



## **MAGISTRÁT HLAVNÉHO MESTA SLOVENSKEJ REPUBLIKY BRATISLAVY**

Materiál na rokovanie  
Mestského zastupiteľstva  
hlavného mesta SR Bratislavy  
dňa 23.05.2024

Číslo záznamu: MAG 194154/2024  
Spisový znak: UK1  
Skartačná lehota: A10

### **Návrh na refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0858/14/80100 a obstaranie a čerpanie nového úveru v roku 2024 pre hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislavu**

---

#### **Predkladateľ:**

Tak ako je uvedené  
v Sumárnom krycom liste  
materiálov na rokovanie  
Mestského zastupiteľstva  
hlavného mesta Slovenskej republiky  
Bratislava

#### **Materiál obsahuje:**

1. Návrh uznesenia
2. Dôvodovú správu
3. Vlastný materiál
4. Stanovisko kontrolóra k dodržaniu zákonných podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2024

#### **Zodpovedný:**

Mgr. Ctibor Košťál  
riaditeľ magistrátu

#### **Spracovateľ:**

Ing. Michal Compel  
riaditeľ sekcie financií

Ing. Michal Havlát  
hlavný ekonóm

Ing. Marta Zeleňáková  
oddelenie rozpočtovej politiky a revízie výdavkov

Máj 2024

## Návrh uznesenia

Mestské zastupiteľstvo po prerokovaní materiálu

### A. schvaľuje

1. v súlade so schváleným Návrhom na zmenu rozpočtu na roky 2024 – 2026 podpísanie úverovej zmluvy na refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0858/14/80100 pre hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislavu v sume 70 500 000,00 eur na základe najvýhodnejšej ponuky
2. v súlade so schváleným rozpočtom na roky 2024 – 2026 podpísanie úverovej zmluvy na čerpanie nového úveru pre hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislavu v sume 55 000 000,00 eur pre potreby zabezpečenia financovania investičných akcií hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislava na základe najvýhodnejšej ponuky

### B. splnomocňuje

#### primátora hlavného mesta SR Bratislavy

1. na podpísanie úverovej zmluvy a zabezpečenie refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0858/14/80100 v sume 70 500 000,00 eur pre rok 2024 so Všeobecnou úverovou bankou, a. s. do termínu expirácie existujúcej zmluvy
2. na podpísanie úverovej zmluvy a zabezpečenie čerpania v jednotlivých tranžiach nového úveru v sume 55 000 000,00 eur s Československou obchodnou bankou, a. s. v súlade s rozpočtom a podľa aktuálnych potrieb mesta.

## Dôvodová správa

**PREDMET:** Návrh na refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0858/14/80100 a obstaranie a čerpanie nového úveru v roku 2024 pre hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislavu

### SKUTKOVÝ STAV:

V zmysle uznesenia č. 398/2023 zo dňa 14.12.2024 Mestské zastupiteľstvo hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislavy schválilo rozpočet na roky 2024 – 2026, ktorého súčasťou bol schválený nový úver na rok 2024 v sume 55 000 000,00 eur. Zapojenie nového úveru je pre potreby zabezpečenia financovania investičných akcií hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislava.

V zmysle úverovej zmluvy s Československou obchodnou bankou a. s. č. 0858/14/80100 a jej Dodatku č. 2 zo dňa 19.08.2019 v čl. I bod 4 písm. končí deň splatnosti úveru 28.06.2024 v sume 70 644 833,34 eur na základe čoho musí hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislava refinancovať úver, ktorý bol poskytnutý na refinancovanie existujúceho úveru poskytnutého Prima bankou Slovensko, a. s. a na refinancovanie medzi Československou obchodnou bankou a Slovenskou sporiteľňou, a. s. podľa Zmluvy o syndikovanom úvere č. 43/0092/CC/2011.

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 so Všeobecnou úverovou bankou, a. s., na refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0858/14/80100 ako aj jeho načerpanie v sume 70 500 000,00 eur k dátum splatnosti 28.06.2024
2. Návrh na uzatvorenie zmluvy s Československou obchodnou bankou, a. s. a čerpanie tranží z nového úveru do výšky schválenej v rozpočte hlavného mesta SR Bratislavy na rok 2024

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

Dňa 25.03.2024 bola sekretariátom sekcie financií zaslaná výzva na predloženie cenovej ponuky na refinancovanie úveru a na poskytnutie nového úveru. Následne bola zostavená hodnotiacia komisia zo zamestnancov sekcie financií a z útvaru mestských stratégií a analýz. Predsedom komisie bol Ing. Michal Compeľ, a členovia komisie: Ing. Marianna Mazáková, Ing. Michal Havlát, Mgr. Adriana Rezníková, Ing. Marta Zeleňáková a Ing. Katarína Dinková.

