

Dôvodová správa
k návrhu na obstaranie a čerpanie úveru účelovo viazaného na financovanie rekonštrukcie
a prístavby polikliniky v Senci

Mesto Senec však tento rok úspešne zakončilo svoju strategicky významnú snahu o realizáciu projektového zámeru na Rekonštrukciu a prístavbu polikliniky Senec, ktorý bol Radou partnerstva pre IÚR BSK schválený dňa 4.11.2024 (oprávnené výdavky boli vďaka územnej dohode vyrokované vo výške 6 750 000 EUR v rozdelení na 6 210 000 eur z EÚ+ ŠR, t.j. 92 % a 540 000 eur spolufinancovanie 8 % Mesto Senec).

Žiadosť o poskytnutie NFP bola predložená na schválenie 28.11.2024 a rozhodnutie o jej schválení sme obdržali 18. 2. 2025. Zmluva o poskytnutí NFP nadobudla účinnosť po zverejnení v centrálnom registri zmlúv zo strany Ministerstva zdravotníctva SR dňa 10.6.2025.

Úspešným uchádzačom sa stala spol. STRABAG Pozemné staveľstvo s.r.o., 9 997 000 EUR, Zmluva o dielo zverejnená 11. 9. 2025, účinná od 12. 9. 2025, stavenisko odovzdané zhotoviteľovi 6.10.2025.

Pre zabezpečenie komplexného riešenia navrhovaného projektu v zmysle projektovej dokumentácie je však nevyhnutné aj spolufinancovanie Mesta Senec. Výdavky v nezanedbateľnej hodnote, ktoré budú hrazené z rozpočtu mesta budú zahŕňať, okrem iného, výdavky spojené s vybudovaním hromadnej podzemnej garáže s kapacitou 85 miest, dobudovaním a revitalizáciou blízkeho okolia polikliniky - prístupové komunikácie, chodníky, nika pre sanitné vozidlá a ostatné spevnené plochy. Prostredie v okolí polikliniky zatriaktívnia nové sadové úpravy.

Úverom by mali byť okrem vyššie uvedeného pokryté nepredvídateľné okolnosti nezahrnuté v ZoD – tzv. naviac práce.

Požadovaná výška obstarania návratných zdrojov financovania pre tento projekt je: **4 350 000,- eur;**
nastavené kritéria pre rokovanie s bankovými inštitúciami sú:

doba splatnosti 10 rokov;

úroková sadzba: fix max do 3% p.a.

Stanovisko HK k dodržiavaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania k tomuto úveru potvrdzuje, že prijatie úveru vo výške 4 350 000,- eur je akceptovateľné (Príloha č.1)



MESTO SENEC

Mestský úrad v Senci, Mierové námestie č. 8, 903 01 Senec
www.senec.sk; musenec@senec.sk; 02/20205102

Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržiavaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania - Rekonštrukcia a prístavba polikliniky Senec

Forma úveru: investičný úver

Účel prijatia a použitia úveru: Rekonštrukcia a prístavba polikliniky Senec

Výška úveru: 4 350 000 EUR

Úroková sadzba: fixná úroková sadzba 3,0 % p.a.

Splatnosť úveru: 10 rokov

Očakávaná výška ročnej splátky: 435 000 EUR

Podľa § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov **dodržiavanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.**

Podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov **Obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:**

- a) celková suma dlhu obce neprekročí **60 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- 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 obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.**

- **Skutočné bežné príjmy obce a RO k 31.12. 2024: 39 065 170,96 EUR**
- **Účelovo viazané finančné prostriedky k 31.12.2024: 17 128 263,11 EUR**
- **Bežné príjmy obce a RO znížené o účelovo viazané finančné prostriedky k 31.12.2024: 21 936 907,85 EUR**
- **Celková suma dlhu obce k 31.12.2024: 3 210 846,00 EUR**
- **Celková suma dlhu obce po odrátaní splatní istín vo výške 418 770,00 EUR k 01.11. 2025: 2 792 076,00 EUR**
- **Splátky istiny v r. 2025 vrátane úrokov: 667 432,00 EUR**

Výpočet podľa § 17 ods. 6 písm. a):

Zostatok istiny k 01.11.2025:	Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho roka k 31.12.2024:	§ 17 ods.6 písm. a)
2 792 076,00 EUR	39 065 170 ,96 EUR	7,15 %

Úverová záťažnosť mesta k 01.11.2025 je na úrovni 7,15 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Mesto Senec plánuje aj prijatie úveru z Environmentálneho fondu, avšak prijatie úveru z Environmentálneho fondu neovplyvní úverovú záťažnosť mesta, nakoľko sa tento úver nezapočítava do celkovej sumy dlhu obce.

