



MAGISTRÁT HLAVNÉHO MESTA SLOVENSKEJ REPUBLIKY BRATISLAVY

Materiál na rokovanie
Mestského zastupiteľstva
hlavného mesta SR Bratislavy
dňa 29.06.2023

Číslo záznamu: MAG 155920/2023
Spisový znak: UK1
Skartačná lehota: A10

**Návrh na obstaranie a čerpanie nového úveru a refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca
č. 0339/20/80100 v roku 2023 pre hlavné mesto SR Bratislavu**

Predkladateľ

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

Zodpovedný:

Mgr. Ctibor Košťál, v. r.
riaditeľ magistrátu

Spracovateľ:

Ing. Michal Compeľ, 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. Dôvodovú správu s uznesením MsR
3. Vlastný materiál
4. Výpis zo zasadnutia komisie finančnej stratégie MsZ hlavného mesta SR Bratislavy zo dňa 13.06.2023
5. Stanovisko kontrolóra k dodržaniu zákonných podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2023

Jún 2023

Návrh uznesenia

Mestské zastupiteľstvo po prerokovaní materiálu

A. schvaľuje

1. v súlade so schváleným rozpočtom na roky 2023 – 2025 podpísanie úverovej zmluvy na čerpanie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu v sume 30 000 000,00 Eur pre potreby zabezpečenia financovania rozvojových projektov hlavného mesta SR Bratislava na základe najvýhodnejšej ponuky,
2. v súlade so schváleným Návrhom na zmenu rozpočtu na roky 2023 – 2025 podpísanie úverovej zmluvy resp. Dodatku č. 1 na refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0339/20/80100 pre hlavné mesto SR Bratislavu v sume 20 000 000,00 Eur na základe najvýhodnejšej ponuky.

B. splnomocňuje

primátora hlavného mesta SR Bratislavy

1. na podpísanie úverovej zmluvy a zabezpečenie čerpania v jednotlivých tranžiach nového úveru v sume 30 000 000,00 Eur s Československou obchodnou bankou, a. s. v súlade s rozpočtom a podľa aktuálnych potrieb mesta.
2. na podpísanie úverovej zmluvy resp. Dodatku č.1 a zabezpečenie refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0339/20/80100 zo dňa 15.07.2020 v sume 20 000 000,00 Eur pre rok 2023 s Československou obchodnou bankou, a. s. do termínu expirácie existujúcej zmluvy.

Dôvodová správa

PREDMET: Návrh na obstaranie a čerpanie nového úveru a refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0339/20/80100 v roku 2023 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 bol schválený nový úver na rok 2023 v sume 30 000 000,00 eur. Zapojenie nového úveru je pre potreby zabezpečenia financovania rozvojových projektov hlavného mesta SR Bratislava.

A v zmysle uznesenia č. 189/2023 bolo Návrhom na zmenu rozpočtu hlavného mesta SR Bratislavy na rok 2023 zo dňa 25.05.2023 schválené Mestským zastupiteľstvom refinancovanie úveru v sume 20 000 000,00 eur. Refinancovanie sa týka existujúceho úveru úverového rámca č. 0339/20/80100 zo dňa 25.06.2020, ktorý bol poskytnutý na krytie očakávaných dopadov ekonomickej krízy, spôsobenej pandémiou nového koronavírusu.

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 uzatvorenia zmluvy a čerpania úverov:

1. Návrh na uzatvorenie zmluvy s Československou obchodnou bankou, a. s. a čerpanie tranží z nového úveru od Československej obchodnej banky, a. s. do výšky schválenej v rozpočte hlavného mesta SR Bratislavy na rok 2023

Návrh na čerpanie nového úveru sa v roku 2023 navrhuje do sumy 25 000 000,00 eur.

