

MAGISTRÁT HLAVNÉHO MESTA SLOVENSKEJ REPUBLIKY BRATISLAVY

Materiál na rokovanie
Mestského zastupiteľstva
hlavného mesta SR Bratislavy
dňa **25.06.2020**

Návrh na načerpanie nového úverového rámca a kontokorentného úveru z dôvodu krytia očakávaných dopadov ekonomickej krízy, spôsobenej pandémiou nového koronavírusu

Predkladateľ:

Ing. arch. Matúš Vallo, v. r.
primátor

Zodpovedný:

Mgr. Ctibor Košťál, v. r.
riaditeľ magistrátu

Spracovatelia:

Matúš Lupták, M. A., v. r.
hlavný ekonóm

Ing. Alexander Dobiaš, v. r.
riaditeľ sekcie financií

Materiál obsahuje:

1. Návrh uznesenia
2. Dôvodová správa s uznesením MsR
3. Vlastný materiál
4. Príloha 1: Špecifikácia ponuky
5. Príloha 2: Ponuka od ČSOB, a.s.
6. Príloha 3: Ponuka od SLSP, a.s.
7. Výpis zo zasadnutia komisie finančnej stratégie a pre správu a podnikanie s majetkom mesta MsZ dňa 08.06.2020
8. Stanovisko mestského kontrolóra mesta k dodržaniu zákonných podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2020 z 15.6.2020

jún 2020

Návrh uznesenia

Mestské zastupiteľstvo po prerokovaní materiálu

A. schvaľuje

1. Návrh na uzatvorenie kontokorentnej úverovej zmluvy s bankou Československá obchodná banka, a.s., na rok 2020, s úverovým limitom 10 000 000,00 Eur, s variabilnou úrokovou sadzbou 0,10 % p.a. + 1M EURIBOR.
2. Čerpanie kontokorentného úveru od Československej obchodnej banky, a.s., v rámci roku 2020 podľa hotovostnej potreby.
3. Návrh na uzatvorenie kontokorentnej úverovej zmluvy s bankou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, s úverovým limitom 10 000 000,00 Eur, s variabilnou úrokovou sadzbou 0,19 % p.a. + 1M EURIBOR.
4. Čerpanie kontokorentného úveru od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, v rámci roku 2020 podľa hotovostnej potreby.
5. Návrh na uzatvorenie rámcovej úverovej zmluvy s Československou obchodnou bankou, a.s., v sume 20 000 000,00 Eur, s fixnou úrokovou sadzbou 0,25 % p.a..
6. Čerpanie tranže z rámcového úveru od Československej obchodnej banky, a.s., v roku 2020 do výšky 10 000 000,00 Eur bez ďalšieho súhlasu Mestského zastupiteľstva hlavného mesta SR Bratislavy.

B. splnomocňuje

primátora hlavného mesta SR Bratislavy

na podpísanie úverových zmlúv s bankami Československá obchodná banka, a.s., a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, a zabezpečiť čerpanie úverov z predmetných úverových zmlúv v zmysle časti A tohto uznesenia.

C. žiada

primátora hlavného mesta SR Bratislavy,

aby v prípade očakávaného nesplatenia rolujúceho kontokorentného úveru od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky, do konca roka 2020, predložil na rokovanie Mestského zastupiteľstva hlavného mesta SR Bratislavy zmenu rozpočtu na rok 2020, ktorá zohľadní a zdôvodní túto skutočnosť, a aby informoval Mestské zastupiteľstvo hlavného mesta SR Bratislavy o predpokladanej výške zadĺženia hlavného mesta SR Bratislavy v rokoch 2020 – 2023.

Dôvodová správa

Hlavné mesto očakáva celkové rozpočtové dopady pandémie nového koronavírusu na približne 40-45 mil. eur (13 % celkového bežného rozpočtu mesta na rok 2020). Najväčšie dopady plynú z výpadku podielovej dane (16 mil. eur) a z výpadku tržieb DPB (okolo 15 mil. eur). Ďalšie dopady sú spojené z výpadkov dane za ubytovanie (2 mil. eur) či iných miestnych daní.

Okrem priamych dopadov krízy mesto tento rok čelí výpadkom príjmov z odvodov za hazard (4 mil. eur), spojenej s novým zákonom o hazardných hrách (licencie za internetové herne a kurzové stávky už nebudú príjmom mestského rozpočtu, iba štátneho rozpočtu).

Rovnako mesto čelí riziku posunu príjmov zo štátneho rozpočtu a rozpočtu Európskej únie na financovanie Dúbravsko-karlovej radiály (DKR), kvôli administratívnym prieťahom na strane ministerstva dopravy a výstavby SR (výpadok príjmov oproti rozpočtu je minimálne 8 mil. eur, potenciálne ešte viac pri oneskorení prvej platby až na september).

