkladateľ	JUDr. Ľubomír Kubáň, primátor mesta
Spravodajca	Ing. Miroslava Čiešková, vedúca oddelenia ekonomiky a účtovníctva
Na základe	Zásad rozpočtového hospodárenia Mesta Ružomberok Zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov
Prizvaný	-
Stanovisko komisií	Komisia pre financie, majetok a podnikateľské prostredie prijala na svojom rokovaní dňa 21.11.2023 nasledovné uznesenie : Komisia odporúča schváliť materiál v predkladanom znení doplnený o ďalšiu špecifikáciu účelu financovania kapitálových výdavkov, a to 4.) projekt Smart technológie mesta Ružomberok (8-0-0)
Stanovisko MsR zo dňa 28.11.2023	MsR odporúča MsZ schváliť materiál v predkladanom znení Hlasovanie: 5-0-0
Zoznam príloh	Príloha 01 – Zmluva o úvere č. 964/CC/23 Príloha 02 – Splátkový kalendár Príloha 03 – Uznesenie MsZ č. 131/2022 zo dňa 12.09.2022 Príloha 04 - dodatok č. 811/CC/22-D1 k zmluve o úvere č. 811/CC/22

B. Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo Ružomberok:

I. Berie na vedomie

- a) znenie zmluvy o úvere č. 964/CC/23 medzi mestom Ružomberok a bankou Slovenská sporiteľňa, a.s., IČO: 00 151 653, Tomášikova 48, Bratislava (ďalej iba „Banka“), ktorou



má byť poskytnutý úver vo výške 6.182.536,97 Eur s podmienkami uvedenými v bode II. tohto uznesenia (Príloha 01),

- b) znenie dodatku č. 811/CC/22-D1 k zmluve o úvere č. 811/CC/22 medzi CZT Ružomberok, s.r.o. a Bankou, ktorým sa znižuje úverový rámec a upravujú sa ďalšie podmienky zmluvy o úvere (Príloha 04).

II. Schvaľuje

prijatie návratných zdrojov financovania – úveru vo výške 6.182.536,97 EUR (slovom: šesťmiliónov stoosemdesiatdvatisíc päťstotridsaťšesť euro a deväťdesiatsedem centov), ktorý bude poskytnutý Bankou, za účelom financovania kapitálových výdavkov súvisiacich s: 1.) výstavbou mestskej plavárne, 2.) parkoviska na ulici Lesná, 3.) rekonštrukcia mosta ponad rieku Revúca pri Savoyi a 4.) projektom Smart technológie mesta Ružomberok (ďalej len „Úver“), pričom

- a) lehota splatnosti Úveru bude 10 rokov,
b) lehota na čerpanie Úveru bude do 30.09.2024,
c) splatnosť prvej splátky istiny bude 30.12.2024,
d) Úver bude úročený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,46 % p.a.,
e) povinnosťou preukázať Banke účel Úveru bude do 31.12.2026.

III. Podmieňuje

vykonateľnosť tohto uznesenia v časti II. uzatvorením dodatku č. 811/CC/22-D1 k zmluve o úvere č. 811/CC/22 zo dňa 19.09.2022 medzi Bankou a spoločnosťou CZT Ružomberok, s.r.o. so sídlom Bystrická cesta 1, Ružomberok, IČO: 36 820 300, ktorý tvorí prílohu tohto uznesenia.

IV. Splnomocňuje

primátora mesta, JUDr. Ľubomíra Kubáňa, na dojednanie ostatných podmienok zmluvnej dokumentácie týkajúcej sa Úveru neuvedených v časti II. tohto uznesenia a na podpísanie úverovej zmluvy, a ostatnej súvisiacej dokumentácie vrátane realizácie načerpania Úveru.

V. Ruší

uznesenie Mestského zastupiteľstva č. 131/2022 zo dňa 12.09.2022.



C. Dôvodová správa

Navrhovaný úver, ktorý je predmetom tohto uznesenia, je tvorený nevyčerpanou časťou úveru, ktorý bol poskytnutý spoločnosti CZT Ružomberok, s.r.o. (ďalej iba „CZT“) na financovanie výstavby mestskej plavárne. Aj keď zámer, aby pri výstavbe bol uplatnený nadmerný odpočet DPH, bol správny, nie je možné považovať za správne, aby CZT bolo zaťažené činnosťami, ktoré nesúvisia s jej hlavnou činnosťou, a to distribúcia tepla. Neznámou je aj budúca prevádzka samotnej plavárne, kde bez znalosti konkrétnych prevádzkových nákladov, ktoré budú známe až v budúcnosti, samozrejme nie je možné úplne vylúčiť riziko pre hlavnú činnosť CZT. Aj keď riziko nevyhodnocujeme ako veľké, predsa len distribúcia tepla a teplej vody pre domácnosti v meste je príliš dôležitou činnosťou, aby sme, akokoľvek minimálne, riziko pre CZT zvyšovali.

