

MESTSKÝ ÚRAD vo Fiľakove

Materiál na rokovanie pre:
Mestské zastupiteľstvo vo Fiľakove

Návrh

**na schválenie zámeru prijatia preklenovacieho investičného úveru
a dlhodobého investičného úveru
za účelom financovania „Development of investment environment/Rozvoj investičného
prostredia“**

Materiál obsahuje:
1. Návrh na uznesenie
2. Dôvodová správa

Materiál prerokovaný:
Mestská rada

Predkladá:
Mgr. Attila Agócs, PhD.
Primátor mesta

Zodpovedný za vypracovanie:
PhDr. Andrea Mágyelová, Ing. arch. Erika Anderková, Mgr. Tímea Kovács
prednostka MsÚ, vedúca referátu stratégie a rozvoja mesta, odborník senior EVS Novohrad

Fiľakovo, september 2021

Dôvodová správa
k
Návrhu na schválenie zámeru prijatia preklenovacieho investičného úveru
a dlhodobého investičného úveru
za účelom financovania projektu „Development of investment environment/Rozvoj
investičného prostredia“

Mesto Filákovsko spolu aj s ďalšími partnermi z územia historického Novohradu na severo-južnej osi v decembri 2017 predkladalo žiadosť o schválenie akčného plánu s krátkym názvom „R2 and M3“ v rámci Výzvy SKHU/1703 PA3. V apríli 2018 bol zverejnený zoznam úspešných uchádzačov v rámci nimi naša žiadosť s celkovými nákladmi 4 373 585,90 EUR (celkom pre 8 projektov).

Projekt s názvom „**Rozvoj investičného prostredia**“ s celkovým rozpočtom ako súčasť akčného plánu "Medzi R2 a M3" bol vybraný v rámci prvého kola výzvy SKHU / 1703. Vedúcim partnerom (LB) projektu je Mesto Filákovsko a cezhraničným partnerom je Nadácia regionálnych podnikateľských aktivít Novohradskej župy (NMRVA), Salgótarján (B1). Obidva subjekty disponujú dlhoročnými skúsenosťami pri realizácii projektov v rámci programu Interreg. Hlavným zámerom ich predkladaného projektu je ekonomický rozvoj prihraničného územia Novohradu investičnou výstavbou, rozvojom miestnej infraštruktúry vo Filákovsku. Oživením priemyselnej zóny a skvalitnením podmienok fungovania MSP cez revitalizáciu bývalej filákovskej smaltovne - vybudovaním skladovej a výrobnéj ocelevej haly, a ich inkubáciu pre MSP (s potrebnou obslužnou infraštruktúrou, inžinierskymi sieťami) v súlade s architektonickou štúdiou pripojenou ku projektu. Infraštruktúru vybudovanú počas realizácie projektu LB sprístupní záujemcom (MSP) v súlade s pravidlami verejnej súťaže, generujúc podmienky na vytvorenie 40-50 nových pracovných miest a zlepšujúc mieru zamestnanosti prihraničného územia a mobilitu pracovnej sily.

21.9.2021 sa uskutoční online konzultácia s riadiacim orgánom (RO) k podpísaniu Zmluvy o NFP.

Plánové náklady na investičnú aktivitu s DPH v septembri 2019 boli vo výške 2 229 522,00 €.

Po prehodnotení rozpočtu z dôvodu zmien prudkého nárastu stavebných materiálov bolo potrebné pristúpiť z dôvodu zrealizovania kapitálových výdavkov k prepočítaniu pôvodného rozpočtu investičnej akcie. Aktualizovaný rozpočet investičnej akcie je 4 174 704,74 € s DPH (navýšenie o 1 945 182,74 €). Keďže v súčasnosti je možné pozorovať na trhu so stavebným materiálom značné kolísanie cien, skutočná výška nákladov na investičnú aktivitu bude známa po vykonaní verejného obstarávania na dodávateľa stavby.

Verejné obstarávanie podlieha základnej finančnej kontrole (ZFK). ZFK verejného obstarávania je možné schváliť a následne vyhlásiť verejné obstarávanie iba v prípade, ak predpokladaná hodnota zákazky je finančne krytá.