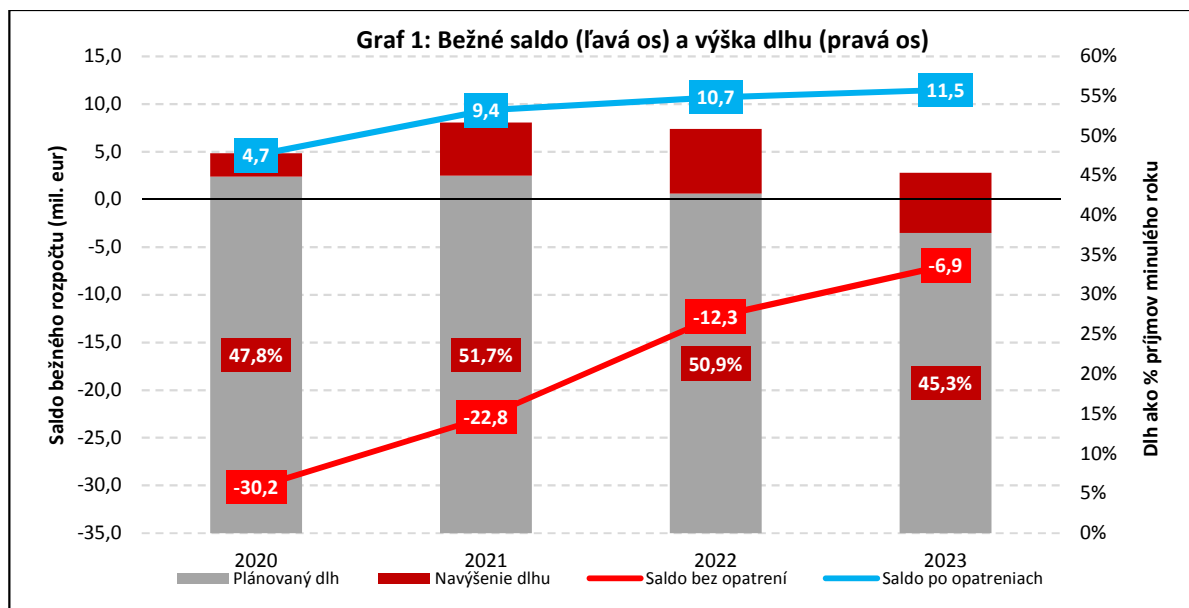
Hlavné mesto navrhuje dopady tejto krízy sanovať znížením bežného rozpočtu, znížením kapitálového rozpočtu, zapojením rezervného fondu a načerpaním nového úveru. Podľa aktuálneho modelu dopadov, výhľadu do roku 2023, zrealizovanej zmeny rozpočtu v apríli a pripravovanej zmeny rozpočtu v júni očakávame potrebu čerpania nového úveru vo výške približne 10 mil. eur.

V prípade posunu príjmov z európskych fondov na neskoršie obdobie bude taktiež potrebné vyrovnať cashflow v rámci jedného roka kontokorentným úverom, tiež v predbežnom limite 10 mil. eur.

Tabuľka 1: Riziká prognózy príjmov a výdavkov, s navrhovaným krytím

Riziko	Potenciálna potreba 2020 (eur)	Návrh riešenia
Likvidita z dôvodu výpadku daňových príjmov	10 000 000	Kontokorentný úver
Likvidita a rozpočtový výpadok príjmov za DKR	10 000 000+	Krátkodobý preklenovací úver
Krytie výdavkov, pôvodne krytých bežnými príjmami	10 000 000	Úverový rámec s kratšou splatnosťou (do 5 rokov)

Podľa výhľadu na roky 2020-2024 stúpne dlh mesta na úroveň 48 % v roku 2020 a na 52 % v roku 2021. Od roku 2023 sa má podľa aktuálnych prognóz vývoja príjmov vrátiť pod 50% hranicu. Riziko prognózy je hlavne negatívne, predovšetkým v roku 2021, kedy aktuálne prognózy MF SR aj RRZ počítajú s vysokým ekonomickým rastom.



Uznesením Mestskej rady hlavného mesta SR Bratislavy č. 131/2020 zo dňa 11. 06. 2020 Mestská rada hlavného mesta SR Bratislavy odporúča Mestskému zastupiteľstvu hlavného mesta SR Bratislavy prerokovať Návrh na načerpanie nového úverového rámca a kontokorentného úveru z dôvodu krytia očakávaných dopadov ekonomickej krízy, spôsobenej pandémiou nového koronavírusu.