2. Návrh na uzatvorenie zmluvy resp. Dodatku č.1 na refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0339/20/80100 s Československou obchodnou bankou, a. s. do výšky schválenej v rozpočte hlavného mesta SR Bratislavy na rok 2023

Návrh na refinancovanie existujúceho úveru sa v roku 2023 navrhuje do sumy 20 000 000,00 eur.

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

Dňa 24.03.2023 bola sekretariátom sekcie financií zaslaná výzva na predloženie cenovej ponuky na nový úver a refinancovanie úveru. Následne bola zostavená hodnotiacia komisia zo zamestnancov oddelenia rozpočtovej politiky a revízie výdavkov. Predsedom komisie bol Ing. Michal Compeľ, a členovia komisie: Ing. Marianna Mazáková, Mgr. Adriana Rezníková a Ing. Marta Zeleňáková.

Výzva na podanie cenovej ponuky bola zaslaná 7 bankám:

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

Predmetom obstarávania bolo získanie nového úveru a refinancovanie úveru po vzore posledných čerpaných úverov s fixnou úrokovou sadzbou so splatnosťou 10 a 20 rokov.

- Suma finančných prostriedkov úveru na refinancovanie: **20 000 000,00 eur**
- Načerpanie istiny úveru na refinancovanie **jednorazovo v roku 2023**
- Splatenie istiny v štvrtročných splátkach **od prvého kvartálu roka 2024**

- Suma finančných prostriedkov nového úveru: **30 000 000,00 eur**
- Načerpanie istiny nového úveru priebežne **po častiach v roku 2023 príp. v roku 2024**
- Splatenie istiny v štvrtročných splátkach **od prvého kvartálu roka 2024 prípadne od prvého kvartálu nasledujúceho po kvartáli, v ktorom došlo k čerpaniu úveru**

Ďalšie podmienky:

- Poplatok za administráciu úveru: **bezplatne**
- Poplatok za nedočerpanie úveru: **0,00 % p.a.**
- Poplatok za predčasné splatenie úveru: **0,00 % p.a.**
- Splátky úrokov: **štvrtročne formou inkasa z bežného účtu verejného obstarávateľa**
- Možnosť **predčasného splatenia úveru najmenej 15 pracovných dní pred dňom platby úrokov úveru.**
- Povinnosť platobného styku: **bez povinnosti alebo s povinnosťou *pari passu*, vid' kritéria na vyhodnotenie ponúk**
- Predmet obstarania nie je viazaný na konkrétne projektové investície.

Lehota na predloženie indikatívnych ponúk bola **dňa 12.04.2023 do 14:00 hod.**

Kritériá na vyhodnotenie ponúk

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

- a) **fixná úroková sadzba na časový interval 5 rokov**
- b) **pohyblivá úroková sadzba s maržou banky viazaná na hodnotu 3 M EURIBOR**

vyjadrené v % p.a. (viď tab. 1), kde povinnosťou platobného styku *pari passu* sa rozumie povinnosť obstarávateľa viesť bankový styk cez bežné účty uchádzača v miere, ktorá zodpovedá podielu poskytnutého úveru uchádzača na celkovej výške dlhu obstarávateľa.

c) **návrh zmluvy o úvere**

Tab. 1: Úver so začiatkom splácania od prvého kvartálu roku 2024:

Návrh na plnenie kritérií v % p.a.	S povinnosťou platobného styku <i>pari passu</i>	Bez povinnosti platobného styku
Splatnosť 10 rokov (31.12.2033)	... % p.a.	... % p.a.
Splatnosť 20 rokov (31.12.2043)	... % p.a.	... % p.a.

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

Do hodnotenia boli zaradené len také ponuky, ktoré splnili všetky uvedené požiadavky.

Dňa 21.04.2023 bola emailom zaslaná vybraným trom bankám (s najlepšou ponukou), na základe zasadnutia hodnotiacej komisie a jej vyhodnotenia prvého kola, žiadosť o doplnenie informácií a predloženie záväznej ponuky na poskytnutie úveru. Žiadalo sa konkretizovanie podmienok a požiadaviek predčasného splatenia a možnosti prechodu na (EURIBOR + marža) pri fixácii úrokovej sadzby na 5 rokov. Ako aj objasnenie ekologickej podmienky pri čerpaní úveru.

