

MAGISTRÁT HLAVNÉHO MESTA SLOVENSKEJ REPUBLIKY BRATISLAVY

Materiál na rokovanie
Mestského zastupiteľstva
hlavného mesta SR Bratislavy
dňa **26.09.2019**

Návrh na obstaranie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu

Predkladateľ:

Ing. arch. Matúš V a l l o
primátor
v zastúpení Ing. Tatiana Kratochvílová, v. r.
1. námestníčka primátora

Zodpovedný:

Mgr. Ctibor K o š ť á l, v. r.
riaditeľ magistrátu

Spracovateľ:

Matúš L u p t á k, M. A., v. r.
poverený riadením sekcie financií

Materiál obsahuje:

1. Návrh uznesenia
2. Dôvodová správa
3. Výpis zo zasadnutia komisie finančnej stratégie a pre správu a podnikanie s majetkom mesta Mestského zastupiteľstva konané dňa 09.09.2019
4. Uznesenie MsR č. 55/2019 zo dňa 12.09.2019
5. Stanovisko mestského kontrolóra k dodržaniu zákonných podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2019

september 2019

Návrh uznesenia

Mestské zastupiteľstvo po prerokovaní materiálu

A. schvaľuje

v súlade so schváleným rozpočtom na roky 2019 – 2021 podpísanie úverovej zmluvy na čerpanie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu v sume 10 000 000,00 Eur na plnenie funkcií hlavného mesta SR Bratislavy na základe najvýhodnejšej ponuky.

B. splnomocňuje

primátora hlavného mesta SR Bratislavy

na podpísanie úverovej zmluvy a zabezpečenie čerpania nového úveru v sume 10 000 000,00 Eur na rok 2019.

Dôvodová správa

Obstaranie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu

V rozpočte hlavného mesta SR Bratislavy na roky 2019 - 2021 bol dňa 28.3.2019 uznesením č. 110/2019 Mestského zastupiteľstva schválený nový úver na rok 2019 v sume 10 000 000,00 eur. Úver bude použitý na plnenie funkcií hlavného mesta – predovšetkým na spolufinancovanie modernizácie dúbavsko-karlovej električkovej radiály a prípravy druhej etapy petržalskej električkovej trate.

Za účelom zabezpečenia transparentného a efektívneho výberu poskytovateľa úverových služieb pre hlavné mesto sa proces výberu uskutočnil prieskumom trhu.

Riaditeľ magistrátu dňa 1.8.2019 menoval predsedu a členov komisie zo zamestnancov oddelenia rozpočtovej politiky a revízie výdavkov: Matúš Lupták, M.A. - predseda komisie, Ing. Zuzana Homolová - členka komisie, Ing. Jolana Nemcová - členka komisie.

Proces realizácie zadania zákazky začal výzvou na podanie cenovej ponuky na základe rozhodnutia riaditeľa magistrátu a v súlade so schváleným rozpočtom na rok 2019. Výzva na podanie cenovej ponuky bola zaslaná 7 bankám:

- Československá obchodná banka, a.s.,
- Poštová banka, a.s.,
- Prima banka Slovensko, a.s.,
- Slovenská sporiteľňa, a.s.,
- Tatra banka, a.s.,
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
- Všeobecná úverová banka, a.s.

Predmetom obstarávania bolo získanie úveru bez ručenia majetkom s dobou splácania 7 rokov od načerpania úveru (odklad splácania 2 roky po načerpaní), s možnosťou mimoriadnych splátok a predčasného splatenia úveru, a to v podobe žiadosti najmenej 15 pracovných dní pred dňom platby úrokov úveru.