Vlastný materiál

Z uvedených dôvodov oslovilo mesto v krátkom prieskume trhu tri banky, s ktorými už má obchodný a bankový styk, na predloženie ponúk na kontokorentný úver ako aj na rámcový investičný úver s kratšou splatnosťou (1-4 roky). Špecifikácia je prílohou tohto materiálu:

- 1) Československá obchodná banka, a.s. (ČSOB, a.s.)
- 2) Slovenská sporiteľňa, a.s. (SLSP, a.s.)
- 3) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky (UniCredit, a.s.)

Kontokorentný úver

Najvýhodnejšou ponukou je ČSOB, a.s., tá je však podmienená záväzným úverovým rámcom. Je preto potrebné posúdiť aj využitie ponuky UniCredit, a.s. na rolované týždenné alebo mesačné pôžičky.

Tabuľka 2: Ponuky pre kontokorentný úver

Banka	Typ úveru	Objem (mil. eur)	Základ sadzby	Marža (% p.a.)
ČSOB, a.s.*	Nezáväzný kontokorent	10,0	1M EURIBOR	0,10%
SLSP, a.s.	Nezáväzný kontokorent	10,0	1M EURIBOR	0,69%
UniCredit, a.s.	Nezáväzný kontokorent	10,0	1M EURIBOR	0,29%
UniCredit, a.s.	Týždenný rolovaný úver	10,0	1M EURIBOR	0,15%
UniCredit, a.s.	Mesačný rolovaný úver	10,0	1M EURIBOR	0,19%

** Ponuka ČSOB, a.s. je podmienená, čerpaním kontokorentu aj rámcového úveru*

Z predložených ponúk na kontokorentný úver je najvýhodnejšou ponukou ČSOB, a.s. (marža 0,10 % p.a.). Táto ponuka je však podmienená uzavretím zmluvy o záväznom úverovom rámci (viď nižšie) a nie je možné ich oddeliť.

Druhou najvýhodnejšou ponukou je UniCredit, a.s., predovšetkým v alternatíve týždenných (0,15 % p.a.) alebo mesačných (0,19 % p.a.) pôžičiek, ktoré je možné bez obmedzenia predlžovať (každý týždeň/mesiac obnovovať do splatenia).

Najmenej výhodnou ponukou je SLSP, a.s., s maržou až 0,69 % p.a. k 1M EURIBOR.

Úverový rámec

Najvýhodnejšou ponukou je ČSOB, a.s., tá je však podmienená kontokorentným úverom a zároveň ide o záväzný rámec s pokutou za nečerpanie.

Ponuky na úverový rámec vo výške 20 mil. eur, s čerpaním tranží po 5 mil. eur s rôznymi splatnosťami, sa líšia v záväznosti (rámec od ČSOB je záväzný, bez záväzkovej provízie, ostatné sú nezáväzné) aj forme fixácie sadzby. SLSP aj ČSOB poskytujú fixované úrokové sadzby, UniCredit poskytuje len indikatívne ceny fixácie, ak by sa tranža čerpala aktuálne (alternatívou je variabilná sadzba, viazaná na 3M EURIBOR). Ponuka ČSOB (0,25 % p.a. pri všetkých splatnostiach) je zároveň viazaná na čerpanie kontokorentného úveru (vyššie).

Tabuľka 3: Ponuky pre úverový rámec do 20 mil. eur

Banka	Splatnosť tranže	Základ sadzby	Marža (% p.a.)	Záväzková provízia (% p.a.)
ČSOB, a.s.*	1 rok	Fix	0,25%	0,00%
ČSOB, a.s.*	2 roky	Fix	0,25%	0,00%

ČSOB, a.s.*	3 roky	Fix	0,25%	0,00%
ČSOB, a.s.*	4 roky	Fix	0,25%	0,00%
SLSP, a.s.	1 rok	Fix	0,58%	0,00%
SLSP, a.s.	2 roky	Fix	0,54%	0,00%
SLSP, a.s.	3 roky	Fix	0,57%	0,00%
SLSP, a.s.	4 roky	Fix	0,69%	0,00%
UniCredit, a.s.	1 rok	3M EURIBOR / IRS	0,40%	0,00%
UniCredit, a.s.	2 roky	3M EURIBOR / IRS	0,43%	0,00%
UniCredit, a.s.	3 roky	3M EURIBOR / IRS	0,46%	0,00%
UniCredit, a.s.	4 roky	3M EURIBOR / IRS	0,50%	0,00%

* Podmienené čerpaním kontokorentného úveru

Vyhodnotenie ponúk

Hlavné mesto navrhuje uzatvoriť zmluvy s ČSOB, a.s. na kontokorentný aj rámcový úver, ako aj s UniCredit, a.s. na rolovaný mesačný úver. Kombinácia týchto úverov pokryje všetky očakávané riziká: likviditu, vyššie výdavky aj výpadky refundácii z DKR.