Predpokladaná hodnota zákazky bude vo výške projektovej dokumentácie 4 174 704,74 €. Tieto aktivity zahŕňajú nasledovné stavebné objekty:

SO	01	Administratívna budova	878 911,13 €
SO	02	Skladová hala	807 961,07 €
SO	03	Výrobná hala	850 274,27 €
SO	04	Vrátnica	30 452,95 €
SO	05	Parkoviská	148 675,93 €
SO	06	Komunikácie a spevnené plochy	500 967,80 €

SO	07	Dažďová kanalizácia	310 948,49 €
SO	08	Vodovodná prípojka	113 306,24 €
SO	09	Splašková kanalizácia a ČOV	176 892,19 €
SO	10	Trafostanica + VN prípojka	139 697,21 €
SO	11	Verejné osvetlenie	35 114,36 €
SO	12	Oplotenie	94 237,04 €
SO	13	Sadové úpravy	87 266,05 €

Finančné krytie

Pokrytie pôvodného rozpočtu investičnej aktivity zo zdrojov ERDF, spolufinancovania ŠR a vlastného spolufinancovania mesta sa predpokladalo vo výške 1 924 599,54 €. Následným rokovaním s RO sa výška ERDF a tým aj spolufinancovania ŠR a vlastného spolufinancovania mesta upravila na 2 052 671,54 € (uvedená suma bude predmetom online konzultácie s RO 21.9.2021).

Interreg TAPE M3-R2 DevInvestEnviro	SKHU/1802/3.1/011	10.5.2019	1 924 599,54 €
	NFP		1 635 909,61 €
	ŠR		192 459,95 €
	Vlastné zdroje		96 229,98 €
Presun financií z projektu Supplier SKHU/1802/3.1/034	Žiadosť o zmenu	31.8.2021	128 072,00 €
	NFP		108 861,20 €
	ŠR		12 807,20 €
	Vlastné zdroje		6 403,60 €
Po schválení presunu financií - navýšenia rozpočtu Filákov	SKHU/1802/3.1/011	sept. 2021	2 052 671,54 €
	SKHU/1802/3.1/011		1 744 770,81 €
	ŠR		205 267,15 €
	Vlastné zdroje		102 633,58 €

V rámci programu INTERREG VA nie je možné obdržať z ERDF zálohu. Uvedené znamená, že každý projekt musí uhrádzať svoje činnosti až do predloženia správy o pokroku a požiadania o prostriedky z programu pre činnosti vykonané a zaplatené v uplynulom období. Program potom uhradí 85 % z celkových oprávnených výdavkov uplatnených každým z partnerov – ubezpečujúc sa vždy však, že 15 % je poskytnutých z iných verejných zdrojov (10% spolufinancovanie zo ŠR a 5% spolufinancovanie z vlastných zdrojov mesta). Mesto si preto musí vyhradiť a zabezpečiť dostatočnú likviditu, aby sa mohlo zúčastniť na projekte INTERREG VA.

Podľa odhadu Referátu stratégie a rozvoja mesta aktivity budú financovať na základe viacerých faktúr. Spôsob čerpania úveru je nasledovný:

1. Dodávateľ po čiastočnom vykonaní aktivity predloží čiastkovú faktúru (podmienky čiastkovej fakturácie sa dohodne pri uzatváraní Zmluvy na dodávku stavebných prác)
2. Mesto požiadá víťaznú bankovú inštitúciu o poskytnutie úveru
3. Víťazná banková inštitúcia uhradí faktúru dodávateľovi
4. Mesto predloží v rámci hlásenia prijímateľa žiadosť o platbu s uhradenou faktúrou na prvostupňovú kontrolu do Bratislavy (národný orgán) po schválení môže pripraviť projektové hlásenie pre spoločný technický sekretariát programu INTERREG-VA SKHU v Budapešti

5. Národný orgán po posúdení žiadosti o platbu a príslušných podporných dokumentácií posúdi oprávnenosť výdavkov a následne schváli žiadosť o platbu, na základe toho po úspešnom vygenerovaní projektového hlásenia, jeho spracovaní v Budapešti sa poskytne nenávratný finančných príspevok v dvoch etapách: finančný príspevok vo výške 85% z ERDF (Európsky regionálny fond) – rýchlejší proces a príspevok vo výške 10% zo ŠR (štátny rozpočet) – dlhší proces
6. Mesto následne poskytne tento nenávratný finančných príspevok ako splátku banke.

