

**14. Návrh úverových podmienok na verejné osvetlenie,
stanovisko HK**

PREDKLADÁ: Ing. arch. Igor Hianik, primátor Mesta Pezinok
SPRACOVALI: Ing. Alena Gusejnova, vedúca finančného oddelenia
Ing. Ján Záchenský, vedúci oddelenia výstavby a životného prostredia
Ing. Anna Taškárová, PhD., hlavná kontrolórka

UZNESENIE MsR č. 2-/2020

Mestská rada v Pezinku

odporúča

Mestskému zastupiteľstvu v Pezinku, v zmysle ustanovenia § 11 bod 4 písm.a) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení, v znení neskorších s poukazom na § 497 a nasl. Zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka, v znení neskorších predpisov

schváliť

návrh úverových podmienok na prijatie úveru na verejné osvetlenie
vo výške 5 000 000 €:

Dlžník:	Mesto Pezinok, Radničné námestie č. 7, 902 14 Pezinok, IČO: 00305022
Veriteľ:	Prima banka Slovensko, a.s., Hodžova 11, 010 11 Žilina, IČO: 31 575 951
Druh úveru:	Municipálny úver - Klasik (Dlhodobý investičný úver)
Výška a mena úveru:	5 000 000 EUR
Účel úveru:	V zmysle schválenia Mestským zastupiteľstvom v Pezinku
Konečná splatnosť úveru:	Do 5 rokov odo dňa podpísania úverovej dokumentácie
Variabilná úroková sadzba:	12M EURIBOR + úrokové rozpätie p. a.
Úrokové rozpätie:	0,20% (sadzba k 30.06.2020 v % p. a.).
Spôsob čerpania úveru:	Bezúčelové čerpanie
Odklad splácania istiny úveru:	Bez odkladu
Zabezpečenie úveru:	bez zabezpečenia
Poplatok za poskytnutie úveru:	0,1% zo schváleného úveru
Monitoring zmluvných podmienok:	0,1% zo zostatku istiny úveru k 31.12. (1x ročne)
Záväzková provízia:	Bez záväzkovej provízie (0,0% p.a. z objemu nevyčerpaných prostriedkov úveru)

Poplatok za predčasné splatenie úveru, alebo jeho časti:

Možnosť realizácie predčasnej splátky istiny úveru:

V zmysle platného Sadzobníka poplatkov banky (5,0% z predčasne splatenej sumy, min. 300 EUR, poplatok platný k 30.06.2020).

Na základe písomnej žiadosti mesta, doručenej banke minimálne 5 pracovných dní pred požadovaným dňom realizácie predčasnej splátky istiny úveru.

Rekonštrukcia verejného osvetlenia v meste Pezinok

možnosti financovania prostredníctvom programu Ministerstva hospodárstva SR:

Zmluva o energetickej efektívnosti s garantovanou úsporou energie (GES)

Mesto Pezinok má vypracovanú projektovú dokumentáciu „Rekonštrukcia verejného osvetlenia mesta Pezinok“, v podrobnosti pre realizáciu stavby, vypracovanú spoločnosťou Eco-Logic Projects, s.r.o., Senec v 05/2018 a Energetický audit verejného osvetlenia mesta Pezinok, tiež vypracovaný spoločnosťou Eco-Logic Projects, s.r.o., Senec v 05/2018.

V čase spracovania PD bolo na území mesta v prevádzke 2 381 svetelných bodov (05/2018), z nich 86,9% je osadených vysokotlakovými sodíkovými výbojkami (2 069 ks), 8,3% ortuťovými výbojkami (197 ks) a 4,8% led svetlami (115 ks). V priebehu rokov 2019 a 2020 bolo vymenených 272 ks sodíkových výbojok za led svetlá.

Projektová dokumentácia počíta s navýšením počtu svetelných bodov na 2 537 a úplnou výmenou za led svetlá.

