

MAGISTRÁT HLAVNÉHO MESTA SLOVENSKEJ REPUBLIKY BRATISLAVY

Materiál na rokovanie
Mestského zastupiteľstva
hlavného mesta SR Bratislavy
dňa **24.06.2021**

**Návrh na čerpanie finančných prostriedkov v roku 2021
z Rámcovej úverovej zmluvy č. 2019 052968 od Európskej Investičnej banky,
zo Zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/0100 od Československej obchodnej banky, a. s.
a zo Zmluvy o úverovom rámci č. 000290/CORP/2020 od UniCredit Bank Czech Republic
and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky, pre hlavné mesto SR Bratislavu**

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. Dôvodovú správu s uznesením MsR
3. Návrh na čerpanie finančných prostriedkov v roku 2021 od Európskej Investičnej banky, od Československej obchodnej banky, a. s. a od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky, pre hlavné mesto SR Bratislavu
4. Uznesenie MsZ č. 352/2019 zo dňa 12.12.2019
5. Výpis z Uznesenia MsZ č. 798/2021 zo dňa 29.04.2021
6. Uznesenie MsZ č. 485/2020 zo dňa 25.06.2020
7. Výpis zo ZOOM videokonferencie zasadnutia komisie finančnej stratégie a pre správu a podnikanie s majetkom mesta MsZ zo dňa 07.06.2021
8. Stanovisko mestského kontrolóra k dodržaniu zákonných podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2021

jún 2021

Návrh uznesenia

Mestské zastupiteľstvo po prerokovaní materiálu

A. schvaľuje

1. čerpanie 2. tranže úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu od Európskej Investičnej banky (EIB) do sumy 5 000 000,00 Eur podľa Rámcovej zmluvy č. 2019 052968, pre potreby investícií na dopravné projekty hlavného mesta SR Bratislavy,
2. čerpanie 2. tranže z rámcového úveru od Československej obchodnej banky, a. s. (ČSOB a. s.) do sumy 5 000 000,00 Eur podľa Zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/0100 zo dňa 15.07.2020 pre potreby ostatných investícií hlavného mesta SR Bratislavy,
3. čerpanie krátkodobého úveru od banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky, (UCB a. s.) do sumy 10 000 000,00 Eur zo Zmluvy o úverovom rámci číslo 00290/CORP/2020 zo dňa 16.07.2020 na financovanie prevádzkových potrieb hlavného mesta SR Bratislavy,
4. čerpanie úverov podľa predchádzajúcich bodov pri zohľadnení dodržiavania pravidiel používania návratných zdrojov financovania v súlade s § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov a v súlade so schváleným rozpočtom hlavného mesta SR Bratislavy na rok 2021.

B. splnomocňuje

primátora hlavného mesta SR Bratislavy

1. na akceptovanie podmienok 2. tranže úveru EIB, vyplývajúcich z rámcovej úverovej zmluvy s EIB, pri splatnosti tranže 20 rokov, na akceptovanie najvýhodnejšej dĺžky fixácie úrokových sadzieb zo strany EIB na základe súčasnej hodnoty dlhovej služby tranže a na zabezpečenie čerpania finančných prostriedkov tranže úveru EIB v roku 2021 podľa bodu A.1. tohto uznesenia a v rozsahu tohto splnomocnenia
2. na zabezpečenie čerpania finančných prostriedkov 2. tranže úveru ČSOB a. s. v roku 2021 podľa bodu A.2. tohto uznesenia a v rozsahu tohto splnomocnenia
3. na zabezpečenie čerpania finančných prostriedkov úveru UCB a. s. v roku 2021 podľa bodu A.3. tohto uznesenia a na podpísanie dodatku k Zmluve o úverovom rámci číslo 00290/CORP/2020 zo dňa 16.07.2020 na predĺženie lehoty platnosti úverového rámca na dobu neurčitú v rozsahu podmienok daných predmetnou zmluvou.

Dôvodová správa

Návrh na čerpanie finančných prostriedkov v roku 2021 z Rámcovej úverovej zmluvy č. 2019 052968 od Európskej Investičnej banky zo Zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/0100 od Československej obchodnej banky, a. s. a zo Zmluvy o úverovom rámci č. 000290/CORP/2020 od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky, pre hlavné mesto SR Bratislavu

V zmysle uznesenia č. 688/2020 zo dňa 17.12.2020 mestské zastupiteľstvo hlavného mesta SR Bratislavy schválilo rozpočet na roky 2021 – 2023, ktorého súčasťou je zapojenie úverov pre potreby zabezpečenia financovania rozvojových projektov mesta v roku 2021 a nasledujúcich.

