**Bod č.**

**Zastupiteľstvo Bratislavského samosprávneho kraja**

Materiál na rokovanie Zastupiteľstva

Bratislavského samosprávneho kraja

**12. mája 2017**

**Návrh na čerpanie úverov v zmysle Uznesenia Zastupiteľstva Bratislavského samosprávneho kraja č. 123/2016**

Materiál predkladá: Materiál obsahuje:

**RNDr. Martin Zaťovič** 1. Návrh uznesenia

podpredseda BSK 2. Dôvodová správa

3. Materiál

4. Stanoviská komisií Z BSK

Zodpovedný:

**Ing. Marián Múdry**

riaditeľ odboru financií

Spracovatelia:

**Ing. Veronika Bódiová**

vedúca oddelenia rozpočtu

**Ing. Marek Vlčej**

referent rozpočtu

Bratislava

Máj 2017

N á v r h u z n e s e n i a

**UZNESENIE č. .. / 2017**

zo dňa 12.05. 2017

Zastupiteľstvo Bratislavského samosprávneho kraja po prerokovaní materiálu

1. **schvaľuje**

na základe Uznesení Zastupiteľstva Bratislavského samosprávneho kraja č. 123/2016, č. 7/2017, č. 26/2017 a Návrhu na zmenu rozpočtu BSK predloženú Zastupiteľstvu BSK dňa 12.5.2017

A.1 čerpanie úveru z úverového rámca od Európskej investičnej banky vo výške do 10 000 000,- EUR za štandardných úverových podmienok Európskej investičnej banky, pričom:

- výška úveru je do 10 000 000,- EUR

- splatnosť úveru - 25 rokov

- úroková sadzba 6M EURIBOR + marža banky

A.2 čerpanie úveru zo Slovenskej sporiteľne, a.s., vo výške do 10 000 000,00 EUR za týchto úverových podmienok:

- výška úveru do 10 000 000,00 EUR

- splatnosť 15 rokov

- úroková sadza: 12M EURIBOR + 0,27 % p. a.