Ročné náklady na elektrickú energiu a stále platby predstavujú 238 446,- € (rok 2020), z toho náklady na spotrebu el. energie predstavujú cca 80%, čo je cca 190 000,- €. Ak budeme uvažovať s úsporou 65% spotreby el. energie, náklady na elektrickú energiu (nie stále platby) po výmene všetkých svetelných bodov a doplnení na projektovaný stav by mali predstavovať:

Počet:	platba za spotrebovanú el. energiu:
2 381 sv. bodov	190 000,- €
2 537 sv. bodov	202 450,- €
Úspora 65% (led) = 131 600,- €	70 850,- €

Nie je možné predikovať v čase nárast cien elektrickej energie a hodnotu inflácie, ktoré môžu podstatným spôsobom ovplyvniť hodnotu úspor za spotrebovanú elektrickú energiu a nákladov na prevádzku a údržbu. Na stálych platbách predpokladáme úsporu cca 20%, čo predstavuje cca 9 690,- €.

Vzorové dokumenty zverejnené na stránke Ministerstva hospodárstva

<https://www.mhsr.sk/energetika/garantovana-energeticka-sluzba-pre-verejny-sektor>

predpokladajú trvanie zmluvy GES 15 rokov, počas ktorých by Mesto Pezinok (prijímateľ) uhrádzalo (poskytovateľovi) mesačné platby vo výške 0,556% hodnoty investičných nákladov a odmenu za služby, ktorej výška sa odvíja od hodnoty úspor, ktoré vyčíslí poskytovateľ (vítaz verejného obstarávania). Odmena tvorí obvykle 25% z mesačnej splátky investičných nákladov. Po každom kalendárnom roku prebehne vyúčtovanie nákladov spotreby elektrickej energie a porovnanie so zmluvnou úsporou. V prípade väčších úspor sa navyše úspora delí medzi poskytovateľa a prijímateľa delí v pomere 2:1. V prípade menších úspor celú „stratu“ znáša poskytovateľ.

Tento model financovania si nevyžaduje v rozpočtovom roku finančné prostriedky na celú rekonštrukciu alebo jej časť a predpokladaná úspora na spotrebe el. energie a stálych platbách (141 tis. €/rok) môže pri investičnom náklade 5 mil. € kryť cca 42% investičných nákladov (bez nákladov na odmenu pre poskytovateľa).

**Stanovisko hlavného kontrolóra
k dodržaniu podmienok pre prijatie municipálneho úveru – Klasik (dlhodobý investičný
úver)
na financovanie verejného osvetlenia
Mesta Pezinok**

V zmysle § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách“) hlavný kontrolór obce je povinný **preveriť** dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Z uvedeného dôvodu predkladám stanovisko k návrhu na prijatie **municipálneho úveru – Klasik (Dlhodobý investičný úver) na financovanie verejného osvetlenia Mesta Pezinok od komerčnej banky – Prima banka Slovensko, a.s. .**

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách. Podľa uvedeného ustanovenia obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak sú splnené nasledujúce podmienky:

- a) **celková suma dlhu obce neprekročí 60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka,
- b) suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov **neprekročí** v príslušnom rozpočtovom roku **25% skutočných bežných príjmov** predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu, pričom platí, že obe podmienky musia byť splnené súčasne.

Celkovou sumou dlhu obce podľa odseku sa § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách sa rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce. Do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z pôžičiek a úverov uvedených v § 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách:

- z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu,
- z úverov poskytnutého zo ŠFRB na obstaranie obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty,
- záväzky z Enviromentálneho fondu,
- záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia,
- záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe

medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi Slovenskou republikou a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku,

Do sumy splátok podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Tabuľka č. 1 Ukazovatele municipálneho úveru – Klasik (Dlhodobý investičný úver)

Druh	Municipálny úver – Klasik (Dlhodobý investičný úver)
Účel	Kapitálové výdavky
Veriteľ	Prima banka Slovensko, a.s.
Požadovaná výška	5 000 000 EUR
Úroková sadzba:	12M EURIBOR + úrokové rozpätie p.a.
Splatnosť	Do 5 rokov od podpísania úverovej dokumentácie

1. Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

Tabuľka č. 2 Výpočet zadĺženosti k 31.12.2020:

P.č.	Položka	Hodnota	
		v EUR	v %
1.	Celková upravená suma dlhu mesta k 31.12.2020	6 264 885,21	
2.	Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok 2019	20 671 124,10	
3.	Zadĺženosť v % k 31.12.2020		30,31