Zároveň sa danou žiadosťou predĺžila bankám lehota na predkladanie záväznej ponuky do 22.05.2023.

Ekonomicky najvýhodnejšia ponuka bola podkladom pre určenie úspešného uchádzača.

Na základe poradia uchádzačov súčasnej hodnoty nákladov dlhovej služby HM SR BA oslovilo uchádzača s ponukou, ktorá sa umiestnila na prvom mieste a bude rokovať o detailoch úverovej zmluvy a podmienkach úveru.

Poradie úspešnosti predložených ponúk

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

Zostavilo sa súhrnné hodnotenie, so stanoveným poradím podľa najnižšieho bodového vyhodnotenia. Predseda komisie písomne oznámil uchádzačom poradie úspešnosti. Oznámenie bolo zaslané e-mailom aj listom dňa 05.06.2023.

VYHODNOTENIE PONÚK
OD UCHÁDZAČOV NA ZÁKLADE VÝZVY NA PODANIE CENOVEJ PONUKY
NA POSKYTNUTIE ÚVERU A REFINANCOVANIE EXISTUJÚCEHO ÚVERU

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

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

Pri splatnosti 20 rokov a za podmienky pari passu

Spôsob hodnotenia kritérií na vyhodnotenie ponúk

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

Ponuky bánk 30 mil. Eur	Kritérium č. 1 - variabilná úroková sadzba		Kritérium č. 2 - fixná úroková sadzba		poradie
	s povinnosťou platobného styku pari passu	bez platobného styku	s povinnosťou platobného styku pari passu	bez platobného styku	
Banka A	0,87	-	3,90	-	3.
Banka B	0,25	-	2,96	-	1.
Banka C	0,61	0,64	3,49	3,54	2.

Ponuky bánk 20 mil. Eur (refinancovanie)	Kritérium č. 1 - variabilná úroková sadzba		Kritérium č. 2 - fixná úroková sadzba		poradie
	s povinnosťou platobného styku pari passu	bez platobného styku	s povinnosťou platobného styku pari passu	bez platobného styku	
Banka A	0,86	-	3,88	-	3.
Banka B	0,25	-	3,07	-	1.
Banka C	0,61	0,64	3,49	3,54	2.

Na základe vyššie uvedenej tabuľky sa najvýhodnejšou ponukou v zmysle určených kritérií na vyhodnotenie ponúk stala ponuka banky B s variabilnou úrokovou sadzbou s povinnosťou platobného styku na úrovni 3 M EURIBOR + marža 0,25 % p. a..

Proces výberu bude ukončený uzatvorením a podpísaním úverovej zmluvy s bankou, ktorá predložila najvýhodnejšiu ponuku, **na základe schválenia Mestského zastupiteľstva hlavného mesta SR Bratislavy.**

**Uznesením Mestskej rady hlavného mesta SR Bratislavy č. 41/2023 zo dňa 15. 06. 2023
Mestská rada hlavného mesta SR Bratislavy odporúča Mestskému zastupiteľstvu
hlavného mesta SR Bratislavy prerokovať Návrh na obstaranie a čerpanie nového úveru
a refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0339/20/80100 v roku 2023 pre
hlavné mesto SR Bratislavu.**

Vlastný materiál

1. Obstaranie nového úveru a čerpanie jeho tranží od Československej obchodnej banky, a.s. (ČSOB a.s.)

Na základe uznesenia č. 105/2023 zo dňa 23.03.2023, Mestské zastupiteľstvo po prerokovaní materiálu schválilo rozpočet na roky 2023 – 2025, ktorého súčasťou bol schválený nový úver na rok 2023 v sume 30 000 000,00 eur.