- Suma finančných prostriedkov úveru: **10 000 000,00 eur**
- Načerpanie istiny úveru **jednorazovo v roku 2019**
- Splatenie istiny **od roku 2021 do roku 2026 v splátkach vo výške minimálne 400 000 eur štvrt'ročne, s prvou splátkou splatnou v prvom kvartáli roku 2021.**

Ďalšie podmienky:

- Poplatok za administráciu úveru: **bezplatne**
- Poplatok za nedočerpanie úveru: **0,00 % p.a.**
- Poplatok za predčasné splatenie úveru: **0,00 % p.a.**
- Splátky úrokov: **štvrt'ročne formou inkasa z bežného účtu verejného obstarávateľa**
- Možnosť **predčasného splatenia úveru najmenej 15 pracovných dní pred dňom platby úrokov** úveru
- Úverový účet vedený **bez povinnosti vedenia platobného styku v banke** potencionálneho víťaza k plneniu požadovanej zákazky
- Výber poskytovateľa služby bude schválený mestským zastupiteľstvom Hlavného mesta SR Bratislavy v mesiaci september 2019 po uskutočnení prieskumu trhu

Lehoty na dodanie alebo dokončenie predmetu zákazky a trvanie zmluvy:

- Zahájenie: **max do 10 dní od nadobudnutia účinnosti úverovej zmluvy**
- Začiatok splácania istiny: **1.1.2021**
- Koniec splácania istiny: **31.12.2026**
- Ukončenie: **do konca roka 2026**

Lehota na predloženie ponúk **dňa 22.7.2019 do 12:00 h**

Kritériá na vyhodnotenie ponúk

Kritériom je ekonomicky najvýhodnejšia ponuka, pričom kritériami vyhodnotenia ponuky sú:

- Úroková sadzba úveru vyjadrená v % p. a. (marža), viazaná na hodnotu 3 M EURIBOR zaokrúhlenú na tri desatiny,**
- návrh zmluvy o úvere**

Výzva na podanie cenovej ponuky obsahovala informácie o kritériách na vyhodnotenie ponúk, o otváraní ponúk a o spôsobe hodnotenia ponúk podľa stanovených kritérií, ako aj ďalšie relevantné informácie.

Ekonomicky najvýhodnejšia ponuka bola podklad pre určenie úspešného uchádzača. Do hodnotenia boli zaradené len také ponuky, ktoré splnili všetky uvedené požiadavky.

Dňa 8.7.2019 bolo listom zaslané bankám doplnenie a vysvetlenie žiadosti o predloženie záväznej ponuky na poskytnutie úveru na základe viacerých otázok oslovených inštitúcií. Boli doplnené:

- Záväznosť ponuky - predložená ponuka môže byť aj indikatívna,
- Alternatívna ponuka s platobným stykom *pari passu*,
- Účel prostriedkov z poskytnutého úveru.

Zároveň sa daným listom predĺžila lehota na predkladanie ponuky do 29.7.2019 do 12:00 hod.

Ponuky v stanovenom termíne predložili 4 banky. Jedna banka sa oficiálne, listom vzdala možnosti predloženia ponuky, 2 banky na možnosť predloženia ponuky nereagovali. Komisia hodnotila splnenie podmienok, stanovených špecifikáciou predmetu zákazky. Predseda komisie následne podľa údajov uvedených v ponukách navrhol požiadať banky o doplnenie ponuky s fixovaním úrokovej sadzby na celú dobu splácania úveru (v dvoch variantoch: (1) s povinnosťou vedenia platobného styku/*pari passu*, (2) bez platobného styku). Výzvy na doplnenie ponuky na poskytnutie úveru boli zaslané dňa 5.8.2019 štyrom bankám. V stanovenej lehote zareagovali 3 banky. Po stanovenej lehote ponuku zaslala 1 banka.

Poradie úspešnosti predložených ponúk

Členovia komisie po prehodnotení splnenia špecifikáciou určených podmienok predložených ponúk uchádzačov zostavili poradie úspešnosti v rámci ponuky hodnotiaceho kritéria podľa výzvy a výzvy na doplnenie ponuky na poskytnutie úveru (výšku ponúkutej fixnej úrokovej sadzby), a to prostredníctvom hodnotiacej prílohy, zoradené od najvýhodnejšej platnej ponuky, označenej poradovým číslom 1.

Zostavilo sa súhrnné hodnotenie, so stanoveným poradím podľa najnižšieho bodového vyhodnotenia. Predseda komisie písomne oznámil uchádzačom poradie úspešnosti. Oznámenie bolo zaslané e-mailom aj listom dňa 13.8.2019.