Tabuľka č. 3 Výpočet ukazovateľa splátok v % k 31.12.2020

P.č.	Položka	Hodnota	
		v EUR	v %
1.	Splátky úverov k 31.12.2020	291 188,80	
2.	Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho roka bez príjmov z rozpočtu iného subjektu verejnej správ	14 949 843,99	
3.	Ukazovateľ splátok v % k 31.12.2020		1,95

Záverečné stanovisko hlavnej kontrolórky k prijatiu návratných zdrojov financovania:

Na základe predložených údajov, ktoré som mala k dispozícii a vykonaného preverenia konštatujem, že **schválením prijatia municipálneho úveru – Klasik (Dlhodobý investičný úver) vo výške 5 000 000 EUR dodrží mesto Pezinok podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania** podľa § 17 ods. 6 zákona rozpočtových pravidiel tak, že celková suma dlhu mesta dosiahne 30,31 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a súčasne suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane dosiahne 1,95 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka bez príjmov z rozpočtu iného subjektu verejnej správy.

Tzn. na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania **je možné konštatovať, že Mesto Pezinok ku dňu 09.11.2020**

splnía o b i d v e p o d m i e n k y

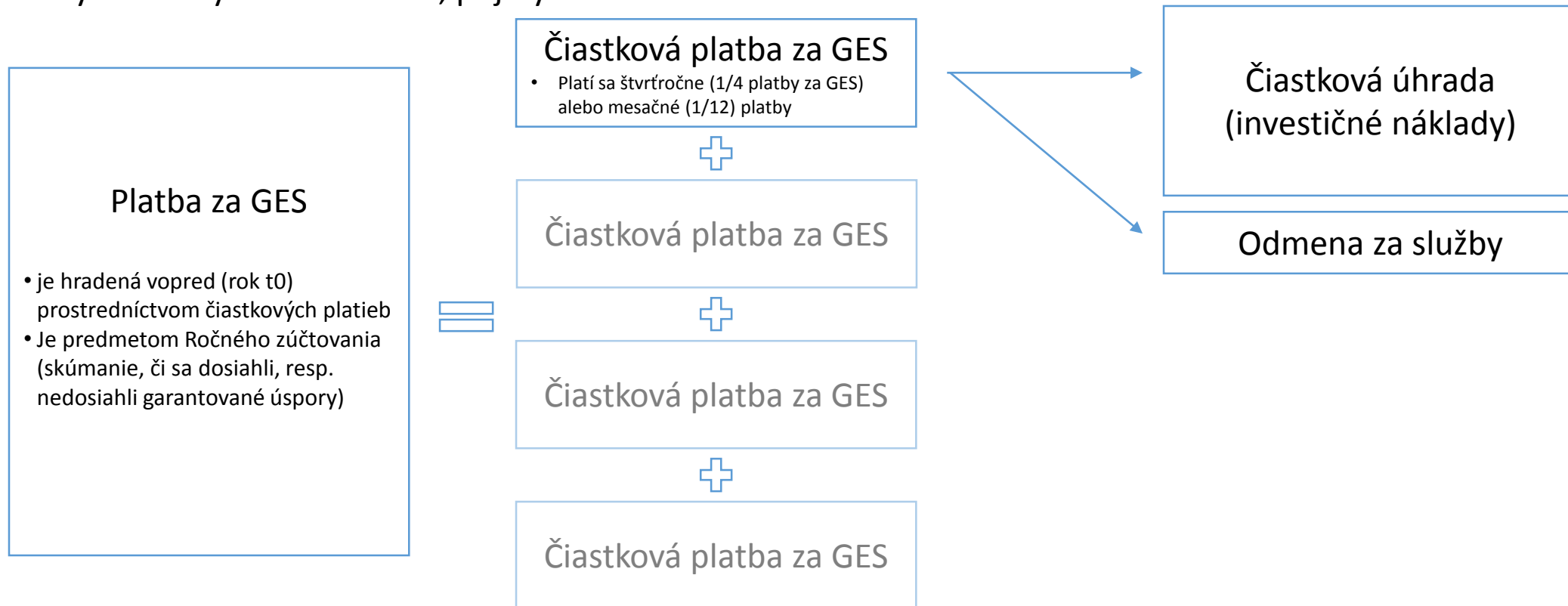
zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách na prijatie návratných zdrojov financovania.