Vzhľadom na vyššie popísané dôvody (bez ohľadu na existenciu sporu so zhotoviteľom stavby) nepovažujeme za správne, aby CZT v čerpaní úveru pokračovala. Vzhľadom na to sa navrhuje, aby zvyšok záväzku prevzalo mesto Ružomberok, pričom účelom bude deklarovaná výstavba plavárne a ďalších investičných akcií uvedených v uznesení.

Aby CZT nebolo zaťažené úverom, ktorý nečerpá, je nutné prijať navrhované uznesenie. Prijatím uznesenia a uzatvorením úverovej zmluvy medzi mestom a bankou tak máme čas do 30.09.2024 na čerpanie úveru a prvá splátka je určená na 30. december 2024, čím máme dostatok času na rozhodnutie akým spôsobom bude postupovať výstavba plavárne, prípadne realizácia iných investičných akcií v závislosti od rozhodnutia zastupiteľstva.

Až schválením tohto uznesenia (zabezpečenie financovania) je možné začať diskusiu akým spôsobom bude výstavba plavárne realizovaná. Účel poskytnutia úveru je možné uznesením mestského zastupiteľstva zmeniť (s odkazom na text úverovej zmluvy, podľa ktorého účel úveru má byť banke oznámený do konca roka 2026). Preto predkladateľ nepovažuje znenie tohto uznesenia v časti účelu za nevyhnutne konečné a na rokovaní mestského zastupiteľstva v najbližšej dobe sa predpokladá opätovné prerokovanie s prijatím záverov týkajúcich sa organizácie výstavby plavárne a prípadne zmeny účelu úveru, ak to bude po rokovaní s poslancami považované za účelné.

Ak sa uvádza lehota na čerpanie do 30.09.2023, je potrebné tento termín vnímať ako lehotu, v ktorej bude mesto musieť úver čerpať na svoj účet, pričom nie je nevyhnutná v tejto lehote aj platba za konkrétnu investičnú akciu. Konkretizovať investičné akcie je nutné do konca roka 2026, ale môžeme predpokladať, že banka nemá dôvod na tomto termíne trvať ako na termíne nemennom, ak mesto preukáže, že napríklad má uzatvorené zmluvy o dielo, ale platby ešte neprebegli vzhľadom na časový postup stavby.

Z uvedených dôvodov je preto možné považovať toto uznesenie za medzikrok zabezpečujúci financovanie investičného plánu (výstavby plavárne alebo iných investičných akcií) a až jeho prijatím je možné vynaložiť ďalšie finančné prostriedky pre prípravu investície/í a pripraviť ich aj organizačne. Nevyhnutnosť tohto medzikroku je daná aj odbremením CZT od splácania úveru.

Z úveru plánujeme v roku 2023 financovať kapitálové výdavky súvisiace s projektom Smart technológie mesta Ružomberok vo výške 505.963,26 €, ktoré sú potrebné na preklopenie obdobia od úhrady faktúr po príjem refundácie z NFP k projektu Smart technológie mesta Ružomberok. Úhrady faktúr je potrebné zrealizovať do 31.12.2023 z dôvodu, že končí obdobie oprávnenosti výdavkov pre Programové obdobie 2014-2020, z ktorého je projekt financovaný. Následne v roku 2024 nám budú tieto finančné prostriedky refundované.



Ukončenie splácania úveru je naplánované na 30.09.2034. Jednotlivé splátky sú definované v časti D. materiálu.

Považujeme za vhodné v záujme právnej istoty naviazať vykonateľnosť (účinnosť) tohto uznesenia najmä v časti II. – prijatie úveru - na podpis dodatku k úverovej zmluve medzi CZT a bankou (Príloha 04), ktorým sa úverový rámec pre CZT zníži o rovnakú sumu, ktorú mesto Ružomberok na seba preberá, a tak ani teoreticky nemôžu byť v platnosti dva úverové rámce v jednom čase. Podpis dodatku týkajúci sa CZT sa predpokladá v rovnaký deň ako podpis úverovej zmluvy medzi mestom a bankou.

Zároveň sa ruší uznesenie Mestského zastupiteľstva v Ružomberku (časť V. tohto uznesenia), ktorým sa, počnúc marcom 2024 a končiac marcom 2034 malo postupne zvyšovať základné imanie CZT celkom o sumu 7.502.800,- Eur a súviselo s výstavbou plavárne.

D. Dopad na rozpočet

Dopad na rozpočet v roku 2023:	0,- EUR
Dopad na rozpočet v roku 2024:	208.028,57 EUR
Dopad na rozpočet v roku 2025:	818.773,24 EUR
Dopad na rozpočet v roku 2026:	797.381,58 EUR
Dopad na rozpočet v roku 2027:	775.989,93 EUR
Dopad na rozpočet v roku 2028:	754.598,27 EUR
Dopad na rozpočet v roku 2029:	733.206,61 EUR
Dopad na rozpočet v roku 2030:	711.814,96 EUR
Dopad na rozpočet v roku 2031:	690.423,29 EUR
Dopad na rozpočet v roku 2032:	669.031,64 EUR
Dopad na rozpočet v roku 2033:	647.639,97 EUR
Dopad na rozpočet v roku 2034:	471.675,87 EUR