VYHODNOTENIE PONÚK
OD UCHÁDZAČOV NA ZÁKLADE VÝZVY NA PODANIE CENOVEJ PONUKY
NA POSKYTNUTIE ÚVERU A K NÁVRHU ÚVEROVEJ ZMLUVY ZO DŇA 28.6.2019

Kritérium č. 1: variabilná úroková sadzba v % p. a. (marža) 3M Euribor

Kritérium č. 2: fixná úroková sadzba v % p. a.

Spôsob hodnotenia kritérií na vyhodnotenie ponúk:

Z dôvodu ochrany dôverných informácií a skutočností tvoriacich obchodné tajomstvo sa v nasledovnej časti neuvádzajú názvy jednotlivých bánk. Komisia vyhodnotila ponuky poradovým systémom. Najnižšej cene ponuky bolo priradené prvé miesto, ostatným ponukám druhé, tretie, štvrté miesto.

Ponuky bánk	Kritérium č. 1 - variabilná úroková sadzba		Kritérium č. 2 - fixná úroková sadzba		poradie
	Bez platobného styku	S platobným stykom	Bez platobného styku	S platobným stykom	
Banka A	0,07	0,07	0,07	0,07	1.
Banka B	0,25	0,20	0,13	0,08	2.
Banka C	0,63	0,58	0,46	0,41	4.
Banka D	0,27	0,27	0,27	0,27	3.

Na základe vyššie uvedenej tabuľky sa najvýhodnejšou ponukou v zmysle určených kritérií na vyhodnotenie ponúk stala ponuka banky A s fixnou úrokovou sadzbou bez povinnosti platobného styku na úrovni 0,07 % p.a..

V zmysle zákona o verejnom obstarávaní bude proces výberu ukončený uzatvorením a podpísaním úverovej zmluvy s bankou, ktorá predložila najvýhodnejšiu ponuku, **na základe schválenia Mestského zastupiteľstva hlavného mesta SR Bratislavy.**

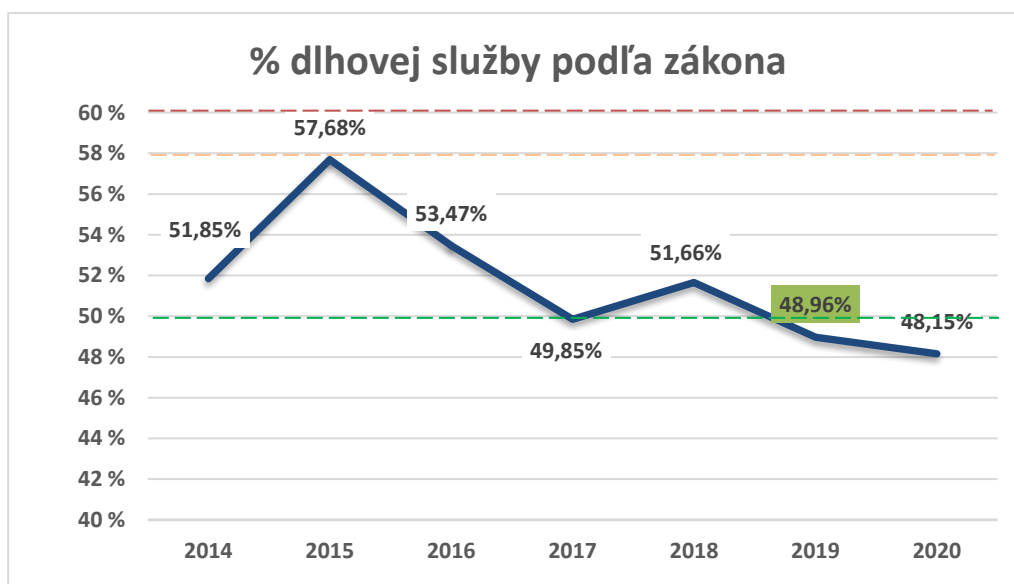
Prehľad o dodržiavaní § 17 zákona č. 583/2004 Z. z o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Hlavné mesto SR Bratislavy (ďalej HM BA) **načerpáním nového úveru dodržiava ukazovateľ zadlženosti** v zmysle § 17 ods.6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

