



**MAGISTRÁT HLAVNÉHO MESTA SLOVENSKEJ REPUBLIKY BRATISLAVY**

Materiál na rokovanie  
Mestského zastupiteľstva  
hlavného mesta SR Bratislavy  
dňa 27.04.2023

Číslo záznamu: MAG 108476/2023  
Spisový znak: UK1  
Skartačná lehota: A10

**Návrh na čerpanie finančných prostriedkov v roku 2023 z rámcovej úverovej zmluvy č. 2019 0529 od Európskej Investičnej banky a zo Zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/80100 od Československej obchodnej banky, a. s. pre hlavné mesto SR Bratislavu**

---

**Predkladateľ**

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

**Zodpovedný:**

Mgr. Ctibor Košťál, v. r.  
riaditeľ magistrátu

**Spracovateľ:**

Ing. Michal Compel', v. r.  
riaditeľ sekcie financií

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

Ing. Marta Zeleňáková, v. r.  
oddelenie rozpočtovej politiky a revízie výdavkov

**Materiál obsahuje:**

1. Návrh uznesenia
2. Dôvodová správa
3. Vlastný materiál
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 zasadnutia komisie finančnej stratégie MsZ hlavného mesta SR Bratislavy zo dňa 12.04.2023
8. Uznesenie MsR č. 19/2023 zo dňa 13.04.2023
9. Stanovisko kontrolóra k dodržaniu zákonných podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2023

Apríl 2023

## Návrh uznesenia

Mestské zastupiteľstvo po prerokovaní materiálu

### A. schvaľuje

1. čerpanie 3. tranže úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu od Európskej Investičnej banky (EIB) do sumy 20 000 000,00 eur podľa Rámcovej zmluvy č. 2019 0529, pre potreby investícií na dopravné projekty hlavného mesta SR Bratislavy,
2. čerpanie 4. 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. 0339/20/80100 zo dňa 15.07.2020 pre potreby ostatných investícií hlavného mesta SR Bratislavy,
3. 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 2023.

### B. splnomocňuje

primátora hlavného mesta SR Bratislavy

1. na akceptovanie podmienok 3. 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 2023 podľa bodu 1.1 tohto uznesenia a v rozsahu tohto splnomocnenia,
2. na zabezpečenie čerpania finančných prostriedkov 4. tranže úveru ČSOB a. s. v roku 2023 podľa bodu 1.2 tohto uznesenia a v rozsahu tohto splnomocnenia.

## Dôvodová správa

**PREDMET:** Návrh na čerpanie finančných prostriedkov v roku 2023 z Rámcovej úverovej zmluvy č. 2019 0529 od Európskej Investičnej banky a zo zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/80100 od Československej obchodnej banky, a. s. pre hlavné mesto SR Bratislavu

### SKUTKOVÝ STAV:

V zmysle uznesenia č. 105/2023 zo dňa 23.03.2023 Mestské zastupiteľstvo hlavného mesta SR Bratislavy schválilo rozpočet na roky 2023 – 2025, ktorého súčasťou je zapojenie úverov pre potreby zabezpečenia financovania rozvojových projektov mesta v roku 2023 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 3. 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 30.04.2020 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 27.07.2020.

V zmysle uznesenia č. 1204/2022 zo dňa 28.04.2022 mestské zastupiteľstvo hlavného mesta SR Bratislavy schválilo čerpanie úveru z uvedenej zmluvy pre hlavné mesto SR Bratislavu od Európskej investičnej banky do sumy 15 000 000,00 eur.

Druhá tranža bola načerpaná dňa 22.12.2022 v sume 10 000 000,00 eur.

Návrh na čerpanie tretej tranže sa v roku 2023 navrhuje do sumy 20 000 000,00 eur.

2. Návrh na čerpanie 4. 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 15.07.2020.

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

Druhá tranža bola načerpaná v sume 5 000 000,00 eur dňa 10.11.2021.

Tretia tranža bola načerpaná v sume 5 000 000,00 eur dňa 26.10.2022.

Návrh na čerpanie štvrtej tranže sa v roku 2023 navrhuje do sumy 5 000 000,00 eur.

## Vlastný materiál

### 1. Čerpanie úveru od Európskej investičnej banky (EIB)

Rámcová úverová zmluva č. 2019 0529 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 27.07.2020 v sume 12 500 000,00 eur v súlade s uznesením mestského zastupiteľstva č. 424/2020 zo dňa 30.04.2020. Druhá tranža bola čerpaná dňa 22.12.2022 v sume 10 000 000,00 eur v súlade s uznesením mestského zastupiteľstva č. 1204/2022 zo dňa 28.04.2022.