Z dôvodu naplnenia rozpočtových cieľov hlavného mesta a vyrovnanie nesúladu medzi príjmami a výdavkami rozpočtu a zabezpečenia finančných zdrojov sa predkladá tento návrh na schválenie načerpania úverov:

1. Návrh na čerpanie 2. tranže úveru na základe rámcovej zmluvy s Európskou investičnou bankou

V zmysle uznesenia č. 352/2019 zo dňa 12.12.2019 mestské zastupiteľstvo hlavného mesta SR Bratislavy schválilo uzatvorenie rámcovej úverovej zmluvy s Európskou investičnou bankou (EIB) na roky 2020 - 2024 v celkovej sume úverového rámca 50 000 000,00 Eur na realizáciu dopravných projektov Hlavného mesta SR Bratislavy.

V zmysle uznesenia č. 424/2020 zo dňa 30.4.2020 mestské zastupiteľstvo hlavného mesta SR Bratislavy schválilo čerpanie úveru z uvedenej zmluvy pre hlavné mesto SR Bratislavu od Európskej investičnej banky v sume 12 500 000,00 Eur.

Prvá tranža bola načerpaná dňa 27.7.2020.

Návrh na čerpanie druhej tranže sa v roku 2021 navrhuje do sumy 5 000 000,00 Eur.

2. Návrh na čerpanie 2. tranže úveru na základe zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/80100, uzavretej s Československou obchodnou bankou, a. s.

V zmysle uznesenia č. 485/2020 zo dňa 25.06.2020 mestské zastupiteľstvo hlavného mesta SR Bratislavy schválilo návrh na uzatvorenie rámcovej úverovej zmluvy s Československou obchodnou bankou, a. s. a 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 a splnomocnilo primátora hlavného mesta SR Bratislavy na podpísanie úverovej zmluvy s bankou Československá obchodná banka, a. s. a na zabezpečenie čerpania úveru z predmetnej úverovej zmluvy v súlade s uvedeným uznesením.

Zmluva o účelovom úvere č. 0339/20/80100 na poskytnutie účelového úveru do výšky úverového limitu 20 000 000,00 Eur na krytie investičných potrieb Hlavného mesta SR Bratislavy bola uzavretá s Československou obchodnou bankou, a. s. dňa 15.7.2020.

Prvá tranža z uvedenej zmluvy bola načerpaná v sume 5 000 000,00 Eur dňa 26.10.2020.

Návrh na čerpanie druhej tranže sa navrhuje do sumy 5 000 000,00 Eur v roku 2021.

3. Návrh na čerpanie krátkodobého úveru od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky, zo Zmluvy o úverovom rámci č. 000290/CORP/2020

V zmysle uznesenia č. 485/2020 zo dňa 25.06.2020 mestské zastupiteľstvo hlavného mesta SR Bratislavy schválilo návrh na uzatvorenie 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 a splnomocnilo primátora hlavného mesta SR Bratislavy na podpísanie úverovej zmluvy s bankou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky, a na zabezpečenie čerpania úveru z predmetnej úverovej zmluvy v súlade s uvedeným uznesením. K plneniu zmluvy doposiaľ nedošlo.

Návrh na čerpanie úveru sa navrhuje do sumy 10 000 000,00 Eur v roku 2021.

Uznesením Mestskej rady hlavného mesta SR Bratislavy č. 201/2021 zo dňa 10. 06. 2021 Mestská rada hlavného mesta SR Bratislavy odporúča Mestskému zastupiteľstvu hlavného mesta SR Bratislavy prerokovať Návrh na čerpanie finančných prostriedkov v roku 2021 z Rámcovej úverovej zmluvy č. 2019 052968 od Európskej Investičnej banky zo Zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/0100 od Československej obchodnej banky, a. s. a zo Zmluvy o úverovom rámci č. 000290/CORP/2020 od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky, pre hlavné mesto SR Bratislavu

Návrh na čerpanie finančných prostriedkov v roku 2021 od Európskej Investičnej banky, od Československej obchodnej banky, a. s. a od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky, pre hlavné mesto SR Bratislavu

1. Čerpanie úveru od Európskej investičnej banky (EIB)

Rámcová úverová zmluva č. 2019 052968 bola uzatvorená medzi Európskou Investičnou bankou (ďalej len „zmluva EIB“) a Hlavným mestom SR Bratislavou dňa 17.12. 2019 na sumu 50 000 000,00 Eur. Na základe uznesenia č. 352/2019 z 12.12.2019, mestské zastupiteľstvo po prerokovaní materiálu schválilo uzatvorenie rámcovej úverovej zmluvy s EIB a splnomocnilo primátora na jej podpísanie a na zabezpečenie čerpania tranží v súlade s plánovanými príjmovými finančnými operáciami v schválenom rozpočte na aktuálne rozpočtové obdobie, na predkladanie písomných žiadostí EIB o čerpanie jednotlivých tranží, na akceptovanie úveru poskytnutého EIB a podmienok úveru vyplývajúceho z rámcovej úverovej zmluvy s EIB a na akceptovanie navrhovaných úrokových sadzieb. Prvá tranža bola čerpaná dňa 27.7.2020 v sume 12 500 000,00 Eur v súlade s uznesením mestského zastupiteľstva č. 424/2020 zo dňa 30.4.2020.