S načerpaním úveru 10,0 mil. Eur sa dosiahne za rok 2019 výška dlhovej zaťažnosti HM BA v hodnote 48,96%, čo predstavuje zákonnú hodnotu bez akýchkoľvek opatrení zo strany HM BA alebo sankcií zo strany štátu.

v tis. Eur

		Skutočnosť k 31.12.2016	Skutočnosť k 31.12.2017	Skutočnosť k 31.12.2018	Po načerpaní nového úveru k 31.12.2019
Bežné príjmy	P	269 437	275 469	304 279	-
Dlhová služba HMBA	D	127 311,5	134 311,5	142 311,05	148 987,16
% (Príjmy P za predošlý rok) / Dlh D		53,47 %	49,85%	51,66%	48,96 %



Výpis
zo zasadnutia komisie finančnej stratégie a pre správu a podnikanie s majetkom mesta MsZ
konaného dňa 09.09.2019

k bodu

Návrh na obstaranie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu

Stanovisko Komisie

Komisia finančnej stratégie a pre správu a podnikanie s majetkom mesta **odporúča MsZ schváliť** materiál podľa predloženého návrhu uznesenia.

Hlasovanie:

prítomní: 7, za: 7, proti: 0, zdržal sa: 0

Za správnosť opisu : Ing. Henrieta Mičúchová, v.r.
V Bratislave, 09.09.2019

Návrh na obstaranie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu

Kód uzn.: 6.1.
6.1.1.

Uznesenie 55/2019 zo dňa 12.09.2019

Mestská rada po prerokovaní materiálu

odporúča

Mestskému zastupiteľstvu hlavného mesta SR Bratislavy

1. schváliť v súlade so schváleným rozpočtom na roky 2019 – 2021 podpísanie úverovej zmluvy na čerpanie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu v sume 10 000 000,00 Eur na plnenie funkcií hlavného mesta SR Bratislavy na základe najvýhodnejšej ponuky.

2. splnomocniť

primátora hlavného mesta SR Bratislavy

na podpísanie úverovej zmluvy a zabezpečenie čerpania nového úveru v sume 10 000 000,00 Eur na rok 2019.

Stanovisko mestského kontrolóra k dodržaniu zákonných podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2019

Podľa ustanovenia § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) obec môže na plnenie svojich úloh použiť návratné zdroje financovania. Hlavné mesto SR Bratislava (ďalej HM SR Bratislava) návrhom rozpočtu na roky 2019-2021 prezentovalo záujem využiť v roku 2019 na plnenie svojich úloh a cieľov nové návratné zdroje financovania. Na pracovnú poradu primátora dňa 27.8.2019 bol predložený pracovný návrh pod názvom „Návrh na obstaranie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu“.

Cieľom predloženého materiálu je získať splnomocnenie od mestského zastupiteľstva HM SR Bratislava pre primátora HM SR Bratislava na podpísanie úverovej zmluvy a zabezpečenie čerpania nového úveru v sume 10 000 000,00 Eur pre rok 2019.

1. Zákonné ustanovenia pri použití návratných zdrojov financovania

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

Prípadné porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť Ministerstvu financií Slovenskej republiky v zmysle § 17 ods. 15 zákona č. 583/2004 Z. z.

Podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- a) celková suma dlhu obce neprekročí hranicu 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a,
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Obe podmienky musia byť splnené súčasne.