Načerpanie nového úverového rámca sa navrhuje v súlade so schváleným rozpočtom na rok 2023 v sume 20 000 000,00 eur.

EIB aktualizuje úrokové sadzby podľa vývoja na finančných trhoch. Aktuálne úrokové sadzby EIB v čase vyhotovenia tohto materiálu sa pohybujú pre 20-ročné umorovanie v rozmedzí od 3,145 % p.a. do 3,383 % p.a. v závislosti od doby fixácie úrokovej sadzby. (tab. EIB):

Repayment Profile	Interest Payment Period	Interest fixing period (years)	Tenor / (Repayment Grace Period) - (years)	Fixed interest rate (% p.a.)	Floating interest rate
amortising equal tranches/ interest revision	quarterly	6	20 / (5)	3,145 %	Euribor 3M + 16.7 bps
amortising equal tranches/ interest revision	quarterly	7	20 / (5)	3,190 %	Euribor 3M + 21.8 bps
amortising equal tranches/ interest revision	quarterly	8	20 / (5)	3,205 %	Euribor 3M + 24.7 bps
amortising equal tranches	quarterly	20	20 / (5)	3,383 %	Euribor 3M + 42.6 bps

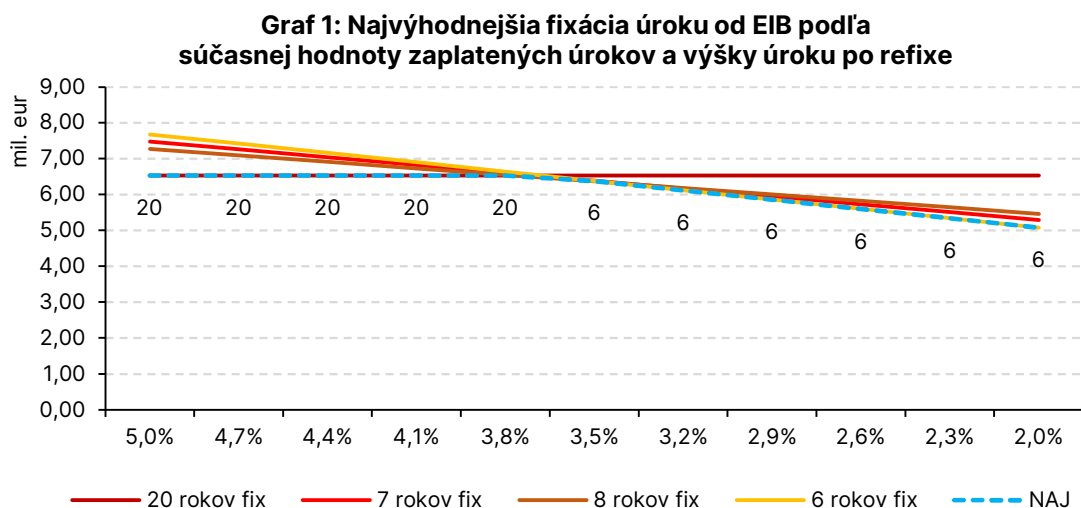
Na základe aktuálnej situácie na trhu navrhujeme pristúpiť k načerpaniu tranže s 20 ročnou splatnosťou (v súlade s materiálom o uzatvorení predmetnej rámcovej úverovej zmluvy z decembra 2019), s fixáciou úrokovej sadzby na také obdobie, aby súčasná hodnota úrokov za celé obdobie splatnosti bola čo najnižšia.

**Pri aktuálnych úrokových sadzbách za najvýhodnejšiu úrokovú sadzbu považujeme fixáciu na 6 rokov (3,145 % p.a.). Do doby čerpania sa táto situácia môže zmeniť.**

Pri porovnávaní fixných úrokových sadzieb modelujeme možný vývoj úrokových sadzieb po skončení prvej fixácie. Modelujeme scenáre od 2,0 % p.a. po 5,0 % p.a. Aktuálne futures 3M EURIBORu, ktorý tvorí základ pre stanovenie sadzieb, sú na rok 2028 (posledné dostupné) na úrovni 2,27 % p.a.. Podľa ponuky plávajúcich úrokových sadzieb od EIB bude prirážka k 3M EURIBOR minimálne 17 bázických bodov, takže nemôžeme pri refixe očakávať nižšiu sadzbu ako 2,4-2,5 % p.a..

