

## Miestne zastupiteľstvo mestskej časti Bratislava-Petržalka

Materiál na rokovanie  
miestneho zastupiteľstva  
dňa 1.12.2015

Materiál číslo: 132/2015

### 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

### Miestne zastupiteľstvo mestskej časti Bratislava-Petržalka

#### 1. s c h v a ľ u j e

čerpanie úveru vo výške 3 000 000 Eur od finančnej inštitúcie VÚB banka a.s. na rekonštrukciu MŠ Vyšehradská, dofinancovanie výstavby plavárne a ďalšie kapitálové výdavky v oblasti kultúry, športu a školstva v súlade s podmienkami predloženými bankou

#### 2. ž i a d a

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.

Materiál bol prerokovaný na miestnej rade dňa 24.11.2015 a na základe prijatého uznesenia bola navýšená celková výška úveru o 600 tis. Eur na celkovú sumu 3 mil. Eur na kapitálové výdavky v oblasti kultúry, športu a školstva.

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. €, skutočné bežné príjmy 2014 boli vo výške 26 142 750 € t.z. celkový dlh je 22,35 %. Po prijatí nového úveru vo výške 3 000 tis. € bude toto percento dosahovať 33,83 %.
- 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 2,47 %. Po predpokladanom navýšení nového úveru v celkovej výške 3 000 tis. € s rovnomernou splatnosťou na 10 rokov bude suma ročných splátok navýšená o 300 tis. € t.z. celkom 946620 € a percento bude 3,62%.

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	10-15rokov
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% po5 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

# Miestny kontrolór mestskej časti Bratislava-Petržalka

## Stanovisko k dodržaniu podmienok pre prijatie návratného zdroja financovania

Na základe stanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy) hlavný kontrolór obce preveruje pred prijatím návratných zdrojov financovania dodržanie podmienok pre ich prijatie. V zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy môže obec na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania len ak:

- celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Podľa materiálu a dôvodovej správy k zámeru prijatia návratného zdroja financovania v sume 3 000 000 EUR je v nasledujúcom prehľade znázornená výška aktuálnych i predpokladaných ročných splátok a prehľad dlhu mestskej časti k 31. decembru 2014 pred i po započítaní úveru:

Ukazovateľ	Výška splátky istiny	Výška predpokladaných výnosov (úrokov)	Prehľad dlhu mestskej časti
Úver prijatý a čerpaný zo SLSP a Prima banky	646 620 EUR	112 596 EUR	5 844 613 EUR
Predpokladaný úver z VÚB banky	300 000 EUR	32 400 EUR	3 000 000 EUR
Súčasný a predpokladaný úver spolu	946 620 EUR	144 996 EUR	8 844 613 EUR

Na základe týchto skutočností konštatujem, že

- celková suma dlhu mestskej časti k 31. decembru 2014 predstavuje 22,35 % zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2014 v objeme 26 142 750 EUR (celková suma dlhu so započítaním zamýšľaného návratného zdroja financovania by predstavovala 33,83 %) a zároveň
- suma ročných splátok dvoch návratných zdrojov financovania vrátane úhrad výnosov predstavuje 2,90 % zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka 2014 v objeme 26 142 750 EUR (so započítaním splátok predpokladaného úveru podľa prehľadu 4,18 % s úhradou úrokov od roku 2016 a úhradou istiny od roku 2017 v sume 1 091 616 EUR).

### Stanovisko miestneho kontrolóra

Podľa ustanovenia § 17 ods. 14 v nadväznosti na ustanovenie § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy **konštatujem splnenie oboch zákonných podmienok pre prijatie návratného zdroja financovania**, kedy:

- celková suma dlhu mestskej časti po zarátaní zamýšľaného návratného zdroja financovania neprekročí 60 % zo skutočných bežných príjmov rozpočtového roka 2014 a zároveň
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania neprekročí 25 % zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2014.

Bratislava 25. november 2015

Stanislav Fiala  
miestny kontrolór

