

## Mestská časť Bratislava – Nové Mesto

Materiál na rokovanie  
Miestneho zastupiteľstva  
dátum 09.11.2023

39904/4700/2023/FIN/POKA

### **Názov materiálu** **Návrh na prijatie bankového úveru**

---

#### **Predkladateľ:**

Ing. Barbora Mareková  
prednosta

#### **Materiál obsahuje:**

1. Návrh uznesenia
2. Dôvodová správa
3. Príloha  
01 – Nezávislé stanovisko miestneho kontrolóra mestskej časti

#### **Zodpovedný:**

Ing. Barbora Mareková  
prednosta

#### **Spracovateľ:**

Mgr. Petronela Klačanská, PhD.  
Poverený vedúci referátu stratégie a rozvoja  
Ing. Andrea Pokorná  
Vedúca odd. financií a účtovníctva

#### **Na rokovanie prizvať :**

Mgr. Petronela Klačanská, PhD.  
Poverený vedúci referátu stratégie a rozvoja

## NÁVRH UZNESENIA

Miestne zastupiteľstvo mestskej časti Bratislava-Nové Mesto

1. s c h v a ľ u j e

prijatie úveru vo výške 2 500 000 € od finančnej inštitúcie: Slovenská sporiteľňa a. s., na obdobie 10 rokov s fixnou úrokovou sadzbou na 5 rokov vo výške 4,314 % a za ostatných podmienok stanovených v ponuke zo dňa 19.10.2023.

2. ž i a d a

starostu

- a) zabezpečiť podpis úverovej zmluvy podľa stanovených podmienok,
- b) zabezpečiť administratívny postup čerpania návratných finančných prostriedkov z bankového úveru, pokiaľ bolo jeho použitie schválené miestnym zastupiteľstvom,
- c) predkladať na schválenie miestneho zastupiteľstva návrhy na ďalšie použitie úverových prostriedkov.

- s pripomienkami
- bez pripomienok

## Dôvodová správa

### Vecné zdôvodnenie úveru:

Z dôvodu potreby úhrad do 31.12.2023, za investičné akcie spolufinancované z EÚ, a z dôvodu neúmerne zdĺhavého procesu kontroly verejného obstarávania a dodatkov zmlúv zo strany riadiaceho orgánu Ministerstva investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie, počas ktorých MIRRI pozastavuje preplácanie získaných nenávratných finančných príspevkov, sa dostáva mestská časť Bratislava Nové Mesto do sklzu v prípade platieb svojim dodávateľom.

V prípade, ak by boli dodržané termíny zo strany MIRRI, MČ Nové Mesto by sa nedostala do situácie, v ktorej musí hľadať iné riešenia ako finančne zabezpečiť NFP – nenávratné finančné príspevky. Úver bude použitý na uspokojenie dodávateľov/zhotoviteľov stavieb – projektov, na ktoré sme získali finančné prostriedky z externých zdrojov a bude splnená podmienka termínu finančného ukončenia projektu.

### Ekonomické zdôvodnenie úveru:

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:

- celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022 boli vo výške 30 237 714,14€. Po spočítaní zostatku úveru a výšky novo navrhovaného úveru bude toto percento dosahovať **30,44 %** pre rok 2024.

- suma splátok návratných zdrojov financovania neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté z iných verejných zdrojov, alebo európskych fondov. Suma vlastných príjmov našej mestskej časti za rok 2022 bola 16 514 823,32 €. Podiel na vlastných príjmoch z ročnej splátky istiny a úrokov oboch úverov pre rok 2024 bude vo výške **6,39 %**.

ÚVER	zostatok úveru k 1.1.2024	ročná splátka istiny a úrokov 2024
úver vo výške 7,5 mil.€	6 703 536,00	858 963,14
nový úver vo výške 2,5 mil.€	2 500 000,00	196 649,07
<b>SPOLU</b>	<b>9 203 536,00</b>	<b>1 055 612,21</b>

Nezávislé stanovisko miestneho kontrolóra mestskej časti k návrhu na prijatie bankového úveru je v prílohe č. 1 tohto materiálu.

Za účelom vybratia najvýhodnejšej ponuky bolo začiatkom roka 2023 tri banky. Rozhodujúce parametre predložených úverových ponúk bankových inštitúcií sú nasledovné:

<b>Ponuky bánk na poskytnutie úveru</b>				
	<b>SLSP</b>	<b>Prima Banka</b>	<b>J&amp;T</b>	<b>Unicredit Bank</b>
<b>úverový rámec</b>	2 500 000			
<b>názov</b>	inv. spl. úver	dlhod. inv. úver	financovanie komunálneho sektoru neriešia	bez odpovede
<b>splatnosť</b>	a) 5 rokov	a) 5 rokov		
	b) 10 rokov	b) 10 rokov		
	c) 18 rokov			
<b>úroková sadzba</b>	a) 3M Euribor+0,49%p.a.	a) 12M Euribor+0,6		
	b1) 5ročný fix 4,314%p.a. b2) 3M Euribor+0,49%p.a.	b) 12M Euribor+0,5		
	c) 3M Euribor+0,87p.a.			
<b>čerpanie</b>	podľa dohody	dohodou		
<b>poskytnutie</b>	naraz alebo postupne			
<b>splácanie</b>	úroky mesačne	úroky mesačne		
	istina mesačne	istina mesačne/Q		
<b>prvá splátka</b>	30.9.2024	1.1.2024		
<b>poplatky</b>	500 €	0,25% objemu schváleného úveru (100 000€)		
	0 € za nedočerpanie			
<b>záväzková provízia</b>	0%	0,6% p.a z objemu nevyčerpanej sumy úveru		
<b>predčasné splatenie</b>	iba refinančné náklady			
<b>platobný styk</b>	podľa dohody	podielové dane		
<b>ostatné podmienky</b>		nový úver súhlas		
<b>zabezpečenie</b>	bez zabezpečenia	bez zabezpečenia		
<b>platnosť ponuky</b>	do 30.11.2023	do 31.10.2023		