Kvôli aktuálnej úrovni 3M EURIBOR (futures na december 2023 na úrovni 3,39 %) sú všetky ponuky plávajúceho úroku nevýhodné v prvých rokoch, kedy sú platby úrokov najvyššie. Odporúčame preto vybrať medzi ponukami na fixáciu úrokovej sadzby.

Ako najvýhodnejšie sa teda ukazujú fixácie 6 ročná alebo 20 ročná. Aktuálne sadzby 3M EURIBOR naznačujú, že trhy očakávajú klesanie úrokových sadzieb od roku 2024. Keďže posledná tranža EIB bola čerpaná s 20 ročnou fixáciou úrokovej sadzby, **pre rozloženie rizika odporúčame túto tranžu čerpať s kratším obdobím fixácie (6 rokov).**



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 (20 000 000 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 tretej tranže je podmienené zúčtovaním pridelených oprávnených čiastkových projektov prvej a druhej tranže v súlade so zmluvou EIB.

V súlade s rozpočtom na roky 2023 – 2025 sa navrhuje čerpanie nasledovne:

Výška celkového úverového limitu EIB	50 000 000 eur výplata v tranžách		
Účel úveru	financovanie dopravných projektov Hlavého mesta SR BA		
informácie	Prvá tranža r. 2020	Druhá tranža r. 2022	Tretia tranža r. 2023 (predpoklad)
Suma načerpania	12 500 000 eur	10 000 000 eur	20 000 000 eur
Úroková sadzba	FIX (0,00 % p.a.)	FIX (2,657 % p.a.)	FIX (3,145 % p.a.)
Obdobie čerpania	5 rokov	5 rokov	5 rokov
Doba splatnosti	20 rokov	20 rokov	20 rokov

Pre zabezpečenie financovania hlavného mesta s vysokou mierou stability a istoty považujeme načerpanie tretej 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 15.07.2020 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. Druhá tranža bola načerpaná v sume 5 000 000,00 eur dňa 10.11.2021. Tretia tranža bola načerpaná v sume 5 000 000,00 eur dňa 26.10.2022.

V súlade s platnou zmluvou ČSOB a rozpočtom na roky 2023 – 2025 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	Tretia tranža r. 2022	Štvrtá tranža r. 2023 (predpoklad)
Suma načerpania	5 000 000 eur	5 000 000 eur	5 000 000 eur	5 000 000 eur