Výzva na podanie cenovej ponuky bola zaslaná 8 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.
- Komerční banka, a. s.,

Predmetom obstarávania bolo refinancovanie úveru a získanie nového úveru s fixnou úrokovou sadzbou na 3 roky a s variabilnou úrokovou sadzbou so splatnosťou 20 rokov.

- Suma finančných prostriedkov úveru na refinancovanie: **70 500 000,00 eur**
- Suma finančných prostriedkov nového úveru: **55 000 000,00 eur**
  
- Načerpanie istiny úveru na refinancovanie **jednorazovo v 28.06.2024 roku 2024**
- Načerpanie istiny nového úveru priebežne **po častiach v roku 2024 príp. v roku 2025**
  
- Splatenie istiny v štvrtročných splátkach **od prvého kvartálu roka 2025 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.
- Výber poskytovateľa služby bude schválený mestským zastupiteľstvom Hlavného mesta SR Bratislavy po uskutočnení prieskumu trhu
- V prípade možnosti poskytnutia výhodnejšieho úveru za odlišných podmienok je možné predložiť aj alternatívnu ponuku/y.

Lehota na predloženie indikatívnych ponúk bola **dňa 10.04.2024 do 12:00 hod.**

Kritériá na vyhodnotenie ponúk

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

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

vyjadrené v % p. a. (vid' 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 2025:

Návrh na plnenie kritérií v % p.a.	S povinnosťou platobného styku <i>pari passu</i>	Bez povinnosti platobného styku
Splatnosť 20 rokov (31.12.2044)	... % 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 18.04.2024 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 pri fixácii úrokovej sadzby na 3 roky a ako presne chápať definíciu balónovej splátky.

Zároveň sa danou žiadosťou oslovili banky o predĺženie lehoty platnosti indikatívnej ponuky do 19.07.2024 ako aj o stanovenie lehoty na predkladanie záväznej ponuky do 26.04.2024. Všetky oslovené banky zareagovali časovou tiesňou a nemožnosťou splniť požadovaný termín, preto im bol poskytnutý nový termín zaslania záväznej ponuky do termínu zasadnutia mestského zastupiteľstva dňa 23.05.2024.

Ekonomicky najvýhodnejšia ponuka bola podkladom pre určenie úspešného uchádzača.

Na základe poradia uchádzačov súčasnej hodnoty nákladov dlhovej služby hlavné mesto Slovenskej republiky Bratislava oslovilo uchádzačov s ponukou, ktoré sa umiestnili na prvých miestach 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 06.05.2024.

**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  
 pri splatnosti 20 rokov

Kritérium č. 2: fixná úroková sadzba v % p. a. platná do 31.12.2027

**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 55 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	0,60	0,60	-	-	2.
Banka B	0,25	-	*2,76/2,86	-	1.
Banka C	0,69	0,92	3,30	3,50	3.

Ponuky bánk 70,5 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	0,07	0,07	3,01	3,01	1.
Banka B	0,08/*0,15	-	3,12	-	2.
Banka C	0,49	0,71	3,37	3,59	3.

\* Ponuka fixnej úrokovej sadzby 2,76 % p. a. pri obstaraní nového úveru a variabilnej úrokovej sadzby 3M Euribor + 0,15 % marža p. a. pri refinancovaní existujúceho úveru bola len za podmienky načerpania oboch úverov (nového úveru a refinancovania existujúceho úveru z tejto banky).

Na základe vyššie uvedenej tabuľky sa najvýhodnejšou ponukou v zmysle určených kritérií na vyhodnotenie ponúk pri obstarávaní nového úveru stala ponuka banky B s fixnou úrokovou sadzbou platnou na 3 roky do 31.12.2027, s povinnosťou platobného styku, na úrovni 2,86 % p. a.. A pri refinancovaní existujúceho úveru č.0858/14/80100 sa stala ponuka banky A s pohyblivou úrokovou sadzbou 3M Euribor + 0,07 % p. a., s obdobím splácania 20 rokov, aj bez podmienky pari passu.