Z uvedeného dôvodu a poznania časovej náročnosti mechanizmu posudzovania žiadostí o platbu „riadiacim orgánom“ (národný orgán + spoločný technický sekretariát) navrhujeme prijatie návratného zdroja financovania – **preklenovacieho investičného úveru** vo výške schváleného NFP zo zdrojov ERDF (1 744 770,81 €) a zdrojov ŠR (205 267,15 €), t.j. spolu po zaokrúhlení 1 950 000,00 €.

Mesto Fiľakovo (ďalej len „mesto“) navrhuje zaslanie min. 3 bankovým subjektom žiadosti o predloženie indikatívnej úverovej ponuky.

Mesto požiada o predloženie podmienok čerpania **preklenovacieho investičného úveru**, t.j. uvedenie najmä týchto informácií:

1. Úroková sadzba - výška úrokovej sadzby uvedená v % p. a. Vyhodnocovať sa bude fixná úroková sadzba na celé obdobie splatnosti a variabilná úroková sadzba odvodená od 3-mesačnej, 6-mesačnej a 12-mesačnej referenčnej sadzby EURIBOR.
2. Úroková sadzba z omeškania
3. Výška poplatkov za poskytnutie úveru a spracovanie úverovej zmluvy (% zo sumy poskytnutého úveru)
4. Výška poplatku za vedenie úverového účtu (€/mesiac)
5. Výška poplatkov za administráciu a monitoring úveru
6. Výška poplatkov za nedočerpanie úveru
7. Výška poplatku za predčasnú splátku úveru
8. Definícia finančných ukazovateľov a ich úroveň, ktorú bude mesto povinné v zmysle úverovej zmluvy dodržiavať
9. Iné relevantné požiadavky súvisiace s poskytnutím úveru
10. Čas potrebný na uzatvorenie zmluvy od predloženia výzvy banke zo strany mesta
11. Formu požadovaného zabezpečenia úveru
12. Lehota viazanosti ponuky

Termín na predloženie ponuky preklenovacieho investičného úveru navrhujeme stanoviť na 15. októbra 2021 do 12.00 hod.

Výberovú komisiu na vyhodnotenie predložených ponúk navrhujeme v zložení Mgr. Attila Agócs, PhD., primátor mesta, poslanec mestského zastupiteľstva, PhDr. Andrea Mágyelová, prednostka MsÚ, Ing. Judita Mihályová, hlavná kontrolórka mesta a Bc. Erika Szabová, vedúca referátu ekonomiky.

Ďalším zdrojom financovania investičnej akcie by bolo prostredníctvom návratného zdroja financovania – **dlhodobého investičného úveru (DIÚ)** vo výške 2 000 000,00 € s dĺžkou splácania na 30 rokov (360 mesiacov; mesačná splátka úveru 5 555,55 €; ročná splátka úveru 66 666,66 €).

Podmienky mimoriadnych splátok úveru a podmienky predčasného splatenia úveru budú dôležitými podmienkami pri prijatí DIÚ, nakoľko:

- a) SO 10 Trafostanica + VN prípojka vo výške 139 697,21 € bude refinancovaná Stredoslovenskou distribučnou a.s. Žilina, kde sa 20 % hodnoty SO 10 uhradí hneď po kolaudácii a zostatok hodnoty preplatí Stredoslovenská energetika postupne, v závislosti od výšky zazmluvneného odberu elektrickej energie. Kúpna cena sa stanoví znaleckým posudkom.
- b) Pri SO 05 Parkoviská vo výške 148 675,93 € a SO 06 Komunikácie a spevnené plochy vo výške 500 967,80 € (spolu 649 643,73 €) sa predpokladá podanie žiadosti o NFP v rámci Iniciatívy Catching Up Regions, prípadne získania NFP z iných výziev. Mesto vo veci financovania SO 05 a SO 06 nadviazalo kontakt aj s MH SR.

Zdrojom splátok dlhodobého investičného úveru bude nájomné výrobných haly a jej príslušenstva a vlastné rozpočtové zdroje mesta

Revitalizácia bývalej priemyselnej zóny na Šavoľskej ceste - BROWN FIELD Fiľakovo			
Názov	Podklad	k dátumu	suma v EUR s DPH
Celkové náklady na stavebné práce	projektová dokumentácia	31.8.2021	4 174 704,74 €
NZF - Preklenovací úver			1 950 000,00 €
NZF - Dlhodobý investičný úver			2 000 000,00 €
Vlastné finančné zdroje mesta			224 704,74 €
SPOLU zdroje financovania			4 174 704,74 €

Mesto Fiľakovo (ďalej len „mesto“) navrhuje zaslanie min. 3 bankovým subjektom žiadosti o predloženie indikatívnej úverovej ponuky.