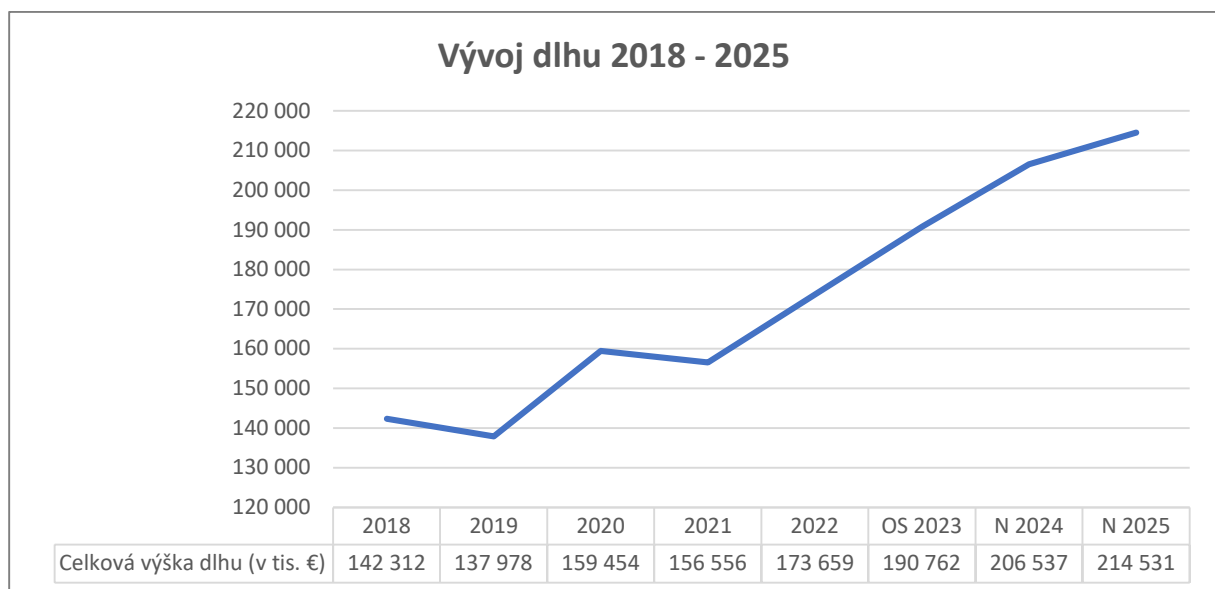
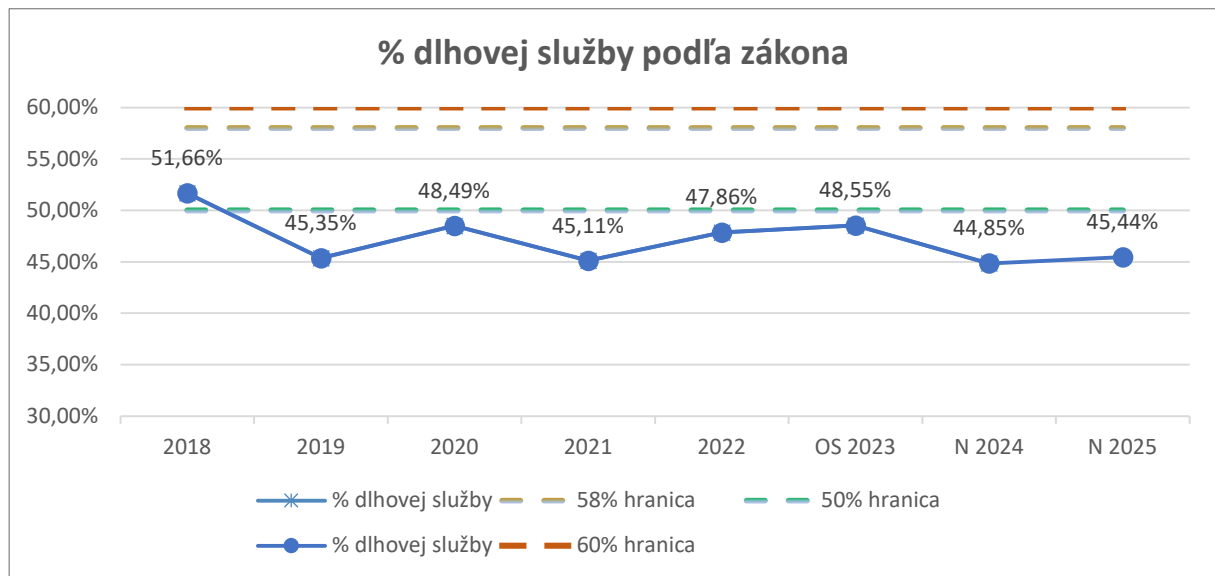
## 3. Dlhová služba

Hlavné mesto SR Bratislava (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 investičných úverov v celkovej sume 25 000 000,00 eur sa predpokladá výška dlhovej zaťažnosti HM BA za rok 2023 v hodnote 48,55 % čo predstavuje zákonnú hodnotu bez akýchkoľvek opatrení zo strany HM BA alebo sankcií zo strany štátu.



Ukazovateľ	Skutočnosť 2018	Skutočnosť 2019	Skutočnosť 2020	Skutočnosť 2021	Skutočnosť 2022	Predpoklad po načerpání k 31.12.2023	N 2024	N 2025
Bežné príjmy (tis. Eur)	304 279	328 842	347 042	362 852	392 951	460 517	472 110	487 611
Celková výška dlhu (v tis. €)	142 312	137 978	159 454	156 556	173 659	190 762	206 537	214 531
% dlhovej služby	51,66%	45,35%	48,49%	45,11%	47,86%	48,55%	44,85%	45,44%



## **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 na 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 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 30. aprílu

**MAGISTRAT HLAVNÉHO MESTA SLOVENSKEJ REPUBLIKY BRATISLAVY****oddelenie organizačné**

kód uzn.: 6.6

Primaciálne nám. 1, P. O. Box 192, 814 99 Bratislava 1

Sekcia financií

Váš list číslo/zo dňa

Naše číslo MAGS  
OOR/2021Vybavuje/linka  
Šušolová/133

Bratislava 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.

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.