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

## Vlastný materiál

1. Refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0858/14/80100 a jeho načerpanie zo Všeobecnej úverovej banky, a. s. (VÚB a. s.)

Refinancovanie existujúceho úveru sa navrhuje v súlade so schváleným rozpočtom na rok 2024 v celkovej sume 70 500 000,00 eur pri variabilnej sadzbe 3 M EURIBOR + marža (0,07 %) p. a. so splatnosťou 20 rokov.

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

Na základe uznesenia č. 398/2023 zo dňa 14.12.2023, Mestské zastupiteľstvo po prerokovaní materiálu schválilo rozpočet na roky 2024 – 2026, ktorého súčasťou bol schválený nový úver na rok 2024 v sume 55 000 000,00 eur.

Načerpanie nového úveru sa navrhuje v súlade so schváleným rozpočtom na rok 2024.

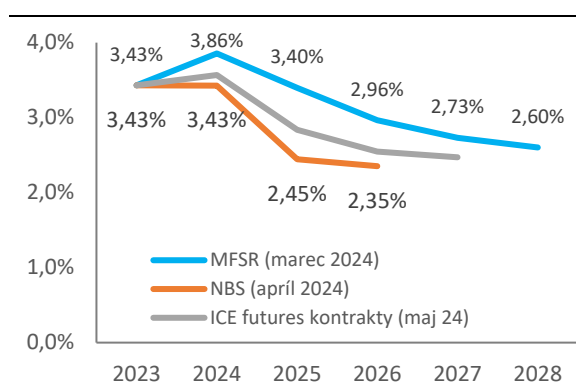
V súlade s rozpočtom na roky 2024 – 2026 sa navrhuje čerpanie nového úveru nasledovne:

Výška celkového úverového limitu ČSOB	55 000 000 eur výplata v tranžách	
Účel úveru	financovanie investičných akcií hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislava v roku 2024	
Čerpanie	od r. 2024	do r. 2025
Úroková sadzba	FIX. Sadzba 2,86 % p. a.	FIX. Sadzba 2,86 % p. a.
Doba splatnosti	3 roky	3 roky

Na základe aktuálnej situácie na trhu navrhujeme využiť ponuku variabilnej úrokovej sadzby s historicky nízkou maržou 0,07 percentuálnych bodov nad 3M EURIBOR pri refinancovaní existujúceho konsolidovaného úveru. Podľa futures 3M EURIBOR aj prognóz MF SR a ECB/NBS sa predpokladá, že dôjde k poklesu základnej úrokovej sadzby podľa dostupných prognóz vzhľadom na menovú politiku ECB.



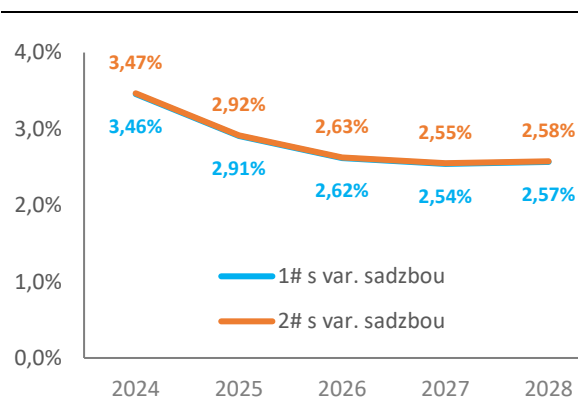
### 3-mesačný EURIBOR (predpoklady)



Zdroj: HMBA

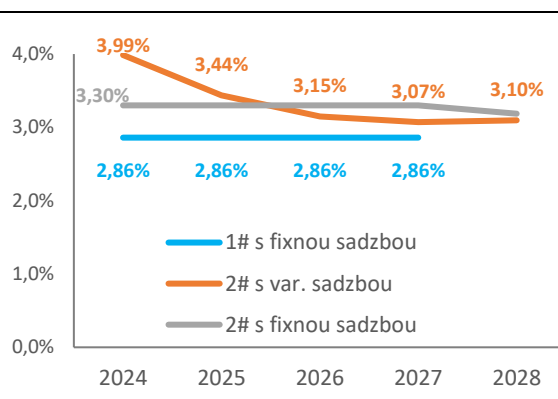
Z dlhodobého hľadiska (splatnosť úveru bude 20 rokov) je tak výhodnejšie zvoliť variabilnú sadzbu s očakávaním poklesu úrokových sadzieb v najbližších rokoch. Pri krátkodobom novom úvere vo výške do 55 mil. eur sa javí fixná splatnosť na tri roky ako výhodnejšia možnosť. Pri novom úvere vychádzajú pravidelné úrokové splátky počas troch rokov nižšie ako konkurenčné ponuky. Celkovo vzaté sú podmienky oboch úverov výhodné v tom, že diverzifikujú dlhové portfólio mesta. Spája benefity trhovej sadzby v prípade refinancovania s predvídateľnou fixnou sadzbou na najbližšie roky v prípade nového úveru.