Načerpanie nového úveru sa navrhuje v súlade so schváleným rozpočtom na rok 2023 v sume 25 000 000,00 eur.

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

Výška celkového úverového limitu ČSOB	30 000 000 eur výplata v tranžách	
Účel úveru	financovania rozvojových projektov Hlavného mesta SR BAa v roku 2023	
informácie	Prvá tranža r. 2023	Druhá tranža r. 2024
Suma načerpania	25 000 000 eur	5 000 000 eur
Úroková sadzba	VAR. Sadzba 3M EURIBOR + (0,25 % p.a.)	VAR. Sadzba 3M EURIBOR + (0,25 % p.a.)
Doba splatnosti	20 rokov	20 rokov

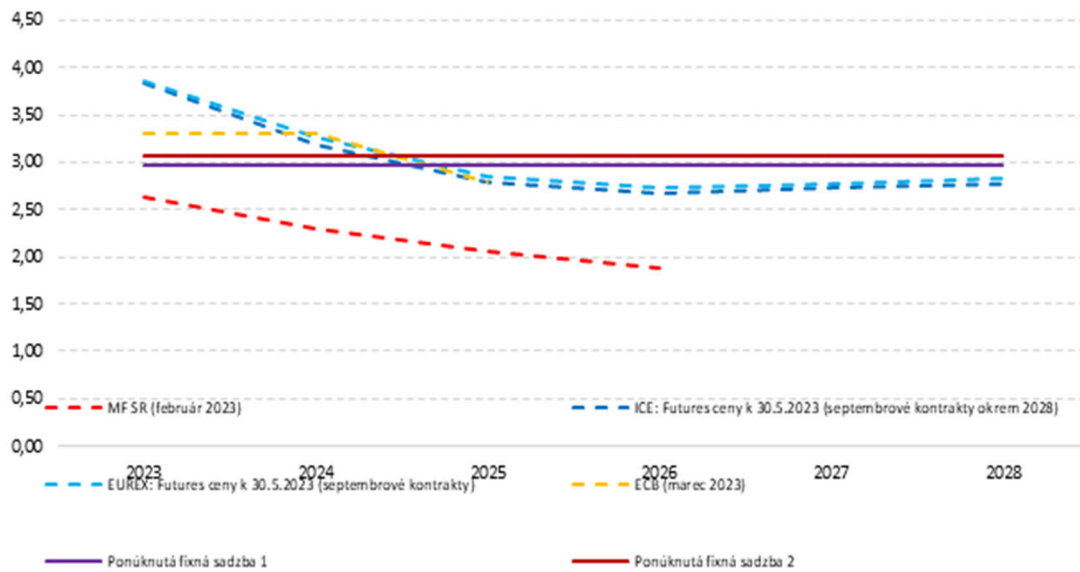
2. Refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0339/20/80100 od Československej obchodnej banky, a.s. (ČSOB a.s.)

Na základe uznesenia č. 189/2023 zo dňa 25.05.2023, Mestské zastupiteľstvo po prerokovaní materiálu schválilo Návrh zmeny rozpočtu na roky 2023 – 2025 na refinancovanie úveru v sume 20 000 000,00 eur.

Refinancovanie existujúceho úveru sa navrhuje v súlade so schváleným rozpočtom na rok 2023 v celkovej sume 20 000 000,00 eur pri variabilnej sadzbe 3 M EURIBOR + marža (0,25 %) p. a. so splatnosťou 20 rokov.

Na základe aktuálnej situácie na trhu navrhujeme využiť ponuku variabilnej úrokovej sadzby s maržou 25 bodov nad 3M EURIBOR. Podľa futures 3M EURIBOR aj prognóz MF SR a ECB sa nachádzame na vrchole úrokových sadzieb na trhu a v najbližších rokoch očakávame pokles. Medzi rokmi 2024-2025 očakávame pokles sadzieb 3M EURIBOR pod ponúknuté fixné sadzby. Z dlhodobého hľadiska (splatnosť úveru bude 20 rokov) je tak výhodnejšie zvoliť variabilnú sadzbu s očakávaním poklesu úrokových sadzieb v najbližších rokoch.