Keďže ponuka od ČSOB, a.s. je kombinovaná a môže byť akceptovaná iba spolu, navrhujeme ju aj spolu prijať, s tým že kontokorentný úver s limitom 10 mil. eur a maržou 0,10 % p.a. bude použitý ako rezerva v prípade okamžitého likviditného problému (výpadok daňových príjmov). Rámcový úver s limitom 20 mil. eur bude použitý pre krytie trvácnejších výdavkov v tomto aj nasledujúcom roku (opravy ciest).

K tomu navrhujeme uzatvoriť zmluvu aj s UniCredit, a.s. na alternatívny kontokorentný úver – linku vo výške 10 mil. eur na čerpanie mesačného rolovaného úveru s maržou 0,19 % p.a.. Táto linka bude využitá prioritne na prípadné krytie výpadku príjmov z refundácie za DKR a bude teda primárne splatená v roku 2021 po dobehnutí refundácie za stavbu trate.

Ponuka od SLSP, a.s. bola vo všetkých aspektoch najdrahšia a nenavrhujeme ju preto využiť.

Príloha 1: Špecifikácia pre ponuky od bánk

Prílohy 2-3: Indikatívne ponuky bánk (UniCredit, a.s. požiadal o nezverejnenie neúspešných častí ponuky)

Príloha 1: Rámcové podmienky pre ponuku financovania hlavného mesta

18.5.2020

Dôvod

Okrem očakávaných dopadov koronavírusovej krízy čelí Hlavné mesto tento rok riziku posunu refundácii prostriedkov z modernizácie trate v Dúbravke a Karlovej Vsi. Časový posun oproti pôvodne očakávaným príjmom by spolu s inými výpadkami príjmov vytvoril hotovostný aj rozpočtový problém na konci leta a na konci roku.

Ako prevenciu tohto rizika preveruje Hlavné mesto situáciu na trhu kontokorentných úverov a krátkodobých úverov na preklopenie tohto nesúladu príjmov a výdavkov. Krátkodobý úver je nastavený ako úverový rámec s vopred stanovenými tranžami s fixnou splatnosťou. Čerpanie rámca nie je povinné. Čerpanie tranží bude postupné, s narastajúcou splatnosťou (najprv bude čerpaná tranža s ročnou splatnosťou).

Rámcové parametre úverov na ocenenie

	Kontokorentný úver	Krátkodobý rámcový úver s fixnými tranžami
Výška úveru (eur)	10 000 000	15 000 000 / 20 000 000
Typ úveru	kontokorentný úver, bez povinnosti čerpania	rámcový úver na 3 roky, bez povinnosti čerpania, čerpanie v tranžach po 5 mil. eur
Splatnosť úveru/tranže	koniec roka 2020	1/2/3/4 roky od momentu čerpania: Tranža 1: splatnosť 1 rok Tranža 2: splatnosť 2 roky Tranža 3: splatnosť 3 roky (Tranža 4: splatnosť 4 roky)
Splátky istiny	priebežne, podľa príjmov na účet mesta	balónová splátka na konci tenoru
Splátky úverov a úročenie	mesačne, k ultimu mesiaca	kvartálne, k ultimu mesiaca
Forma úrokovej sadzby	Variabilná 1M EURIBOR	Fixná
Očakávané čerpanie úveru	Priebežne do konca roka 2020	Počas trvania rámca (do 2023), očakávané prvé čerpanie v roku 2020
Prvá splátka úrokov	Najbližší koniec mesiaca po prvom čerpaní	Najbližší koniec kvartála po prvom čerpaní
Predčasné splatenie úveru	-	-
Poplatok za predčasné splatenie	-	-
Povinnosť platobného styku	Bez povinnosti platobného styku	Bez povinnosti platobného styku

Očakávaná odpoveď

Od Vás potrebujeme vedieť indikatívnu ponuku financovania na základe vyššie uvedeného rámca, v daných alternatívach:

Kontokorentný úver (10 mil. eur)

Ponúknutá úroková sadzba (variabilná, 1M EURIBOR): _____

Rámcový úver

Tenor tranže	Fixná úroková sadzba (% p.a.)
1 rok	
2 roky	
3 roky	
4 roky	

Indikatívnu ponuku uvítame do konca mája (28.5.). Návrh zmluvy nemusí byť súčasťou indikatívnej ponuky.



INDIKATÍVNA PONUKA PRE

Hlavné mesto Bratislava

V Bratislave dňa 28.5.2020

Tento dokument obsahuje informácie, ktoré môžu byť predmetom obchodného tajomstva Československej obchodnej banky, a.s., preto akékoľvek informácie z tohto dokumentu je možné poskytovať tretím osobám len na základe predchádzajúceho písomného súhlasu Československej obchodnej banky, a.s.