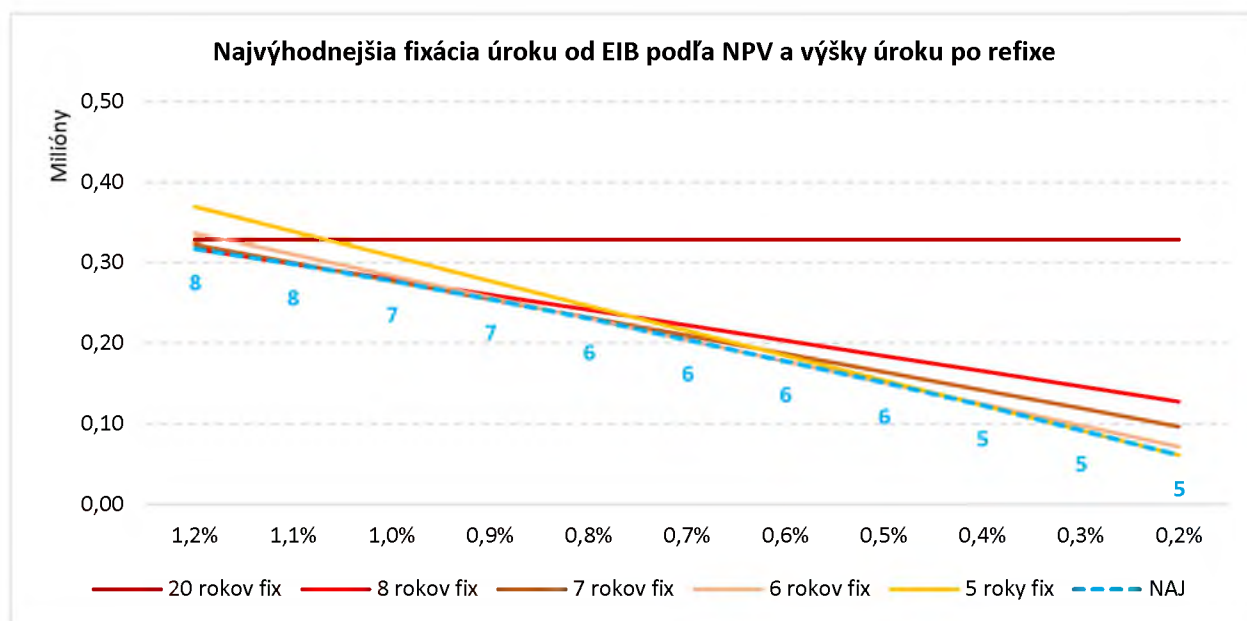
Načerpanie nového úveru rámca sa navrhuje v súlade so schváleným rozpočtom na rok 2021 v sume 5 000 000,00 Eur.

EIB aktualizuje úrokové sadzby na týždennej báze, podľa vývoja na finančných trhoch. Aktuálne fixné úrokové sadzby EIB v čase vyhotovenia tohto materiálu sa pohybujú pre 20-ročné umorovanie v rozmedzí od 0,00 % p.a. do 0,602 % p.a. v závislosti od doby fixácie úrokovej sadzby. (tab. EIB):

Interest Rate Type	Repayment Profile	Interest Payment Period	Interest fixing period (years)	Tenor / (Repayment Grace Period) - (years)	Rate indication (% p.a.)
Fixed	amortising equal tranches/ interest revision	quarterly	5	20 / (5)	0.000%
Fixed	amortising equal tranches/ interest revision	quarterly	6	20 / (5)	0.067%
Fixed	amortising equal tranches/ interest revision	quarterly	7	20 / (5)	0.162%
Fixed	amortising equal tranches/ interest revision	quarterly	8	20 / (5)	0.252%
Fixed	amortising equal tranches	quarterly	20	20 / (5)	0.602%

Na základe aktuálnej situácie na trhu navrhujeme pristúpiť k načerpaniu tranže s 20 ročnou splatnosťou (v súlade s materiálom o uzatvorení predmetnej rámcovej úverovej zmluvy z decembra 2019), s fixáciou úrokovej sadzby na také obdobie, aby fixná úroková sadzba bola 0,00 % p.a.. Pri aktuálnej situácii na trhu ide o 5 ročnú fixáciu úrokovej sadzby. Do doby prijatia tranže sa toto obdobie môže zmeniť.