**KOMISIA FINANČNEJ STRATÉGIE**  
**Mestského zastupiteľstva hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislavy**

**Výpis**  
**zo zasadnutia komisie finančnej stratégie Mestského zastupiteľstva hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislavy zo dňa 12.04.2023**

---

**k bodu 2**

**Návrh na čerpanie finančných prostriedkov v roku 2023 z rámcovej úverovej zmluvy č. 2019 0529 od Európskej Investičnej banky a zo Zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/80100 od Československej obchodnej banky, a.s. pre hlavné mesto SR Bratislavu**

**Uznesenie:**

Komisia po prerokovaní materiálu odporúča Mestskému zastupiteľstvu hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislavy:

1. schváliť

- 1.1 čerpanie 3. tranže úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu od Európskej investičnej banky (EIB) do sumy 20 000 000,00 eur podľa Rámcovej zmluvy č. 2019 0529, pre potreby investícií na dopravné projekty hlavného mesta SR Bratislavy,
- 1.2 čerpanie 4. 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. 339/20/80100 zo dňa 15.07.2020 pre potreby ostatných investícií hlavného mesta SR Bratislavy,
- 1.3 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 2023.

2. splnomocniť primátora hlavného mesta SR Bratislavy

- 2.1 na akceptovanie podmienok 3. 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 2023 podľa bodu 1.1 tohto uznesenia a v rozsahu splnomocnenia,
- 2.2 na zabezpečenie čerpania finančných prostriedkov tranže úveru ČSOB a. s. v roku 2023 podľa bodu 1.2 tohto uznesenia a v rozsahu tohto splnomocnenia.

**Hlasovanie:**

Prítomní: 9, za: 9, proti: 0, zdržal sa: 0.

**Uznesenie bolo prijaté.**

Za správnosť opisu : Ing. Adriána Flesarová  
V Bratislave, dňa 13.04.2023

**Návrh na čerpanie finančných prostriedkov v roku 2023 z rámcovej úverovej zmluvy č. 2019 0529 od Európskej Investičnej banky a zo Zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/80100 od Československej obchodnej banky, a. s. pre hlavné mesto SR Bratislavu**

---

Kód uzn.: 6.6.

**Uznesenie 19/2023**

zo dňa 13.04.2023

Mestská rada po prerokovaní materiálu

**odporúča**

Mestskému zastupiteľstvu hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislavy

**1. schváliť**

1.1 čerpanie 3. tranže úveru pre hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislavu od Európskej Investičnej banky do sumy 20 000 000,00 eur podľa rámcovej zmluvy č. 2019 0529, pre potreby investícií na dopravné projekty hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislavy,

1.2 čerpanie 4. tranže z rámcového úveru od Československej obchodnej banky, a.s., do sumy 5 000 000,00 eur podľa zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/80100 zo dňa 15. 07. 2020 pre potreby ostatných investícií hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislavy,

1.3 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 Slovenskej republiky Bratislavy na rok 2023.

**2. splnomocniť**

primátora hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislavy

2.1 na akceptovanie podmienok 3. tranže úveru Európskej Investičnej banky, vyplývajúcich z rámcovej úverovej zmluvy s Európskou Investičnou bankou, pri splatnosti tranže 20 rokov, na akceptovanie najvýhodnejšej dĺžky fixácie úrokových sadzieb zo strany Európskej Investičnej banky na základe súčasnej hodnoty dlhovej služby tranže a na zabezpečenie čerpania finančných prostriedkov tranže úveru Európskej Investičnej banky v roku 2023 podľa bodu 1.1 tohto uznesenia a v rozsahu tohto splnomocnenia,

2.2 na zabezpečenie čerpania finančných prostriedkov 4. tranže úveru Československej obchodnej banky, a.s., v roku 2023 podľa bodu 1.2 tohto uznesenia a v rozsahu tohto splnomocnenia.

- - -

# STANOVISKO

## mestskej kontrolórky k dodržaniu zákonných podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2023

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 2023-2025 prezentovalo záujem využiť v roku 2023 na plnenie svojich úloh a cieľov nové návratné zdroje financovania. Mestské zastupiteľstvo uznesením č. 105/2023 dňa 23.03.2023 schválilo Návrh rozpočtu hlavného mesta SR Bratislavy na roky 2023–2025, ktorého súčasťou bolo načerpanie nových úverov v celkovej sume 30 000 000 Eur.

Na MsR dňa 13.4.2023 bol predložený materiál „Návrh na čerpanie finančných prostriedkov v roku 2023 z rámcovej úverovej zmluvy č. 2019 0529 od Európskej Investičnej banky, zo Zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/80100 od Československej obchodnej banky, a.s. pre hlavné mesto SR Bratislavu“.