ČSOB si dovoľuje predložiť Hlavnému Mestu Bratislava ponuku pre kontokorentný úver a úverový rámec čerpaný formou úverových tranží. Táto ponuka je platná do 30.6.2020. Podmienky úverového financovania podliehajú konečnému schváleniu príslušnými orgánmi ČSOB/ KBC banky.

Táto ponuka tvorí jednotný celok – poplatky a podmienky financovania sú platné jedine súhrnne, a môžu byť akceptované Dlžníkom iba ako celok, t.j. kontokorentný úver nemôže byť poskytnutý samostatne.

Dlžník:	Hlavné mesto Bratislava
Veriteľ:	Československá obchodná banka, a.s.
Typ produktu:	i) Kontokorentný úver ii) Záväzný úverový rámec pre čerpanie formou úverových tranží
Mena:	EUR
Celkový limit:	i) EUR 10 000 000 ii) EUR 20 000 000
Dátum konečnej splatnosti:	i) 31.12.2020 ii) 31.12.2023
Splácanie:	i) Jednorazové splatenie najneskôr k Dátumu konečnej splatnosti ii) Splátka istiny ku dňu konečnej splatnosti úveru (t.j. 31.12.2023)
Poplatok za poskytnutie:	Bez poplatku
Poplatok za administráciu	Bez poplatku
Poplatok za predčasné splatenie úveru:	0, v prípade fixnej úrokovej sadzby, budú započítané výlučne preukázané tzv. breakage costs tzn. náklady na zrušenie fixnej úrokovej sadzby Veriteľ má právo požiadať o predčasné splatenie 15 pracovných dní pred dňom platby úrokov (termín môže byť mierne modifikovaný v nadväznosti na požiadavku Dlžníka)
Úrokové obdobie:	i) 1 mesiac ii) 3 mesiace
Dátum splatnosti úrokov:	Platné pre obidva typy úverov: posledný deň príslušného úrokového obdobia

Úroková sadzba:	i) 1M EURIBOR + 0,10% p.a. ii) Fixná: 0,25% p.a. (platná na celé obdobie trvania úveru) Fixná úroková sadzba vychádza z aktuálneho vývoja na peňažnom trhu. Ich vývoj v čase je možný. Aktualizáciu môžeme robiť na požiadanie Veriteľa. Výpočet úrokov sa uskutočňuje na báze rok s 360 dňami a mesiac so skutočným počtom kalendárnych dní. Úroky sú splatné k príslušnému Dátumu splatnosti úrokov.
Závazková provízia:	i) Bez záväzkovej provízie ii) Bez záväzkovej provízie
Zabezpečenie:	Bez zabezpečenia
Úverová Dokumentácia:	Zmluva o úvere dohodnutá medzi Dlžníkom a Veriteľom

Všeobecné podmienky

Táto indikatívna ponuka podlieha konečnému schváleniu príslušnými orgánmi ČSOB.	
Dôvernosc:	Podmienky uvedené v tejto ponuke sú dôverné a nie je ich možné bez predchádzajúceho písomného súhlasu ČSOB poskytovať tretím stranám.

AKCEPTÁCIA PONUKY

Dlžník svojím podpisom potvrdzuje, že akceptuje cenovú ponuku a súhlasí s podmienkami uvedenými v tejto ponuke.

V..... dňa

.....
Hlavné mesto Bratislava

Pomôžeme rásť vášmu mestu či obci

Indikatívna ponuka financovania
pre Hlavné mesto Slovenskej
republiky Bratislava

SLOVENSKÁ 
sporiteľňa

www.slsp.sk/biznis

Kontaktná osoba:

Ing. Mária Hudáková

Relationship manager

odd. Verejný a neziskový sektor

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

tel.: 421 2 486 26 033

mobil: +421 910 880 437

e-mail: hudakova.maria1@slsp.sk



Pomôžeme rásť vášmu mestu či obci



Sme banka s tímom odborníkov pre mestá a obce

- 🏠 máme zastúpenie poradcov pre každú obec alebo mesto
- 🏠 mestské, obecné podniky aj neziskové organizácie majú u nás svojho poradcu
- 🏠 pôsobíme v každom regióne Slovenska



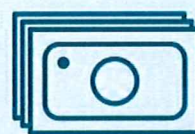
Sme banka s moderným elektronickým bankovníctvom Business24

- 🏠 máme inovatívne bankovníctvo s prehľadnou dostupnosťou špecifických podmienok a splátok financovania
- 🏠 ponúkame balíky Komunal aj Špeciálne účty šité podľa vašich požiadaviek (pre EÚ fondy, školy a i.)