Na základe modelového porovnania súčasnej hodnoty dlhovej služby alternatív s ponukou na fixáciu úrokovej sadzby a fixnou úrokovou sadzbou na celé obdobie splatnosti tranže vyplýva, že z pohľadu cash flow aj celkovej súčasnej hodnoty dlhovej služby tranže, je ekonomicky výhodné využiť aktuálne nízke úrokové sadzby na úrovni 0,00% p.a. v prípade, že po skončení fixácie neprekročí nová úroková sadzba 0,4 % p.a. Za predpokladu vyššej očakávanej úrokovej sadzby sa oplatí využiť šesťročnú fixáciu. Najvýhodnejšia sadzba bude pravidelne prehodnocovaná, zvolená fixácia bude závisieť od situácie na trhu tesne pred čerpaním tranže.



Na porovnanie alternatív sa aplikoval vzorec pre výpočet súčasnej hodnoty:

$$SH_i = \sum_{n=1}^{M_i} \frac{\left(I - \left(\frac{I}{M_i} \times (n-1) \right) \right) \times (u_i) + \frac{I}{M_i}}{(1,02)^n}$$

kde:

SH_i = súčasná hodnota alternatívy i

M_i = splatnosť - fixácia v rokoch i

n = rok od 1 do M_i

I = istina úveru (15 000 000 Eur)

u_i = úroková sadzba alternatívy i

Po uplynutí fixácie bude mať mesto opäť priestor na základe aktuálnej situácie na trhu prehodnotiť úročenie tranže. Sadzbu bude môcť zvoliť variabilnú alebo ju bude možné opäť zafixovať. Návrh na úpravu úročenia pred uplynutím aktuálnej fixácie bude predložený na schválenie Mestskému zastupiteľstvu hlavného mesta SR Bratislavy.

Rámcová úverová zmluva s EIB je účelovo viazaná na dopravné projekty hlavného mesta. Čerpanie každej ďalšej tranže je podmienené podloženým postupom prác na daných projektoch. Do návrhu zmluvy boli zahrnuté nasledovné projekty:

- Predĺženie električkovej trate do Petržalky (po Janíkov Dvor),
- Rekonštrukcie električkových tratí v Karlovej Vsi a Dúbravke, Rači (Záhumenice), na Americkom námestí a na Nábřeží (medzi tunelom a mostom SNP),
- Nákup nových trolejbusov pre DPB,
- Výstavba novej cyklistickej infraštruktúry podľa územného generelu dopravy,
- Nové záchytné parkoviská a prestupné terminály na verejnú dopravu (Janíkov Dvor, Rača, Cintorín Vrakuňa a iné),
- Preferencia MHD na križovatkách.

Čerpanie druhej tranže je podmienené zúčtovaním pridelených oprávnených čiastkových projektov prvej tranže v súlade so zmluvou EIB.

V súlade s rozpočtom na roky na roky 2021 – 2023 sa navrhuje čerpanie nasledovne:

Výška celkového úverového limitu EIB	50 000 000 Eur výplata v tranžách	
Účel úveru	financovanie dopravných projektov Hlavného mesta SR BA	
informácie	Prvá tranža r. 2020	Druhá tranža r. 2021 (predpoklad)
Suma načerpania	12 500 000 Eur	5 000 000 Eur
Úroková sadzba	FIX (0,00 % p.a.)	FIX (0,00 % p.a.)
Obdobie čerpania	5 rokov	5 rokov
Doba splatnosti	20 rokov	20 rokov

Pre zabezpečenie financovania hlavného mesta s vysokou mierou stability a istoty považujeme načerpanie tranže z rámcovej zmluvy s EIB za ekonomicky výhodné.

2. Čerpanie úveru od Československej obchodnej banky, a. s. (ČSOB a.s.)

Zmluva o účelovom úvere č. 0339/20/80100 na poskytnutie účelového úveru (ďalej len „zmluva ČSOB“) do výšky úverového limitu 20 000 000,00 Eur na krytie investičných potrieb Hlavného mesta SR Bratislavy bola uzavretá s Československou obchodnou bankou, a. s. dňa 15.7.2020 v súlade s uznesením mestského zastupiteľstva č. 485/2020 zo dňa 25.06.2020. Prvá tranža bola načerpaná v sume 5 000 000,00 Eur dňa 26.10.2020.