Cieľom predloženého materiálu je získanie nových úverov a to:

- **Čerpanie 3. tranže úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu od Európskej Investičnej banky (EIB) do sumy 20 000 000,00 Eur** podľa Rámcovej úverovej zmluvy č. 2019 0529, ktorú schválilo mestské zastupiteľstvo hl.m.SR Bratislavy (MsZ) uzn. 352/2019, úverový rámec bol schválený vo výške 50 000 000,00 Eur. Uznesením 424/2020 MsZ schválilo čerpanie 1. tranže úveru v sume 12 500 000,00 Eur. Prvá tranža bola načerpaná dňa 27.07.2020. Uznesením 1204/2022 MsZ schválilo čerpanie 2. tranže úveru do sumy 15 000 000,00 Eur. Druhá tranža bola načerpaná dňa 22.12.2022 v sume 10 000 000,00 Eur.
  - o *Účel: investície na dopravné projekty hl.m.SR Bratislavy*
- **Čerpanie 4. tranže z rámcového úveru od ČSOB, a.s. do sumy 5 000 000,00 Eur** podľa Zmluvy o účelovom úvere č. 0339/20/80100, ktorú schválilo mestské zastupiteľstvo hl.m.SR Bratislavy uzn. 485/2020, úverový rámec bol schválený vo výške 20 000 000,00 Eur. Z tejto zmluvy bola načerpaná 1. tranža v sume 5 000 000,00 Eur dňa 26.10.2020, 2. tranža v sume 5 000 000,00 Eur dňa 10.11.2021 a 3. tranža bola načerpaná v sume 5 000 000,00 Eur dňa 26.10.2022.
  - o *Účel: financovanie investičných potrieb hl.m.SR Bratislavy*



## 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, 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.

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 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 z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.*

Obe podmienky musia byť splnené súčasne.

Celkovou sumou dlhu obce sa podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.z. rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

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 31.12.2022	392 951 151,00 Eur
B. stav nesplatených úverov v komerčných bankách k 31.12.2023	181 452 833,30 Eur
-výška návratnej finančnej výpomoci zo ŠR k 31.12.2023	9 308 872,00 Eur
- záväzky z dodávateľských investičných úverov a ručiteľské záväzky HM SR Bratislavy	0 Eur
SPOLU .....	190 761 705,30 Eur
Celková suma dlhu je k 31.12.2023 .....	<b>48,55 %</b>
(B/A x 100% = 48,55 %)	

#### Podmienkou je neprekročiť 60%

C. 60% skutočných bežných príjmov k 31.12.2022	
60% BP = 0,6 x A = 0,6 x 392 951 151,00 Eur = 235 770 690,60 Eur	
C – B = 235 770 690,60 - 190 761 705,30 = 45 008 985,30 Eur	
- úverová rezerva k 31.12.2023 bude 45 008 985,30 Eur	
D. spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2023 .....	9 805 921 Eur
7 897 334 Eur (rozpočet istina) + 1 908 587 Eur (rozpočet úroky)	

25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka = 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) zákona č. 583/2004, čiže vo výške  
392 951 151,00 Eur – (82 777 166,97 + 953 968,34 + 495 901,66 + 349 479,86) = 392 951 151,00 Eur – 84 576 516,83 Eur = **308 374 634,17 Eur**

- splátková rezerva  
0,25 x (308 374 634,17 – 7 897 334) = 0,25 x 300 477 300,17 = **75 119 325,04 Eur**

E. podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka je.....	<b>3,18%</b>
(D/A ponížené x 100 % = 9 805 921 Eur / 308 374 634,17 Eur x 100)	

#### Podmienkou je neprekročiť 25%

**Záverečné stanovisko mestskej kontrolórky k žiadosti HM SR Bratislavy k prijatiu návratných zdrojov financovania:**

Na základe vyššie uvedeného vykonaného preverenia konštatujem, že schválením prijatia návratných zdrojov financovania vo výške 25 000 000,00 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 48,55 % 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 3,18 % ponížených skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2022.

V tejto súvislosti je potrebné poznamenať, že mestská kontrolórka v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. skúma iba dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania. V tomto stanovisku neskúma objem a rentabilitu úveru, charakter a skladbu investičných akcií, ich návratnosť, rozpočtový náklad a pod.

V Bratislave, 14.04.2023

JUDr. Jana Bezáková, v.r.  
mestská kontrolórka