Očakávané sadzby 3M EURIBOR podľa prognóz inštitúcií a trhových cien (%)



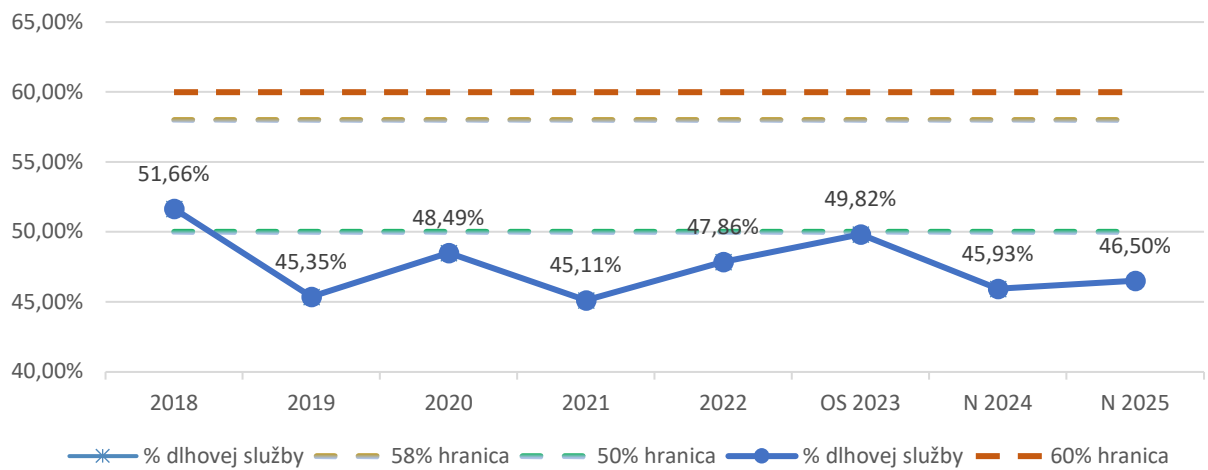
3. Dlhová služba

Hlavné mesto SR Bratislava (ďalej HMBA) uvedeným načerpaním nového úveru a refinancovaním existujúceho úveru dodržiava ukazovateľ zadlženosti v zmysle § 17 ods.6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Načerpaním nového úveru v celkovej sume 25 000 000,00 eur a existujúceho úveru v celkovej sume 20 000 000,00 eur sa predpokladá výška dlhovej zaťažnosti HM BA za rok 2023 v hodnote **49,82 %** 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 načerpaní 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	195 762	211 537	219 531
% dlhovej služby	51,66%	45,35%	48,49%	45,11%	47,86%	49,82%	45,93%	46,50%

% dlhovej služby podľa zákona



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 13.06.2023

k bodu 3

Návrh na obstaranie a čerpanie nového úveru a refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0339/20/80100 v roku 2023 pre hlavné mesto SR Bratislavu

Uznesenie:

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

1. schváliť

- 1.1 v súlade so schváleným rozpočtom na roky 2023 – 2025 podpísanie úverovej zmluvy na čerpanie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu v sume 30 000 000,00 Eur pre potreby zabezpečenia financovania rozvojových projektov hlavného mesta SR Bratislava na základe najvýhodnejšej ponuky
- 1.2 v súlade so schváleným Návrhom na zmenu rozpočtu na roky 2023 – 2025 podpísanie úverovej zmluvy resp. Dodatku č. 1 na refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0339/20/80100 pre hlavné mesto SR Bratislavu v sume 20 000 000,00 Eur na základe najvýhodnejšej ponuky

