

Miestny úrad mestskej časti Bratislava-Petržalka

Materiál na rokovanie
miestnej rady
dňa 24.11.2015

Materiál číslo: 115/2015

Návrh na prijatie úveru

Predkladateľ:

Vladimír Bajan
starosta

Materiál obsahuje:

1. návrh uznesenia
2. dôvodová správa
3. zápis z pracovnej skupiny
4. stanovisko miestneho kontrolóra

Zodpovedný:

Miroslav Štefánik
prednosta

Spracovateľ:

Julián Lukáček
vedúci finančného oddelenia

Návrh uznesenia:

Miestna rada mestskej časti Bratislava-Petržalka

o d p o r ú č a

Miestnemu zastupiteľstvu mestskej časti Bratislava-Petržalka

1. s c h v á l i ť

Čerpanie úveru vo výške 2 400 000 Eur od finančnej inštitúcie VÚB banka a.s. na rekonštrukciu MŠ Vyšehradská a dofinancovanie výstavby plavárne v súlade s podmienkami predloženými bankou

2. p o Ź i a d a ť

prednostu

zabezpečiť administratívny postup pre zabezpečenie čerpania návratných finančných prostriedkov

Dôvodová správa

Na rokovaníach miestneho zastupiteľstva v roku 2015 boli pravidelne predkladané informácie a stave v realizácii výstavby novej plavárne a na rokovaní miestneho zastupiteľstva dňa 22.9.2015 aj informácia o riešení rekonštrukcie MŠ Vyšehradská. V rámci posudzovania materiálov bola konštatovaná potreba zabezpečenia externých finančných zdrojov. V prípade plavárne ide o nahradenie uvažovanej a žiadanej druhej časti dotácie z Bratislavského samosprávneho kraja, ktorá však nebola schválená. Pri MŠ Vyšehradská bola pozitívne posúdená Ministerstvom školstva SR žiadosť našej mestskej časti o poskytnutie nenávratnej účelovej finančnej dotácie zo štátneho rozpočtu na zvýšenie kapacít detí v materských školách. Zo štátneho rozpočtu sme dostali celkom 400 tis. Eur, z toho 40 tis. Eur ako bežný výdavok s termínom vyúčtovania do 31.12.2015 a 360 tis. Eur ako kapitálový výdavok s termínom vyúčtovania do 31.12.2016.

Na výber finančnej inštitúcie pre poskytnutie úveru bola starostom mestskej časti menovaná pracovná skupina v zložení:

Mgr. Ján Bučan, zástupca starostu
Mgr. Ivana Antošová, poslankyňa
Ing. Pavel Šesták, poslanec
Ing. Mgr. Peter Cmorej, poslanec
Ing. Miroslav Štefánik, prednosta
Ing. Julián Lukáček, tajomník komisie

Za účelom vybratia najvýhodnejšej ponuky bolo oslovených deväť rozhodujúcich bánk na slovenskom trhu. Svoje ponuky predložilo päť bánk. Komisia na svojom zasadnutí dňa 10.11.2015 posúdila predložené návrhy a vybrala dve najvýhodnejšie ponuky. Vybrané dve banky boli ešte následne vyzvané o prípadné prehodnotenie, alebo doplnenie svojich indikatívnych ponúk. V prílohe prikladáme zápis z rokovania komisie ako aj súhrn ukazovateľov bánk, ktoré boli predložené bankami.

V zmysle § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov môže obec prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- a) celková suma dlhu neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka
 - zostatok dlhovej služby k 31.12.2014 je 5 844 tis. €, predpokladané bežné príjmy 2014 sú vo výške 25 651 tis. € t.z. celkový dlh je 22,8 %. Po prijatí nového úveru vo výške 2 400 tis. € bude toto percento dosahovať 32,14 %.
- b) suma splátok návratných zdrojov financovania neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka
 - suma ročných splátok pre rok 2015 je 646 620 €, čo v porovnaní s príjmami za rok 2014 predstavuje 2,5 %. Po predpokladanom navýšení nového úveru v celkovej výške 2 400 tis. € s rovnomernou splatnosťou na 10 rokov bude suma ročných splátok navýšená o 240 tis. € t.z. celkom 886 620 € a percento bude 3,5%.

Na základe uvedených ponúk odporúčame miestnemu zastupiteľstvu schváliť čerpanie úveru od VÚB banka a.s. za podmienok uvedených v návrhu uznesenia.

Zápis

z rokovania komisie pre výber banky na prijatie úveru
konanej dňa 10.11.2015

Pracovná komisia menovaná starostom MČ Bratislava-Petržalka pre výber financujúcej banky na prijatie úveru na dofinancovanie výstavby plavárne a rekonštrukciu materskej školy na Vyšehradskej v zložení Miroslav Štefánik, Ján Bučan, Ivana Antošová, Pavel Šesták, Peter Cmorej (osobne prerokované 11.11.2015) a tajomník Julián Lukáček, na svojom stretnutí dňa 10.11.2015 posúdila predložené ponuky bánk.

Žiadosti o predloženie indikatívnych ponúk boli zaslané listom starostu nasledovným bankám: Prima banka, VUB, Tatrabanka, OTP banka, SLSP, ČSOB, Sberbank, Unicredit, Slovenská záručná a rozvojová banka.

Svoje ponuky predložili nasledujúce banky: Prima banka, VUB, Tatrabanka (mailom), OTP banka a SLSP.

Ponuky boli predložené na rokovanie komisie v zalepených obálkach. Jednotlivé ponuky bánk boli priebežne vyhodnocované a posudzované. Členovia komisie vyhodnotili ako najvýhodnejšie ponuky od SLSP a VUB. Zároveň požiadali tajomníka komisie, aby požiadal mailom vybrané banky o prehodnotenie príp. doplnenie svojich ponúk s termínom do 17.11.2015.

Zapísal: Julián Lukáček

Príloha: prehľad ponúk bánk

Príloha

	<u>Tabuľka parametrov úverových ponúk</u>	Prima banka	OTP banka	TTB	SLSP	VÚB
1.	výška úverového rámca 2,4 mil. €	áno	áno	áno	áno	áno
2.	doba splatnosti úveru	10 rokov	10/15 rokov	10 rokov	10 rokov	10-150rokov
3.	čerpanie úveru dva roky	1 rok +	áno	áno	áno	áno
4.	podmienky splácania úveru	štvrt'ročne	štvrt'ročne	štvrt'ročne	štvrt'ročne	štvrt'ročne
5.	stanovenie zákl. úr. sadzby a marže, alt. fix	12M+1,3%	3M+0,7 fix 1,5+0,7	1M+1,3	12M+0,475 (0,557%) fix 1,29% po 5 rokoch baloon	3M+0,56 fix 1,08/1,15 čerp. I. tranže do 31.12.2015
6.	záväzková provízia	0,60%	0,5	0	0	0
7.	poplatky za poskytnutie a správu úveru	0,25	0,1	3 000 €	0,1	0,05
8.	výška a rozloženie splátok, predč. Splatenie	áno z vl. zdrojov			áno z vl. zdrojov	áno z vl. zdrojov
9.	zabezpečenie úveru	bez	100% príj. a biankozmenka	biankozmenka	bez	bez
10.	platnosť ponuky	30.11.2015		4.12.2015	31.12.2015	15.12.2015