V súlade s platnou zmluvou ČSOB a rozpočtom na roky na roky 2021 – 2023 sa navrhuje čerpanie nasledovne:

Výška celkového úverového limitu ČSOB a.s.	20 000 000 Eur výplata v tranžách	
Účel úveru	financovanie investičných potrieb Hlavého mesta SR BA	
Úroková sadzba	FIX (0,25 % p.a.)	
Obdobie čerpania	15.12.2023	
Doba splatnosti	29.12.2023	
informácie	Prvá tranža r. 2020	Druhá tranža r. 2021 (predpoklad)
Suma načerpania	5 000 000 Eur	5 000 000 Eur

3. Čerpanie úveru od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky.

Zmluva o úverovom rámci č. 000290/CORP/2020 na poskytnutie účelového úveru (ďalej len „zmluva UCB“) do výšky úverového limitu 10 000 000,00 Eur na financovanie krátkodobých prevádzkových potrieb Hlavného mesta SR Bratislavy bola uzavretá s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky, dňa 16.7.2020 v súlade s uznesením mestského zastupiteľstva č. 485/2020 zo dňa 25.06.2020. Úver k dnešnému dňu nebol čerpaný.

V súlade s platnou zmluvou UCB a rozpočtom na roky na roky 2021 – 2023 sa navrhuje čerpanie nasledovne:

Výška celkového úverového limitu UCB a.s.	10 000 000 Eur	
Účel úveru	financovanie prevádzkových potrieb Hlavého mesta SR BA	
Úroková sadzba	0,19 % p.a. + 1M EURIBOR	
Platnosť úverového rámca	29.8.2021	

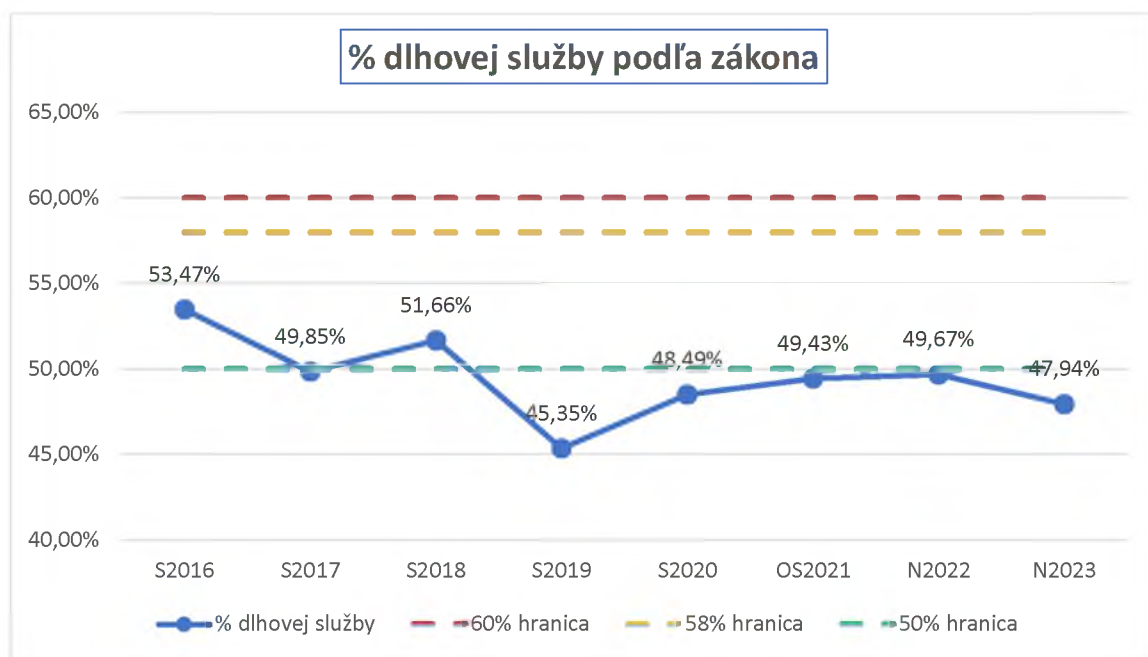
v záujme zabezpečenia čerpania finančných prostriedkov úveru UCB a. s. v roku 2021 v súlade so schváleným rozpočtom hlavného mesta navrhujeme splnomocniť primátora hlavného mesta SR Bratislavy na podpísanie dodatku k uvedenej zmluve UCB o úverovom rámci na predĺženie lehoty platnosti úverového rámca na dobu neurčitú v rozsahu podmienok daných predmetnou zmluvou.