Sme dlhoročný partner Združenia miest a obcí Slovenska

- 🏠 poznáme potreby samospráv
- 🏠 pre verejnoprospešné aktivity ponúkame granty z Nadácie SLSP



Zabezpečíme vaše finančné potreby

- 🏠 poskytujeme úvery na krytie vašich kapitálových výdavkov
- 🏠 ponúkame špecializované úverové programy pre mestá a obce
- 🏠 financujeme Miestne akčné skupiny
- 🏠 poskytujeme rýchlo finančný lízing

Vážený pán Vallo,

ďakujeme, že ste prejavili záujem o služby poskytované **Slovenskou sporiteľňou, a. s.** Na základe informácií o Hlavnom meste Slovenskej republiky Bratislava Vám predkladáme indikatívnu ponuku financovania (ďalej „Indikatívna ponuka“). Základnými podmienkami predkladanej Indikatívnej ponuky sú nasledovné podmienky:

Klient / Dlžník:

Hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislava

Veriteľ:

Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653 (ďalej „Banka“)

Limit financovania:

Úverový rámec **30.000.000,- EUR**,

Možnosti čerpania úverového rámca:

Kontokorentný úver 10.000.000,- EUR

Krátkodobí preklenovací úver s fixnými tranžami 15.000.000,- až 20.000.000,- EUR

Účel:

Nesúlad príjmov a výdavkov rozpočtového hospodárenia

Preklenovací úver na posun v refundácii prostriedkov z modernizácie trate v Dúbravke a Karlovej Vsi

Splácanie istiny :

Na konci úveru v jednej splátke podľa varianty splatnosti.

Lehota na čerpanie produktov / nárokovateľnosť čerpania:

KTK čerpanie do 30/12/2021

Preklenovací úver - Jednorázovo počas do termínu v jednotlivých variantoch lehoty na čerpanie.

Spôsob poskytnutia / čerpania:

KTK otvorený na bežnom účte.

Na základe vyplnenej žiadosti o čerpanie tranže **priamo na účet dlžníka.**

Úroková sadzba :

Kontokorentný úver nekomitovaný 1M Euribor + 0,69% p.a.
Závazková provízia na KTK 0% p.a. z nečerpanej časti úveru

Preklenovací úver čerpaný v 5 mil tranžiach FIXná sadzba na celé trvanie úveru:

Čerpanie do 12/2020 splatný v jednej sume 12/2021 0,58% p.a.
Čerpanie do 12/2021 splatný v jednej sume 12/2022 0,54% p.a.
Čerpanie do 12/2022 splatný v jednej sume 12/2023 0,57% p.a.
Čerpanie do 12/2023 splatný v jednej sume 12/2024 0,69% p.a.

Čerpanie do 12/2020 splatný v jednej sume 12/2022 0,56% p.a.
Čerpanie do 12/2020 splatný v jednej sume 12/2023 0,61% p.a.
Čerpanie do 12/2020 splatný v jednej sume 12/2024 0,62% p.a.

Čerpanie do 12/2021 splatný v jednej sume 12/2022 0,51% p.a.
Čerpanie do 12/2021 splatný v jednej sume 12/2023 0,57% p.a.
Čerpanie do 12/2021 splatný v jednej sume 12/2024 0,60% p.a.

Splácanie istiny a úrokov:

- Istina: na konci splatnosti
- Úroky: k ultimu mesiaca
- Formou inkasa z bežného účtu

Poplatky:

- Spracovateľský poplatok 0,- EUR,
- Závazková provízia z nečerpanej časti úveru: 0,00 % p.a.
- Poplatok za nedočerpanie úveru: 0,00 % p.a.
- Úroky z omeškania: 5% p.a.
- V prípade neplnenia podmienok Banka kontaktuje, upozorní klienta a poskytne minimálne 10 dní na nápravu,
- Zmena splátkového kalendára sa vykonáva na základe dohody formou dodatku

Poplatky za predčasné splatenie:

Bez poplatku, plus refinančné náklady banky v prípade realizácie predčasnej splátky istiny úveru z vlastných zdrojov, na základe písomného oznámenia doručeného Veriteľovi najmenej 15 pracovných dní vopred.

Ostatné poplatky:

- V zmysle aktuálne platného Sadzobníka poplatkov Slovenskej sporiteľne, a.s.