#### Ponuky bánk na refinancovanie úveru – EURIBOR + 0,07% vs. 0,08% (prvé 2 v poradí)



Zdroj: HMBA

#### Ponuky bánk na nový úver – FIX 2,86% vs. Euribor + 0,6% / FIX 3,3% (prvé v poradí)



Zdroj: HMBA

Pozn.: 1# a 2# označujú najvýhodnejšiu a druhú najvýhodnejšiu ponuku od bánk na úver.

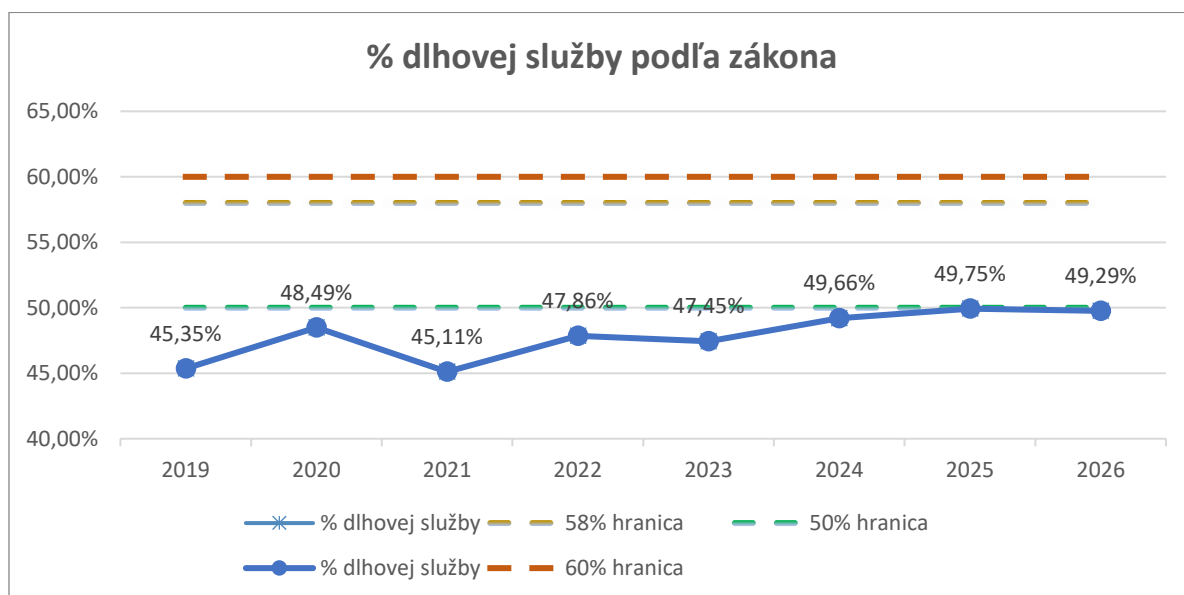
### 3. Dlhová služba

Hlavné mesto SR Bratislava (ďalej HMBA) uvedeným načerpaním nového úveru a refinancovaním existujúceho úveru **oddržiava 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 maximálnej sume 55 000 000,00 eur a existujúceho úveru v celkovej sume 70 500 000,00 eur sa predpokladá výška dlhovej zaťaženia hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislavy za rok 2024 v hodnote **49,66 %**, čo predstavuje zákonnú

hodnotu bez akýchkoľvek opatrení zo strany hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislava alebo sankcií zo strany štátu.