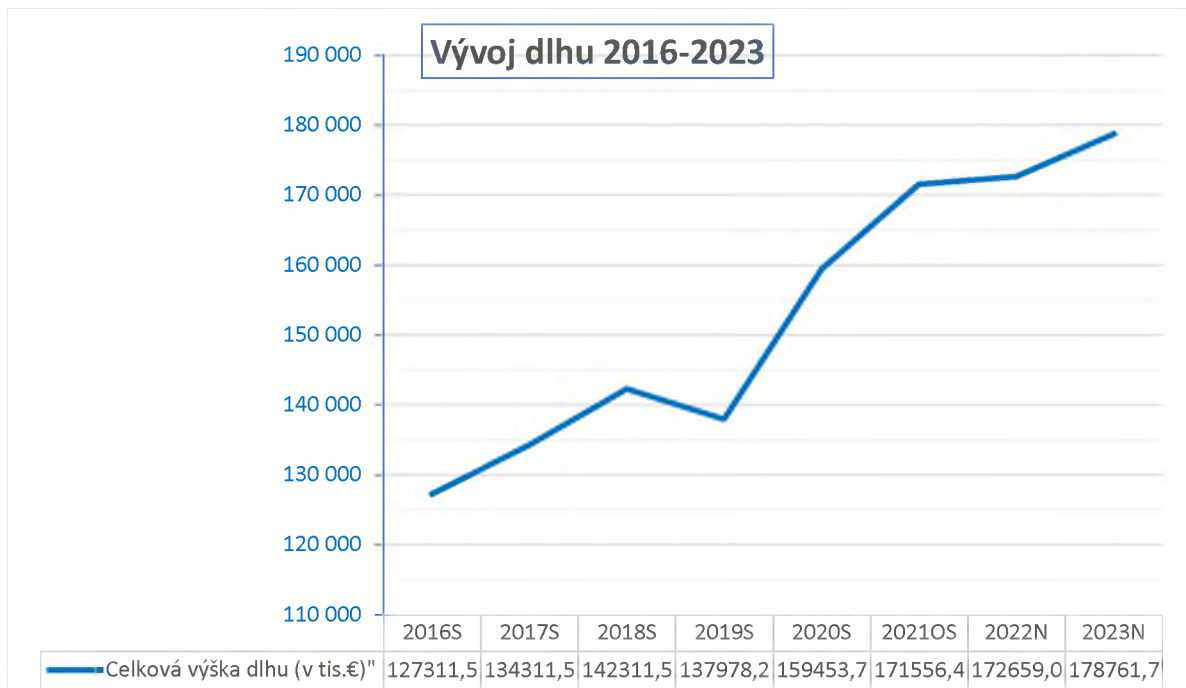
4. Dlhová služba

Hlavné mesto SR Bratislavy (ďalej HMBA) uvedeným načerpaním tranží k zmluve EIB a zmluvy ČSOB 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.

Načerpaním oboch tranží v celkovej sume 20 000 000,00 Eur sa predpokladá výška dlhovej zaťaženia HM BA za rok 2021 v hodnote 49,43% čo predstavuje zákonnú hodnotu bez akýchkoľvek opatrení zo strany HM BA alebo sankcií zo strany štátu.

Ukazovateľ	Skutočnosť k 31.12.2018	Skutočnosť k 31.12.2019	Skutočnosť k 31.12.2020	Predpoklad (po načerpaní tranže) k 31.12.2021
Bežné príjmy (v Eur)	304 278 538,96	328 842 382,90	347 041 680,67	347 581 136
Suma Dľhu (v Eur)	142 311 499,66	137 978 166,32	159 453 705,32	171 556 371,65
Dlhová služba zo zákona (v %)	51,66 %	45,35 %	48,49%	49,43 %







Sekcia financií

Váš list číslo/zo dňa	Naše číslo	Vybavuje/linka	Bratislava
	MAGS OOR/2019	Šušolová/133	13. 12. 2019

Vec

Odpis uznesenia Mestského zastupiteľstva hlavného mesta SR Bratislavy č. 352/2019 zo dňa 12. 12. 2019, prijatého k bodu Návrh na uzatvorenie rámcovej úverovej zmluvy s Európskou investičnou bankou na roky 2020 – 2024

Uznesenie č. 352/2019

zo dňa 12. 12. 2019

Mestské zastupiteľstvo po prerokovaní materiálu

A. schvaľuje

navrhované uzatvorenie rámcovej úverovej zmluvy s Európskou investičnou bankou (EIB) na roky 2020 – 2024 v celkovej výške úverového rámca 50 000 000,00 Eur na realizáciu projektov podľa materiálu.