Požadované zabezpečenie:

- Bez zabezpečenia

Odkladacie podmienky:

(podmienky poskytnutia / čerpania Úverového rámca)

- Predloženie právoplatného rozhodnutia mestského zastupiteľstva Klienta, ktorým bolo schválené prijatie návratného financovania
- Predloženie vyjadrenia hlavného kontrolóra Klienta o plnení pravidiel pre používanie návratných zdrojov financovania v zmysle Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy po zohľadnení úveru
- Zverejnenie Zmluvnej dokumentácie,
- Predloženie NFP zmluvy

Špecifické podmienky:

(podmienky plnené Klientom / Dlžníkom počas trvania úverového vzťahu)

- Zasielanie účtovných výkazov v elektronickej forme v zmysle opatrenia MF SR, ktorým sa ustanovuje rozsah, spôsob a termíny predkladania údajov na hodnotenie plnenia verejného rozpočtu, štvrťročne do 30 dní po ukončení príslušného kalendárneho štvrťroka
- Predkladanie rozpočtu a jeho zmien po ich schválení zastupiteľstvom Klienta, vrátane 3-ročného rozpočtu, najneskôr do 30 dní od jeho schválenia v zastupiteľstve Klienta
- Zasielanie účtovných výkazov v elektronickej forme v zmysle opatrenia MF SR, ktorým sa ustanovuje rozsah, spôsob a termíny predkladania údajov na hodnotenie plnenia verejného rozpočtu, ročne do 40 dní po ukončení príslušného kalendárneho roka. Klient sa zaväzuje predkladať Záverečný účet a správu audítora najneskôr do 30 dní od jeho schválenia, najneskôr však do 31.7. bežného kalendárneho roka
- Predkladanie rozpočtu na nasledujúci rok do 31.12. bežného roka akceptovateľný pre Banku
- Dlžník bude počas trvania úverového vzťahu realizovať svoj platobný styk cez účty vedené u Veriteľa na základe obojstrannej dohody

Platnosť Indikatívnej ponuky:

Táto ponuka odráža situáciu na trhu v čase, kedy bola vyhotovená a je platná do 31.07.2020, pokiaľ jej platnosť nebude písomne predĺžená Veriteľom.

Táto Indikatívna ponuka má iba informatívny charakter. Nepredstavuje záväzok Banky na poskytovanie zdrojov financovania a nie je návrhom na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí bankového produktu. Akceptáciou Indikatívnej ponuky potvrdíte, že máte záujem s Bankou rokovať o konkrétnych podmienkach financovania. Indikatívna ponuka a ani nadväzujúce rokovania nezaväzujú žiadnu zo strán k uzatvoreniu zmluvy o bankovom produkte.

Po akceptácii Indikatívnej ponuky Banka vykoná detailnú analýzu s ohľadom na účel financovania, a to na základe kompletných informácií a dokumentov, ktorých predloženie si Banka vyžiada. Poskytnutie financovania závisí od schválenia poskytnutia bankového produktu zo strany Banky, uzatvorenia zmluvy a následného splnenia príslušných zmluvných podmienok.

V prípade, ak Vás Indikatívna ponuka zaujala ako aj v prípade akýchkoľvek otázok alebo pripomienok, nás neváhajte kontaktovať.

Tešíme sa na budúcu spoluprácu a zostávame s pozdravom

V Bratislave, dňa 28.05.2020

Slovenská sporiteľňa, a. s.



Ing. Mária Hudáková
Relationship manager pre Verejný
a neziskový sektor



Ing. Stanislav Plevák
Vedúci oddelenia Verejný a neziskový sektor

Výpis
zo zasadnutia komisie finančnej stratégie a pre správu a podnikanie s majetkom mesta MsZ
konaného dňa 08.06.2020

k bodu

Návrh na načerpanie nového úrokového rámca a kontokorentného úveru z dôvodu krytia očakávaných dopadov ekonomickej krízy, spôsobenej pandémiou nového koronavírusu

Návrh uznesenia

Komisia finančnej stratégie a pre správu a podnikanie s majetkom mesta predložený materiál prerokovala a **odporúča MsZ schváliť**

- 1.1. Návrh na uzatvorenie kontokorentných úverových zmlúv s bankami Československá obchodná banka, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, v zmysle podmienok uvedených v materiáli.
- 1.2. Čerpanie kontokorentných úverov od Československej obchodnej banky, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky v rámci roku 2020 podľa hotovostnej potreby.

Hlasovanie:

prítomní: 11, za: 11, proti: 0, zdržal sa: 0

Komisia finančnej stratégie a pre správu a podnikanie s majetkom mesta **odporúča MsZ schváliť**

- 1.1. Návrh na uzatvorenie rámcovej úverovej zmluvy s Československou obchodnou bankou, a.s., v zmysle podmienok uvedených v materiáli.
- 1.2. Čerpanie tranží z rámcového úveru od Československej obchodnej banky, a.s. do výšky schválenej v rozpočte hlavného mesta SR Bratislavy na rok 2020 bez ďalšieho súhlasu zastupiteľstva.