V Pezinku, dňa 09.11.2020

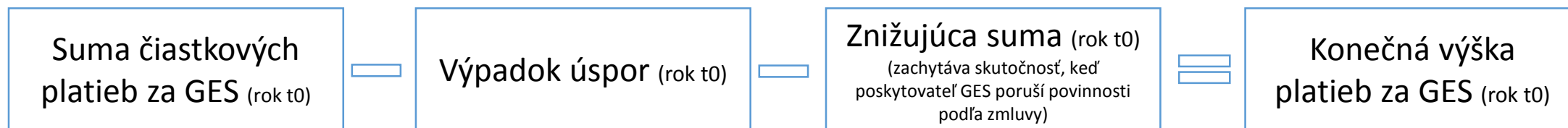
Ing. Anna Taškárová, PhD.
Hlavná kontrolórka mesta Pezino

Platobný mechanizmus
vychádzajúci zo Vzorovej zmluvy
o energetickej efektívnosti s
garantovanou úsporou energie

Základný Platobný mechanizmus, pojmy:



Vyúčtovanie:



Východiskové predpoklady:

- V roku t_0 boli platené Čiastkové platby za GES, ktorých zloženie bolo 80% čiastková úhrada a 20% odmena za služby.
- Zároveň, pre zjednodušenie, na finančnú inštitúciu bola postúpená pohľadávka v sume investičných nákladov, čiže 80%.

Časť postúpená na fin. inštitúciu
(80%)

Čiastková úhrada
(investičné náklady)

Článok 16.3 zmluvy: Časť pohľadávky (80%), ktorá je postúpená, nesmie byť predmetom započítania so žiadnymi nárokmi Prijímateľa a to ani v prípade, že započítanie (teda stav, keď sa nedosahujú garantované úspory) nepokryjú časť pohľadávky ESCO.

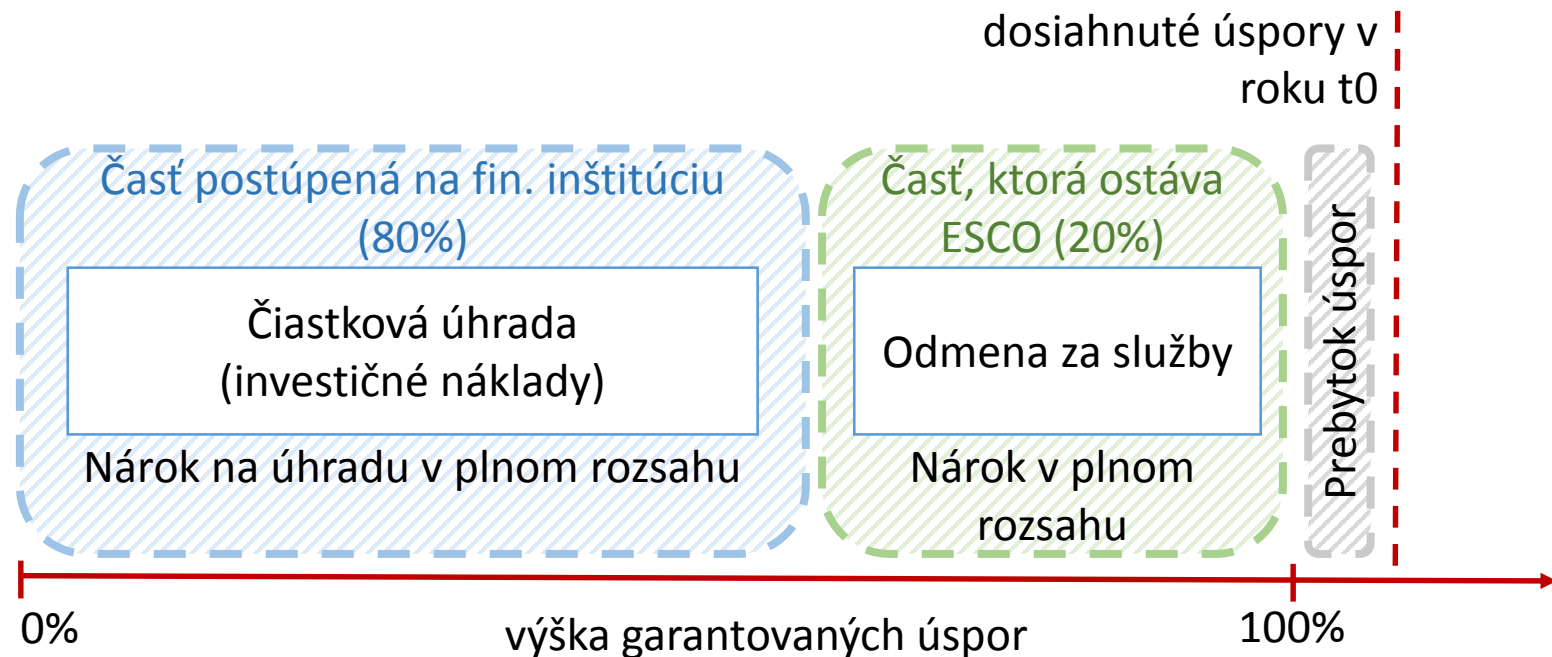
Časť, ktorá ostáva ESCO
(20%)