B. splnomocňuje

primátora hlavného mesta SR Bratislavy

1. na podpísanie rámcovej úverovej zmluvy s EIB a zabezpečenie čerpania tranží z rámcovej úverovej zmluvy v súlade s plánovanými príjmovými finančnými operáciami v schválenom rozpočte na aktuálne rozpočtové obdobie,
2. na predkladanie písomných žiadostí EIB o čerpanie jednotlivých tranží,
3. na akceptovanie úveru poskytnutého EIB a podmienok úveru vyplývajúceho z rámcovej úverovej zmluvy s EIB,
4. na akceptovanie EIB navrhovaných úrokových sadzieb.

C. žiada

primátora hlavného mesta SR Bratislavy

predložiť každoročne na rokovanie Mestského zastupiteľstva hlavného mesta SR Bratislavy návrh na čerpanie tranže z rámcovej úverovej zmluvy pre daný rozpočtový rok.

T: každoročne k 30. aprílu

Za správnosť odpisu uznesenia:



- 6 -

Ing. Jarmila Kiczegová
vedúca organizačného oddelenia



Sekcia financií

Váš list číslo/zo dňa

Naše číslo

Vybavuje/linka

Bratislava

MAGS OOR/2021

Šušolová/133

18. 05. 2021

Vec

Výpis z uznesenia Mestského zastupiteľstva hlavného mesta SR Bratislavy č. 798/2021 zo dňa 29. 04. 2021, prijatého k bodu Informácia o plnení uznesení Mestského zastupiteľstva hlavného mesta SR Bratislavy k 31. 03. 2021

Uznesenie č. 798/2021

zo dňa 29. 04. 2021

Mestské zastupiteľstvo po prerokovaní materiálu

B. schvaľuje

3. Určenie nových termínov splnenia uznesení Mestského zastupiteľstva hlavného mesta SR Bratislavy:

p. č.	nositeľ uznesenia	číslo uznesenia zo dňa	pôvodný termín	nový termín splnenia uznesenia
3.4	primátor	č. 352/2019 časť C zo dňa 12. 12. 2019	T: každoročne k 30. 4.	T: každoročne k 30. 6.

Za správnosť výpisu z uznesenia:



Mgr. Tomáš Malec, PhD.
poverený vedením organizačného oddelenia

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

kód uzn.: 6.6

Uznesenie č. 485/2020

zo dňa 25.06.2020

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.

Výpis

zo ZOOM videokonferencie zasadnutia komisie finančnej stratégie a pre správu a podnikanie s majetkom mesta MsZ zo dňa 07.06.2021

k bodu

Návrh na čerpanie finančných prostriedkov v roku 2021 z Rámcovej úverovej zmluvy č. 2019 052968 od Európskej Investičnej banky, zo Zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/0100 od Československej obchodnej banky, a.s. a zo Zmluva o úverovom rámci č. 000290/CORP/2020 od UniCredit bank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky , pre hlavné mesto SR Bratislavu

Návrh uznesenia

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

- 1.1. čerpanie 2. tranže úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu od Európskej Investičnej banky (EIB) do sumy 5 000 000,00 Eur podľa Rámcovej zmluvy č. 2019 052968, pre potreby investícií na dopravné projekty hlavného mesta SR Bratislavy,
- 1.2. čerpanie 2. tranže z rámcového úveru od Československej obchodnej banky, a. s. (ČSOB a. s.) do sumy 5 000 000,00 Eur podľa Zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/0100 zo dňa 15.07.2020 pre potreby ostatných investícií hlavného mesta SR Bratislavy,
- 1.3. čerpanie krátkodobého úveru od banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky, (UCB a. s.) do sumy 10 000 000,00 Eur zo Zmluvy o úverovom rámci číslo 00290/CORP/2020 zo dňa 16.07.2020 na financovanie prevádzkových potrieb hlavného mesta SR Bratislavy,
- 1.4. čerpanie úverov podľa predchádzajúcich bodov pri zohľadnení dodržiavania pravidiel používania návratných zdrojov financovania v súlade s § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov a v súlade so schváleným rozpočtom hlavného mesta SR Bratislavy na rok 2021.

Hlasovanie:

prítomní: 12, za: 11 , proti: 1 , zdržal sa: 0

Návrh uznesenia bol prijatý.

Za správnosť opisu : Ing. Henrieta Mičúchová, v Bratislave, 07.06.2021

Stanovisko mestského kontrolóra k dodržaniu zákonných podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2021

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 2021-2023 prezentovalo záujem využiť v roku 2021 na plnenie svojich úloh a cieľov nové návratné zdroje financovania. Mestské zastupiteľstvo uznesením č. 688/2020 dňa 17.12.2020 schválilo Návrh rozpočtu hlavného mesta SR Bratislavy na roky 2021 – 2023, ktorého súčasťou bolo načerpanie nových úverov v celkovej sume 30 000 000 Eur.