Hlasovanie:

prítomní: 11, za: 8, proti: 0, zdržal sa: 3

Komisia finančnej stratégie a pre správu a podnikanie s majetkom mesta **odporúča MsZ**

splnomocniť

primátora hlavného mesta SR Bratislavy na podpísanie úverových zmlúv s bankami Československá obchodná banka, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky v zmysle podmienok uvedených v materiáli a zabezpečiť čerpanie úverov z predmetných úverových zmlúv v zmysle bodu 1 tohto uznesenia a

požiadať

primátora hlavného mesta SR Bratislavy, aby v prípade očakávaného nesplatenia rolujúceho kontokorentného úveru od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. do konca roka 2020, predložil na rokovanie mestského zastupiteľstva zmenu rozpočtu na rok 2020, ktorá zohľadní a zdôvodní túto skutočnosť, a aby informoval o predpokladanej výške zadlženia hlavného mesta v rokoch 2020 - 2023.

Hlasovanie:

prítomní: 11, za: 10, proti: 0, zdržal sa: 1

Za správnosť opisu : Ing. Henrieta Mičúchová, v.r.
V Bratislave, 8.6.2020

Stanovisko mestského kontrolóra mesta k dodržaniu zákonných podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2020

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 2020-2022 prezentovalo záujem využiť v roku 2020 na plnenie svojich úloh a cieľov nové návratné zdroje financovania.

V roku 2020 už HM SR Bratislava:

1. načerpala úver vo výške 12 500 000 Eur na základe uznesenia č. 424/2020 z 30.04.2020.
2. refinancovala úver vo výške 19 000 000 Eur na základe uznesenia č. 425/2020 z 30.04.2020.

Na pracovnú poradu primátora dňa 2.6.2020 bol predložený pracovný návrh pod názvom „Návrh na načerpanie nového úverového rámca a kontokorentného úveru z dôvodu krytia očakávaných dopadov ekonomickej krízy spôsobenej pandémiou nového koronavírusu“.

Cieľom predloženého materiálu je získanie návratných zdrojov financovania a to:

1. úverový rámec od Československej obchodnej banky, a.s. vo výške 20 000 000 Eur, pričom načerpanie úveru vo výške 10 000 000 Eur bude v roku 2020,
2. kontokorentný úver od Československej obchodnej banky, a.s. vo výške 10 000 000 Eur, pričom sa počíta s jeho splatením k 31.12.2020
3. kontokorentný úver od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. vo výške 10 000 000 Eur, pričom sa počíta s jeho splatením k 31.12.2020

Podľa ustanovenia § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z. kontokorentné úvery budú splatené do 31.12.2020 t.j. do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

Dané stanovisko mestského kontrolóra sa týka len návratných zdrojov financovania, konkrétne načerpania úveru od Československej obchodnej banky, a.s. vo výške 10 000 000 Eur.

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.

A. Skutočné bežné príjmy k 31.12.2019	328 842 382,90 Eur
B. Stav nesplatených úverov v komerčných bankách k 31.12.2020	155 144 833,32 Eur
Výška návratnej finančnej výpomoci zo ŠR k 31.12.2019	0 Eur
Záväzky z dodávateľských investičných úverov a ručiteľské záväzky HM SR Bratislavy	0 Eur
SPOLU.....	155 144 833,32 Eur
Celková suma dlhu k 31.12.2020	47,18 %
B/A x 100% =	47,18 %

C. 60% skutočných bežných príjmov k 31.12.2019
60% BP = 0,6 x A = 0,6 x 328 842 382,90 = 197 305 429,74 Eur
C – B = 197 305 429,74 – 155 144 833,32 = 42 160 596,42 Eur

Úverová rezerva k 31.12.2020 by bola 42 160 596,42 Eur

D. Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2020	5 823 333,34 Eur
---	------------------

Výška splátky istiny k 31.12.2020	5 333 333,34 Eur
Výška splátky úroku k 31.12.2020	490 000,00 Eur

25 % skutočných bežných príjmov k 31.12.2019 = 0,25 x A, pričom sú tieto príjmy ponížené o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z EÚ a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu, § 17 ods. 6, písm. b) zák. č. 583/2004, čiže vo výške 270 158 661,20 Eur.

Splátková rezerva

$0,25 \times (270\,158\,661,20 - 5\,823\,333,34) = 0,25 \times 264\,335\,328,86 = 66\,083\,831,97 \text{ Eur}$

Ukazovateľ splátkovej rezervy k 31.12.2020 by bol 66 083 831,97 Eur

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

$D/A \text{ ponížené} \times 100 \% = 5\,823\,333,34 / 270\,158\,661,20 \times 100 \% = 2,16 \%, \text{ čo je menej ako } 25 \%$

Záverčné stanovisko hlavného 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 47,18 % 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 2,16 % ponížených skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2019.

V Bratislave, 15.6.2020



Ing. ~~M~~arián Miškanin, PhD.
Mestský kontrolór