2. splnomocniť primátora hlavného mesta SR Bratislavy

- 2.1 na podpísanie úverovej zmluvy a zabezpečenie čerpania v jednotlivých tranžiach nového úveru v sume 30 000 000,00 Eur s Československou obchodnou bankou, a. s. v súlade s rozpočtom a podľa aktuálnych potrieb mesta.
- 2.2 na podpísanie úverovej zmluvy resp. Dodatku č.1 a zabezpečenie refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0339/20/80100 zo dňa 15.07.2020 v sume 20 000 000,00 Eur pre rok 2023 s Československou obchodnou bankou, a. s. do termínu expirácie existujúcej zmluvy.

Hlasovanie:

Prítomní: 7, za: 5, proti: 0, zdržal sa: 2.

Uznesenie bolo prijaté.

Za správnosť opisu : Ing. Adriána Flesarová
V Bratislave, dňa 15.06.2023

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.

V zmysle uznesenia č. 189/2023 bolo Návrhom na zmenu rozpočtu hlavného mesta SR Bratislavy na rok 2023 zo dňa 25.05.2023 schválené Mestským zastupiteľstvom refinancovanie úveru v sume 20 000 000,00 Eur, týkajúce sa existujúceho úveru úverového rámca č. 0339/20/80100 zo dňa 25.06.2020, ktorý bol poskytnutý na krytie očakávaných dopadov ekonomickej krízy, spôsobenej pandémiou nového koronavírusu.

Na MsR dňa 15.06.2023 bol predložený materiál „Návrh na obstaranie a čerpanie nového úveru a refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0339/20/80100 v roku 2023 pre hlavné mesto SR Bratislavu“.

Cieľom predloženého materiálu je:

- **Obstaranie nového úveru a čerpanie jeho tranží od ČSOB, a. s. v sume 30 000 000,00 Eur, z ktorej prvá tranža bude čerpaná v roku 2023 v sume 25 000 000 Eur.**
 - o *Účel: financovanie rozvojových projektov hl.m.SR Bratislavy v roku 2023*
- **Refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0339/20/80100 zo dňa 25.06.2020 od ČSOB, a. s. v sume 20 000 000,00 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, 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 tam uvedené záväzky.

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	392 951 151,42 Eur
B. stav nesplatených úverov v komerčných bankách k 31.12.2023	186 452 833,30 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	195 761 705,30 Eur
Celková suma dlhu je k 31.12.2023	49,82 %
(B/A x 100% = 49,82 %)	

Podmienkou je neprekročiť 60%

C. 60% skutočných bežných príjmov k 31.12.2022
$60\% \text{ BP} = 0,6 \times A = 0,6 \times 392\,951\,151,42 \text{ Eur} = 235\,770\,690,85 \text{ Eur}$
$C - B = 235\,770\,690,85 - 195\,761\,705,30 = 40\,008\,985,55 \text{ Eur}$

- úverová rezerva k 31.12.2023 bude 40 008 985,55 Eur

D. spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2023	29 805 921 Eur
27 897 334 Eur (rozpočet po RO č. 3 dňa 26.05.2023 - istina) + 1 908 587 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) zákona č. 583/2004 Z. z., čiže vo výške $392\,951\,151,42 \text{ Eur} - (82\,777\,166,97 + 953\,968,34 + 495\,901,66 + 349\,479,86) = 392\,951\,151,42 \text{ Eur} - 84\,576\,516,83 \text{ Eur} = 308\,374\,634,59 \text{ Eur}$

- splátková rezerva
 $0,25 \times (308\,374\,634,59 - 27\,897\,334,00) = 0,25 \times 280\,477\,300,59 = 70\,119\,325,15 \text{ Eur}$

- E. podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka je **9,67 %**
(D/A ponížené x 100 % = 29 805 921 Eur / 308 374 634,59 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 **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 49,82 % 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 9,67 % 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, 20.06.2023

JUDr. Jana Bezáková, v.r.
mestská kontrolórka