Odmena za služby

Časť pohľadávky (20%), ktorá nie je postúpená, môže byť predmetom započítania s nárokmi Prijímateľa voči ESCO za rok t_0

Situácia č. 1 – ideálny scenár

V roku t0 dosiahlo 100% garantovaných ročných úspor, resp. viac, čiže vznikla nadúspora



Nárok pre poskytovateľa GES po vyúčtovaní:

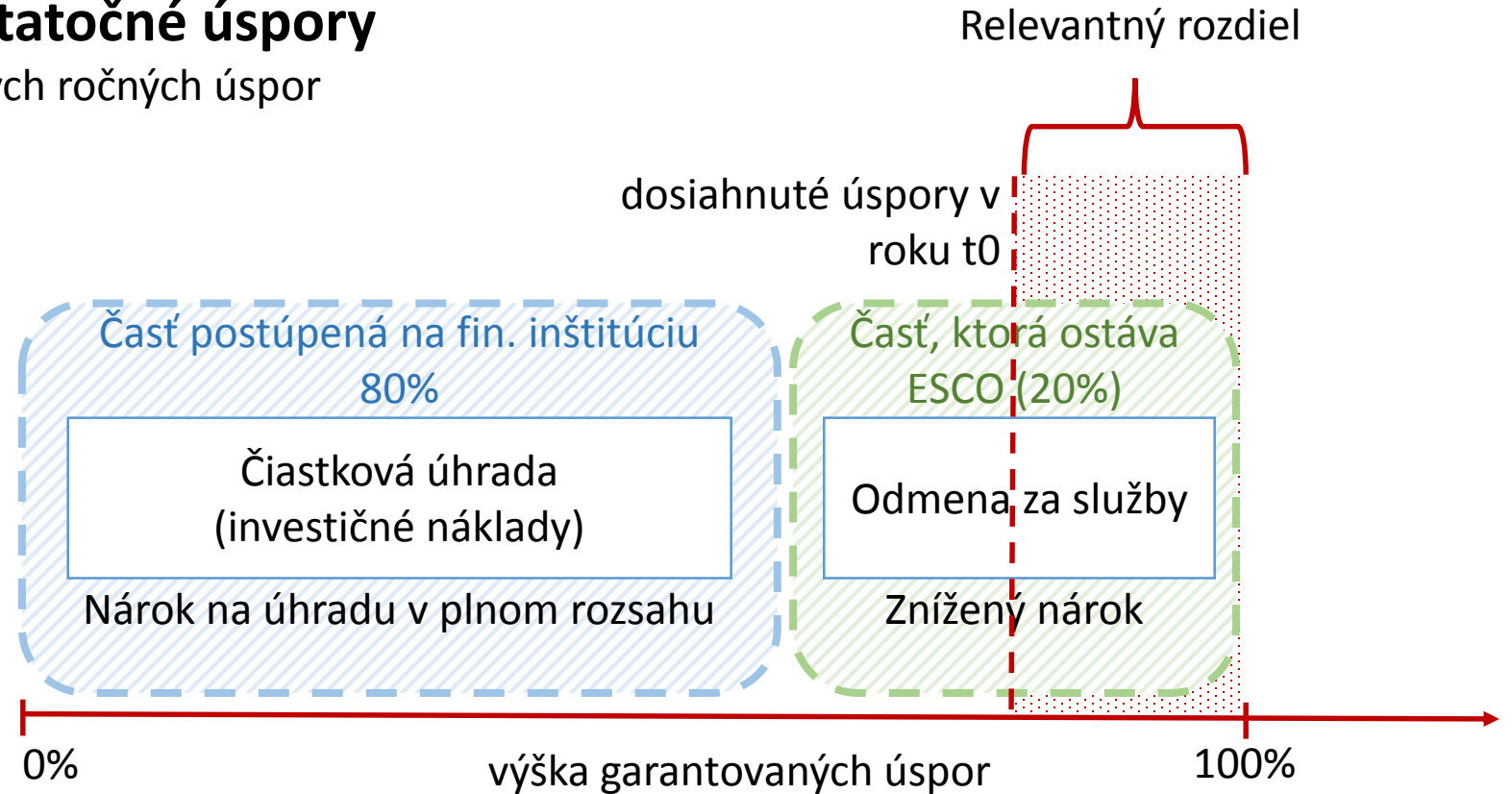
- Poskytovateľ má nárok na Čiastkovú úhradu za rok t0 v plnom rozsahu
- Poskytovateľ má nárok na Odmenu za služby za rok t0 v plnom rozsahu