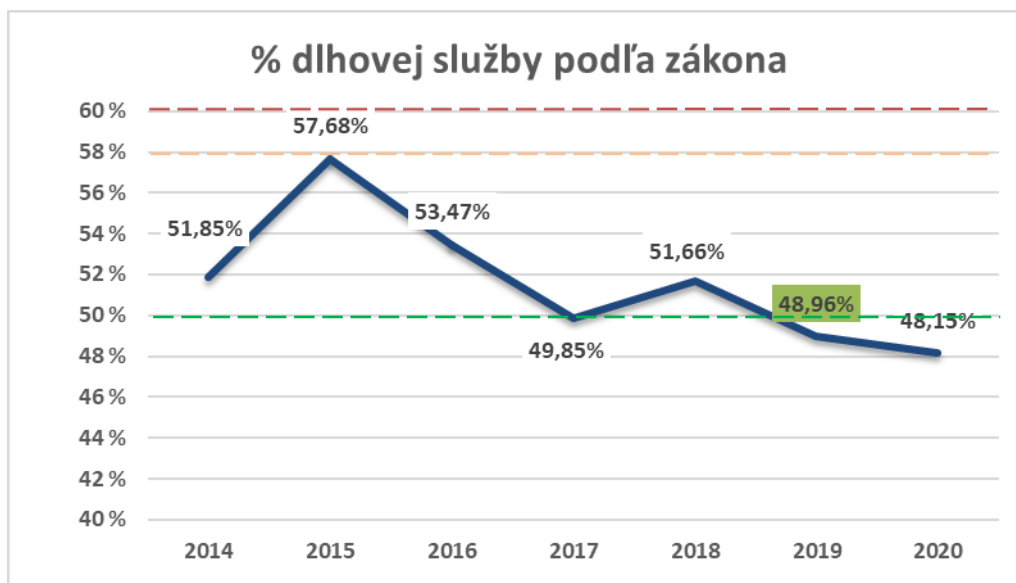
Podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. sa do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých z bývalých štátnych fondov a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty.

2. Rozhodnutie o prijatí úveru

Rozhodnutie o prijatí úveru je vyhradené mestskému zastupiteľstvu v súlade s § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

3. Overenie splnenia zákonných podmienok v zmysle §17 ods. 6 písm. a) a písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.

HM SR Bratislavy spracovalo analytický materiál, z ktorého vyplýva projekcia zadlženosti po načerpaní nového úveru mesta podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z., k 31.12.2019 vo výške 48,96%, čomu zodpovedá dlh v absolútnej výške **148 987,16 tis. Eur**. Je v ňom uvedený aj vývoj absolútneho zadlženia mesta, aj vývoj percentuálnej dlhovej zaťažnosti mesta od roku 2014 vo forme grafu.



A. Skutočné bežné príjmy k 31.12.2018	304 278 539,00 Eur
B. Stav nesplatených úverov v komerčných bankách k 31.12.2019	138 987 160,00 Eur
Výška návratnej finančnej výpomoci zo ŠR k 31.12.2019	10 000 000,00 Eur
Závazky z dodávateľských investičných úverov a ručiteľské záväzky HM SR Bratislavy	0 Eur

SPOLU.....148 987 160,00 Eur

Celková suma dlhu k 31.12.2019 48,96 %

B/A x 100% = 48,96 %

C. 60% skutočných bežných príjmov k 31.12.2018
60% BP = 0,6 x A = 0,6 x 304 278 539,00 = 182 567 123,40 Eur
C – B = 182 567 123,40 – 148 987 160 = 33 579 963,40 Eur

Úverová rezerva k 31.12.2019 33 580 240 Eur

D. Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2019 5 790 000,00 Eur

Výška splátky istiny k 31.12.2019 5 000 000,00 Eur

Výška splátky úroku k 31.12.2019 790 000,00 Eur

25 % skutočných bežných príjmov k 31.12.2018 = 0,25 x A = 76 069 634,75 Eur

Splátková rezerva

0,25 x A – D = 76 069 634,75 - 5 790 000,00 = 70 279 634,75 Eur

Ukazovateľ splátkovej rezervy k 31.12.2019 70 279 634,75 Eur

E. Podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka je

$D / (A * 100) = 1,9 \%$ čo je menej ako 25 %

Záverčné stanovisko mestského kontrolóra k žiadosti HM Bratislavy k prijatiu návratných zdrojov financovania

Na základe vykonaného preverenia konštatujem, že schválením prijatia návratných zdrojov financovania vo výške 10 000 000,00 Eur dodrží HM SR Bratislava podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov tak, že celková suma dlhu mesta dosiahne 48,96 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a súčasne podľa ustanovenia § 17 ods. 6. písm. b) zákona č. 583/2004 Z.z. suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v príslušnom rozpočtovom roku dosiahne 1,9 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2018.

V Bratislave, 5.9.2019

Ing. Marián Miškanin, PhD. v.r.
Mestský kontrolór