Mesto požiadá o predloženie podmienok čerpania **dlhodobého investičného úveru**, t.j. uvedenie najmä týchto informácií:

1. Úroková sadzba - výška úrokovej sadzby uvedená v % p. a. Vyhodnocovať sa bude fixná úroková sadzba na celé obdobie splatnosti a variabilná úroková sadzba odvodená od 3-mesačnej, 6-mesačnej a 12-mesačnej referenčnej sadzby EURIBOR.
2. Úroková sadzba z omeškania
3. Výška poplatkov za poskytnutie úveru a spracovanie úverovej zmluvy (% zo sumy poskytnutého úveru)
4. Výška poplatku za vedenie úverového účtu (€/mesiac)
5. Výška poplatkov za administráciu a monitoring úveru
6. Výška poplatkov za nedočerpanie úveru
7. Výška poplatku za predčasnú splátku úveru
8. Určenie podmienok možnosti mimoriadnej splátky úveru
9. Určenie podmienok možnosti predčasného splatenia zostatkovej časti úveru

10. Definícia finančných ukazovateľov a ich úroveň, ktorú bude mesto povinné v zmysle úverovej zmluvy dodržiavať
11. Iné relevantné požiadavky súvisiace s poskytnutím úveru
12. Čas potrebný na uzatvorenie zmluvy od predloženia výzvy banke zo strany mesta
13. Formu požadovaného zabezpečenia úveru
14. Lehota viazanosti ponuky

Termín na predloženie ponuky dlhodobého investičného úveru navrhujeme stanoviť na 15. októbra 2021 do 12.00 hod.

Výberovú komisiu na vyhodnotenie predložených ponúk navrhujeme v zložení Mgr. Attila Agócs, PhD., primátor mesta, poslanec mestského zastupiteľstva, PhDr. Andrea Mágyelová, prednostka MsÚ, Ing. Judita Mihályová, hlavná kontrolórka mesta a Bc. Erika Szabová, vedúca referátu ekonomiky.

Zdrojom splátok dlhodobého investičného úveru bude nájomné

PhDr. Andrea Mágyelová
prednostka MsÚ

Návrh na uznesenie

Uznesenie č./2021

Mestské zastupiteľstvo vo Filákovke

A. schvaľuje

zámer na prijatie preklenovacieho investičného úveru vo výške 1 950 000,00 €

B. schvaľuje

podmienky čerpania preklenovacieho investičného úveru, ktoré budú predmetom žiadosti o predloženie indikatívnej úverovej ponuky podľa prílohy č. 1 tohto uznesenia.

C. poveruje

primátora mesta zaslaním žiadostí o predloženie indikatívnej úverovej ponuky bankovým subjektom

D. menuje

výberovú komisiu na posúdenie predložených indikatívnych úverových ponúk v zložení:

Mgr. Attila Agócs, PhD., primátor mesta,

..... poslanec mestského zastupiteľstva,

Ing. Judita Mihályová, hlavná kontrolórka mesta,

PhDr. Andrea Mágyelová, prednostka MsÚ,

Bc. Erika Szabová, vedúca referátu ekonomiky.

Uznesenie č./2021

Mestské zastupiteľstvo vo Filákovke

A. schvaľuje

zámer na prijatie dlhodobého investičného úveru vo výške 2 000 000,00 €

B. schvaľuje

podmienky čerpania preklenovacieho investičného úveru, ktoré budú predmetom žiadosti o predloženie indikatívnej úverovej ponuky podľa prílohy č. 1 tohto uznesenia.

C. poveruje

primátora mesta zaslaním žiadostí o predloženie indikatívnej úverovej ponuky bankovým subjektom

D. menuje

výberovú komisiu na posúdenie predložených indikatívnych úverových ponúk v zložení:

Mgr. Attila Agócs, PhD., primátor mesta,

..... poslanec mestského zastupiteľstva,

Ing. Judita Mihályová, hlavná kontrolórka mesta,

PhDr. Andrea Mágyelová, prednostka MsÚ,

Bc. Erika Szabová, vedúca referátu ekonomiky.