Na MsR dňa 10.6.2021 bol predložený materiál „Návrh na čerpanie finančných prostriedkov v roku 2021 z Rámcovej úverovej zmluvy č. 2019052968 od Európskej Investičnej banky, zo Zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/0100 od ČSOB, a.s. a zo Zmluvy o úverovom rámci č. 000290/CORP/2020 od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, pre hlavné mesto SR Bratislavu“

Cieľom predloženého materiálu je získanie nových úverov a to:

- Čerpanie 2. tranže úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu od Európskej Investičnej banky (EIB) do sumy **5 000 000,00 Eur** podľa Rámcovej úverovej zmluvy č. 2019052968, ktorú schválilo mestské zastupiteľstvo hl.m.SR Bratislavy uzn. č.424/2020. Z tejto zmluvy bola načerpaná v roku 2020 suma 12 500 000,00 Eur, úverový rámec bol schválený vo výške 50 000 000,00 Eur.
 - o *Účel: investície na dopravné projekty hl.m.SR Bratislavy*
- Čerpanie 2. tranže z rámcového úveru od ČSOB, a.s. do sumy **5 000 000,00 Eur** podľa Zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/0100, ktorú schválilo mestské zastupiteľstvo hl.m.SR Bratislavy uzn. č.485/2020. Z tejto zmluvy bola načerpaná v roku 2020 suma 5 000 000,00 Eur, úverový rámec bol schválený vo výške 20 000 000,00 Eur.
 - o *Účel: ostatné investície hl.m.SR Bratislavy*
- Čerpanie krátkodobého úveru od UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, do sumy **10 000 000,00 Eur** zo Zmluvy o úverovom rámci č. 000290/CORP/2020, ktorú schválilo mestské zastupiteľstvo hl.m.SR Bratislavy uzn. č.485/2020. Z tejto zmluvy nebol v roku 2020 čerpaný úver. Výška krátkodobého úveru bola schválená v sume 10 000 000,00 Eur.
 - o *Účel: financovanie prevádzkových potrieb hl.m.SR Bratislavy*
 - o *Poznámka:*
 - *platnosť úverového rámca je zmluvne dohodnutá do 29.08.2021, v predloženom materiály sa navrhuje predĺženie platnosti úverového rámca na dobu neurčitú.*

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 31.12.2020	347 041 680,67 Eur
B. Stav nesplatených úverov v komerčných bankách k 31.12.2021	162 247 499,98 Eur
Výška návratnej finančnej výpomoci zo ŠR k 31.12.2021	9 308 872,00 Eur
Záväzky z dodávateľských investičných úverov a ručiteľské záväzky HM SR Bratislavy	0 Eur
SPOLU.....	171 556 371,98 Eur
Celková suma dlhu k 31.12.2021	49,43 %
B/A x 100% =	49,434 %

C. 60% skutočných bežných príjmov k 31.12.2020

$$60\% \text{ BP} = 0,6 \times A = 0,6 \times 347\,041\,680,67 = 208\,225\,008,40 \text{ Eur}$$

$$C - B = 208\,225\,008,402 - 171\,556\,371,98 = 36\,668\,636,75 \text{ Eur}$$

Úverová rezerva k 31.12.2021 bude 36 668 636,42 Eur

D. Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2021 8 220 716 Eur

7 897 334 Eur (rozpočet istina) + 323 382 Eur (rozpočet úroky)

25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka = $0,25 \times A$, 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 347 041 680,67 Eur – (68 324 741,42 Eur + 544 152,76Eur + 521 120,90 Eur) = 347 041 680,67 Eur – 69 390 015,08 Eur = **277 651 665,59 Eur**

Splátková rezerva

$$0,25 \times (277\,651\,665,59 - 7\,897\,334) = 0,25 \times 269\,754\,331,59 = \mathbf{67\,438\,582,89 \text{ Eur}}$$

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

$$D/A \text{ ponížené} \times 100 \% = (8\,220\,716,00 \text{ Eur} / 277\,651\,665,59 \text{ Eur} \times 100 = \mathbf{2,96\%}$$

Záverečné stanovisko mestského kontrolóra k žiadosti HM SR Bratislavy k prijatiu návratných zdrojov financovania:

Na základe vykonaného preverenia konštatujem, že schválením prijatia návratných zdrojov financovania vo výške 20 000 000,00 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 49,43 % 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 2,96% ponížených skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2020.

V Bratislave, 7.6.2021, MAG UMK 370376/2021



Ing. Marián Miškanin, PhD.
Mestský kontrolór