Ukazovateľ	Skutočnosť 2019	Skutočnosť 2020	Skutočnosť 2021	Skutočnosť 2022	Skutočnosť 2023	Predpoklad po načerpaní k 31.12.2024	N 2025	N 2026
Bežné príjmy (tis. Eur)	328 842	347 042	362 852	392 951	468 471	467 054	475 127	474 152
Celková výška dlhu (v tis. €)	137 978	159 454	156 556	173 659	186 453	232 661	232 357	234 187
% dlhovej služby	45,35%	48,49%	45,11%	47,86%	47,45%	49,66%	49,75%	49,29%



## STANOVISKO

### **mestskej kontrolórky k dodržaniu zákonných podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania od bánk v roku 2024.**

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 2024–2026 prezentovalo záujem využiť v roku 2024 na plnenie svojich úloh a cieľov nové návratné zdroje financovania. Mestské zastupiteľstvo uznesením č. 398/2024 dňa 14.12.2023 schválilo Návrh rozpočtu hlavného mesta SR Bratislavy na roky 2024–2026, ktorého súčasťou bolo načerpanie nových úverov v celkovej sume 55 000 000 Eur.

Načerpanie nového úveru v sume 55 000 000,00 Eur je navrhované v súlade so schváleným rozpočtom na rok 2024.

Cieľom predloženého materiálu je:

- **Refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0858/14/80100 ako aj jeho načerpanie v sume 70 500 000,00 Eur k dátumu splatnosti 28.06.2024.**
- **Obstaranie nového úveru v sume 55 000 000 Eur, čerpanie tranže v roku 2024 maximálne do sumy 50 000 000 Eur.**
  - o *Účel: financovanie investičných akcií*

Refinancovanie existujúceho úveru úverového rámca č. 0858/14/80100 a jeho načerpanie zo Všeobecnej úverovej banky, a. s. (VÚB a. s.) sa navrhuje v celkovej sume 70 500 000,00 Eur pri variabilnej sadzbe 3 M EURIBOR + marža (0,07 %) p. a. s obdobím splácania 20 rokov.

Na základe schváleného rozpočtu na roky 2024 – 2026, ktorého súčasťou bol schválený nový úver z Československej obchodnej banky, a. s. (ČSOB a. s.) na rok 2024 v sume 55 000 000,00 Eur pri fixnej úrokovej sadzbe 2,86 % p. a. a dobe splatnosti 3 roky.

#### **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.

**Hlavné mesto SR Bratislava uvedeným refinancovaním existujúceho úveru a načerpaním nového úveru dodržiava ukazovateľ zadlženosti v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov nakoľko podľa § 17 ods. 8 tieto úvery a úvery z minulých období spolu vykazujú 49,66 % dlhovej zaťažnosti.**

Tabuľka č.1: Úvery a splátky istín v rokoch 2023 a 2024 v Eur

Úver od banky (dlh):	Stav dlhu k 31.12.2023	Splátky istín v r. 2023	Stav (predpoklad) dlhu k 31.12.2024	Splátky istín v r. 2024
Československá obchodná banka, a.s. (dočerpanie z úveru č.0476 v sume 5 mil.)	115 644 833,34	1 000 000,00	48 250 000,00	1 894 833,34
Všeobecná úverová banka, a. s. (v prípade schválenia a podpísania zmluvy na refinanc úveru z ČSOB v r.2024)	x	x	70 500 000,00	0,00
Council of Europe Development Bank	19 999 999,96	3 333 333,34	16 666 666,62	3 333 333,34
Slovenská sporiteľňa, a.s.	13 300 000,00	1 900 000,00	11 400 000,00	1 900 000,00
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	15 008 000,00	1 664 000,00	13 344 000,00	1 664 000,00
European Investment Bank	22 500 000,00	x	22 500 000,00	x
National Development Fund II., a.s.	13 300 000,00	x	13 300 000,00	x
Nový úver 2024 (načerpaný max. do sumy 50 mil.)	x	x	50 000 000,00	x
<b>Úvery a splátky istín z úverov spolu</b>	<b>199 752 833,30</b>	<b>7 897 333,34</b>	<b>245 960 666,62</b>	<b>8 792 166,68</b>