Výpočet podľa § 17 ods. 6 písm. b):

Splátky istiny a úrokov s výnimkou jednorázového predčasného splatenia za rok 2025:	Spolu upravené bežné príjmy predchádzajúceho roka k 31.12.2024:	§ 17 ods.6 písm. b)
667 432,00 EUR	21 936 907, 85 EUR	3,04 %

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov je na úrovni 3,04 % skutočných upravených bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Výška orientačných ročných splátok NZF za rok 2025 bola určená na základe úverových zmlúv a splátkových kalendárov:

Výška ročných splátok v roku 2025 je vo výške 560 030,00 EUR , úroky vo výške 107 402,00 EUR, t.j. ročné splátky vrátane úrokov v roku 2025: 667 432,00 EUR. Splátková záťažnosť mesta je 3,04 % v r. 2025 bez navýšenia splátok za novoprijatý úver od Environmentálneho fondu.

Výška splátok je v roku 2025 v prípade navýšenia o úver od Environmentálneho fondu vo výške 1 800,00 EUR vrátane úrokov vo výške 300,00 EUR za obdobie 1 mesiaca (december 2025), t.j. výška splátok vrátane úrokov po navýšení je vo výške 669 232,00 EUR. Splátková záťažnosť mesta je 3,05 % v r. 2025 v prípade navýšenia splátok za novoprijatý úver od Environmentálneho fondu.

Na základe vyššie uvedeného a v súlade s § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov je :

- a) Podmienka **neprekročenia celkovej sumy dlhu obce** v hodnote **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka **splnená**
- b) Podmienka **neprekročenia splátok návratných zdrojov financovania** vrátane úhrady výnosov a sumy splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov v príslušnom rozpočtovom roku v hodnote **25 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu **splnená**

Predpoklad úverovej zaťaženia mesta v r. 2026 :

Zostatok istiny k 31.12.2025 je vo výške 2 700 322 EUR. V prípade prijatia investičného úveru na rekonštrukciu a prístavbu polikliniky k 01.01.2026 vo výške 4 350 000 EUR sa úverová zaťaženosť k 01.01.2026 zvýši na 18,05 % (nakoľko ešte nie je k dispozícii údaj o skutočných bežných príjmoch za r. 2025, predpoklad vychádza z bežných príjmov za r. 2024).

Do splátkovej zaťaženia sa za r. 2026 započítava z plánovaného investičného úveru na rekonštrukciu a prístavbu polikliniky za r. 2026 z dôvodu odloženia splácania istiny **len úrok vo výške 62 100 EUR. Splátková zaťaženosť v r. 2026 bude na úrovni 2,88 %**, (nižšia splátková zaťaženosť v porovnaní s r. 2025 je z dôvodu splatenia istiny úveru č. 5073747052 k 31.12.2025 a z dôvodu odloženia splácania istiny plánovaného úveru).

Okrem uvedeného úveru mesto Senec **plánuje prijať úver na investičné projekty vo výške 5 000 000 EUR**, čím sa **úverová zaťaženosť mesta k 01.01. 2026 zvýši na úroveň 30,85 %**.

Splátková zaťaženosť sa navýši o splátku istiny vo výške 333 333,00 EUR a splátku úrokov vo výške 150 000 EUR, spolu 483 333,00 EUR.

Výška splátok istiny vrátane úrokov v r. 2026 bude vo výške 1 114 110,00 EUR.

Splátková zaťaženosť po prijatí oboch úverov bude v r. 2026 na úrovni 5,08 %.

V zmysle § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov **hlavný kontrolór mesta Senec preveril možnosť prijatia spomínaného úveru s nasledovným záverom:**

Z dôvodu splnenia oboch podmienok zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov je možné návratné zdroje financovania prijať.

Vypracovala: Ing. Urbanová Nataša, PhD.

Dňa: 02.11.2025 v Senci