Vysporiadanie za rok t0:

- Prijímateľ je povinný zaplatiť Poskytovateľovi odmenu vo výške $\frac{2}{3}$ z finančnej hodnoty Prebytku úspor (formou faktúry so splatnosťou 60 dní od vyúčtovania za rok t0)

Situácia č. 2 – štandardne nedostatočné úspory

V roku t0 sa dosiahlo 80 - 100% garantovaných ročných úspor



Nárok pre poskytovateľa GES po vyúčtovaní:

- Poskytovateľ GES má nárok na Čiastkovú úhradu za rok t0 v plnom rozsahu
- Poskytovateľ GES má nárok iba na časť Odmeny za služby za rok t0 zníženú o Relevantný rozdiel

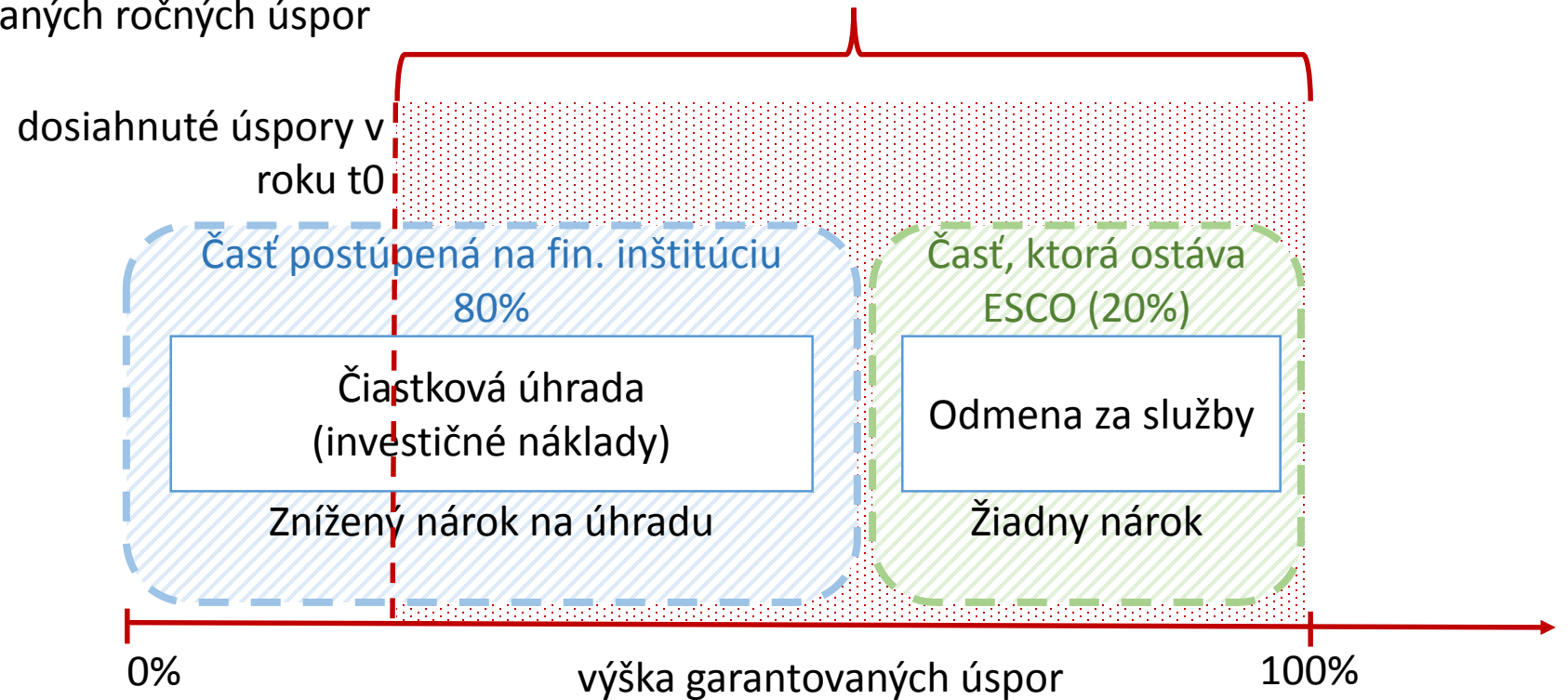
Vysporiadanie za rok t0:

1. Relevantný rozdiel sa započíta do Odmeny za služby v roku t1. To znamená, že Čiastková platba za GES bude v roku t+1 nižšia.
2. Ak by teoreticky započítanie nestačilo, prijímateľovi vzniká nárok na úhradu zostávajúcej nevysporiadanej čiastky na konci roku t1 + 30 dní (čiže rok od vyúčtovania za rok t0).

Situácia č. 3 – výrazne nedostatočné úspory

V roku t0 sa dosiahlo 0 - 80% garantovaných ročných úspor

Relevantný rozdiel



Nárok pre poskytovateľa GES po vyúčtovaní:

- Poskytovateľ GES má nárok na Čiastkovú úhradu za rok t0 zníženú o Relevantný rozdiel (po zohľadnení odmeny za služby)
- Poskytovateľ GES nemá nárok na Odmenu za služby za rok t0