Zdroj: Sekcia financií magistrátu HMSR Bratislavy

## 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) zákona č. 583/2004 Z. z.

Tabuľka č.2: Prepočet zadlženosti pri úveroch z bánk a novom úvere v Eur

Bežné príjmy/Úver od banky (dlh)	Skutočnosť k 31.12.2023	Predpoklad k 31.12.2024
<b>Bežné príjmy HMSR Bratislavy</b>	<b>468 470 491,18</b>	<b>x</b>
<b>60% bežných príjmov HMSR Bratislavy</b>	<b>281 082 294,71</b>	<b>x</b>
Československá obchodná banka, a.s.	115 644 833,34	48 250 000,00
Všeobecná úverová banka, a. s. (v prípade schválenia a podpísania zmluvy na refinanc úveru z ČSOB v r.2024)	x	70 500 000,00
Council of Europe Development Bank	19 999 999,96	16 666 666,62
Slovenská sporiteľňa, a.s.	13 300 000,00	11 400 000,00
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	15 008 000,00	13 344 000,00
European Investment Bank	22 500 000,00	22 500 000,00
National Development Fund II., a.s.	13 300 000,00	13 300 000,00
Nový úver 2024 (načerpaný max. do sumy 50 mil.)	x	50 000 000,00
<b>Úvery spolu</b>	<b>199 752 833,30</b>	<b>245 960 666,62</b>
Ukazovateľ zadlženosti = stav dlhu/bežné príjmy za predchádzajúci rok		
Podiel celkovej sumy dlhu vrátane úveru od NDF II., a. s. na bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka	50,83%	52,50%
Podiel celkovej sumy dlhu mimo úveru od NDF II., a. s. na bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka	47,45%	49,66%

Zdroj: Sekcia financií magistrátu HMSR Bratislavy

**Podmienkou je neprekročiť 60% - bude dodržaných 49,66% s novým úverom v sume 55 000 000 Eur poskytnutým Československou obchodnou bankou, a. s. (ČSOB a. s.), z ktorého v roku 2024 bude čerpaná tranža maximálne do sumy 50 000 000 Eur. Pri úvere prijatom v roku 2023 v sume 13 300 000 Eur od spoločnosti National Development Fund II., a. s., ktorý sa nezapočítava do celkovej sumy dlhu ale Hl. m. SR Bratislava bude musieť splatiť celú istinu aj s 1 % úrokom, pristúpili sme k týmto úverovým zdrojom ako k záväzku, ktorý by vstúpil do celkovej sumy dlhu v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z., kedy po preverení by bol celkový dlh vyšší o 2,84 %, celkom 52,50 %. V prípade skutočného prekročenia celkovej dlhovej služby nad 50 %, čo pri súčasnom nastavení legislatívy v zmysle § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. znamená, povinnosť prijatia opatrení uvedených pod ods. 10 a ods. 11 vyššie uvedeného ustanovenia v spojitosti s bezodkladným oznámením mestského kontrolóra ministerstvu financií Slovenskej republiky, ak by uvedená situácia pretrvávala po uplynutí obdobia 24 mesiacov od prvého mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom sa uskutočnilo ustanovujúce zasadnutie mestského zastupiteľstva (§17 ods. 13 zákona č. 583/2004 Z. z.).**

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

Tabuľka č.3: Prepočet ročných splátok NZF v Eur

Bežné príjmy/Úver od banky (dlh)	Skutočnosť k 31.12.2023	Predpoklad k 31.12.2024
Bežné príjmy HMSR Bratislavy, znížené v zmysle § 17 ods. 6 písm. b)	346 171 707,87	x
25% bežných príjmov HMSR Bratislavy	86 542 926,97	x
Istina	7 897 333,34	8 792 167,68
Úrok	1 617 579,68	8 428 932,00
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania	9 514 913,02	17 221 098,68
Podiel ročných splátok NZF na bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka	3,09%	4,97%

Zdroj: Sekcia financií magistrátu HMSR Bratislavy, Zmena rozpočtu HMSR Bratislavy na rok 2024 - MsZ 23.05.2024

Podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka je **4,97 %**. Podmienkou je neprekročiť 25 %.

Po preverení po poskytnutí úveru v roku 2023 spoločnosťou National Development Fund II., a. s. nebude v roku 2024 realizovaná ročná splátka istiny. Podiel ostáva nezmenený, t. j. **4,97 %**. Prvá splátka istiny úveru od spoločnosti National Development Fund II. je očakávaná k 31.12.2025.

#### **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 dozdrží 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 49,66 % 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 4,97 % ponížených skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2023.

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, 14.05.2024

JUDr. Jana Bezáková, v.r.  
mestská kontrolórka  
hlavného mesta SR Bratislavy