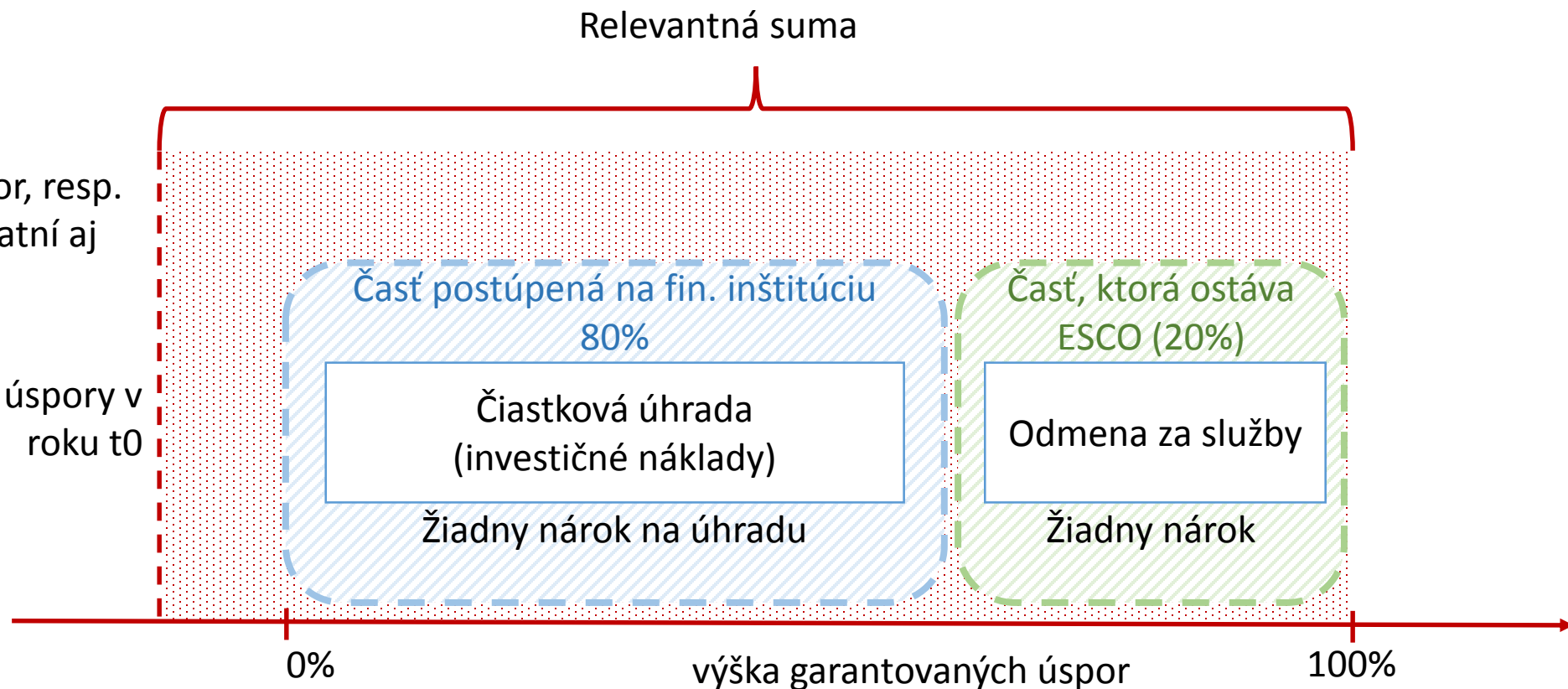
Vysporiadanie za rok t0:

1. Relevantný rozdiel sa započíta do celej nepostúpenej časti, čiže Odmeny za služby v roku t1. To znamená, že Čiastková platba za GES bude v roku t1 nižšia o celú Odmenu za služby.
2. Započítaním sa ale nevysporiada celý nárok Prijímateľa. Na nevysporiadanú časť Čiastkových úhrad, ktorá bola postúpená, vystaví Poskytovateľ GES dobropis (ak by nebola postúpená, vystavoval by opravnú faktúru na investičné náklady). Nevysporiadaná čiastka bude splatná na konci roku t1 + 30 dní (čiže rok od vyúčtovania za rok t0).

Situácia č. 4 – katastrofický scenár

V roku t0 sa dosiahlo 0%
garantovaných ročných úspor, resp.
boli negatívne (alebo sa uplatní aj
Znižujúca suma)

dosiahnuté úspory v
roku t0



Nárok pre poskytovateľa GES po vyúčtovaní:

- Poskytovateľ GES nemá nárok na Čiastkovú úhradu za rok t0
- Poskytovateľ GES nemá nárok na Odmenu za služby za rok t0

Vysporiadanie za rok t0:

1. Relevantná suma sa započíta do celej nepostúpenej časti, čiže Odmeny za služby v roku t1. To znamená, že Čiastková platba za GES bude v roku t1 nižšia o celú Odmenu za služby.
2. Započítaním sa ale nevysporiada celý nárok Prijímateľa (celá výška Relevantnej sumy). Na nevysporiadanú časť Čiastkových úhrad, ktorá bola postúpená, vystaví Poskytovateľ GES dobropis (ak by neboli postúpené, vystavoval by opravnú faktúru na investičné náklady). Nevysporiadaná čiastka bude splatná na konci roku t1 + 30 dní (čiže rok od vyúčtovania za rok t0).