A.3 možnosť použitia finančných prostriedkov získaných z čerpania úverov v celkovej výške 18 400 733,31 EUR v zmysle bodov A.1 a A.2 výhradne na nasledovné projekty a vo výške uvedených limitov výdavkov pre jednotlivé projekty:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Projekty, ktoré budú financované prostredníctvom úveru na základe Uznesenia BSK č. 7/2017 zo dňa 17.2.2017** | | |
| **Verejný obstarávateľ** | **Názov projektu** | **Suma v** **€** |
| RCB | Rekonštrukcia cesty III/1082, križ. s III/1083 – hranica BA (Slovenský Grob – Vajnory) km 1,000 – 6,400 | 1 000 000,00 |
| Poliklinika Karlova Ves | Kompletná rekonštrukcia polikliniky - oprava terasy | 1 170 000,00 |
| DSS K. Matulaya | Investičná podpora zariadení sociálnych služieb na Hontianskej 12 (debarierizácia a zvýšenie ener. efek. objektu) a Hontianskej 16 (zvýšenie ener. efek. objektu) Vypracovanie realizačného projektu (11 tis. €) a realizácia stavebných prác (204 tis. €) | 11 000,00 |
| DSS a ZPS Rača | Podpora deinštitucionalizácie sociálnych služieb v Bratislave | 63 000,00 |
| SOŠ Na pántoch | Rekonštrukcia a modernizácia športového areálu, telocvične, bazénov | 394 200,00 |
| Gymnázium J. Papánka | Rekonštrukcia objektu | 807 000,00 |
| BSK | Modernizácia cesty III. triedy 1113 Rohožník - Malacky a vybudovanie obchvatu obce Rohožník | 956 000,00 |
| Poliklinika Karlova Ves | Kompletná rekonštrukcia - odovzdávacia stanica tepla (OST) | 480 000,00 |
| Bratislavské bábkové divadlo | Rekonštrukcia Bratislavského bábkového divadla | 1 350 000,00 |
| DSS Stupava | Pamiatková obnova kaštieľa a parku v Stupave | 500 000,00 |
| MOS Modra | Kultúrno-kreatívne oživenie tradícií | 152 000,00 |
| DSS a ZBP MEREMA | Podpora deinštitucionalizácie sociálnych služieb v okrese Pezinok. Vypracovanie realizačného projektu a získanie stavebného povolenia (210 tis. €) | 210 000,00 |
| DSS a ZPS Rača | Debarierizácia areálu a zateplenie detaš. pracoviska na Podbr. 28 | 57 000,00 |
| Gymnázium L. Novomeského | Rekonštrukcia a modernizácia športového areálu, telocvične, bazénov | 136 000,00 |
| SOŠ Polygrafická | Rekonštrukcia a investičná podpora COVP pre oblasť polygrafie a médií | 300 000,00 |
| SOŠ Kysucká Senec | Oprava bloku A | 307 200,00 |
| BSK | Cyklolávka Šúrsky kanál | 55 000,00 |
| Poliklinika Karlova Ves | Kompletná rekonštrukcia polikliniky - interiéry | 1 430 000,00 |
| DSS prof. K. Matulaya | Investičná podpora zariadení sociálnych služieb na Hontianskej 12 (debarierizácia a zvýšenie ener. efek. objektu) a Hontianskej 16 (zvýšenie ener. efek. objektu). Realizácia stavebných prác | 204 000,00 |
| DSS a ZPS Rača | Debarierizácia areálu a zateplenie detaš. pracoviska na Podbr. 28 | 193 000,00 |
| DSS a ZpS Pezinok | Vybudovanie elektronického požiarneho systému | 150 000,00 |
| OA Račianska 107 | Rekonštrukcia a modernizácia športového areálu, telocvične, bazénov | 360 000,00 |
| SOŠ chemická Vlčie hrdlo | Rekonštrukcia a modernizácia športového areálu, telocvične, bazénov | 71 000,00 |
| SPŠE K. Adlera | Rekonštrukcia a modernizácia vonkajšieho športového areálu | 50 000,00 |
| Gymnázium A. Einsteina | Rekonštrukcia a modernizácia športového areálu -vypracovanie realizačného projektu | 20 000,00 |
| Pedagogická a sociálna akadémia Bratislava | Obnova Pedagogickej a sociálnej akadémie. Vybudovanie materskej škôlky v priestoroch školy | 537 000,00 |
| Gymnázium A. Einsteina | Projektové práce a realizácia zateplenia a hydroizolácie - vypracovanie realizačného projektu | 64 000,00 |
| SZŠ Strečnianska | Projektové práce a realizácia zateplenia (vrátane SOŠ podnikania) | 914 000,00 |
| **SPOLU** | | **11 941 400,00** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Projekty, ktoré budú financované prostredníctvom úveru na základe Uznesenia BSK č. 26/2017 zo dňa 31.3.2017** | | |
| **Verejný obstarávateľ** | **Názov projektu** | **Suma v** **€** |
| DSS a ZBP MEREMA | Podpora deinštitucionalizácie sociálnych služieb v okrese Pezinok | 500 000,00 |
| SZŠ Záhradnícka | Modernizácia športového areálu – realizačný projekt | 24 000,00 |
| SOŠ Komenského Pezinok | Výmena okien a dverí | 239 970,00 |
| SOŠ Polygrafická | Projektové práce a realizácia opravy telocvične | 259 500,00 |
| Malokarpatské múzeum Pezinok | Múzeum Ferdiša Kostku | 156 570,00 |
| BSK | Výmena osvetlenia na školách a školských zariadeniach | 960 000,00 |
| SPŠSaG Drieňová | Obnova a rekonštrukcia bazénu | 1 089 000,00 |
| Školský internát Saratovská | Investičná podpora internátu na Saratovskej ulici v Dúbravke – projektová dokumentácia na elektroinštaláciu | 24 000,00 |
| SOŠ | Rozvoj odborného vzdelávania v Bratislavskom kraji | 600 000,00 |
| SPŠSaG Drieňová | Rekonštrukcia telocvične | 145 500,00 |
| Gymnázium I. Horvátha | Rekonštrukcia elektroinštalácie | 510 200,00 |
| **SPOLU** | | **4 508 740,00** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Projekty financované prostredníctvom úveru na základe predloženého materiálu – „Návrh na zmenu rozpočtu BSK“ do Zastupiteľstva BSK dňa 12.5.2017** | | |
| **Verejný obstarávateľ** | **Názov projektu** | **Suma v** **€** |
| BSK | Cyklolávka Lamač – Dúbravka – Devínska Nová Ves - premostenie ponad železnicu (realizácia stavebných prác) | 300 000,00 |
| Malokarpatské múzeum v Pezinku | Rekonštrukcia podkrovia | 60 000,00 |
| Školský internát, Saratovská | Investičná podpora internátu na Saratovskej ulici v Dúbravke – rekonštrukcia elektroinštalácie a stavebné práce (časť internátu a izieb študentov) | 1 224 000,00 |
| SOŠ polygrafická | Projektové práce a realizácia opravy telocvične | 78 000,00 |
| Malokarpatské osvetové stredisko, Modra | Kultúrno-kreatívne oživenie tradícií – rekonštrukcia oporného múru | 15 699,77 |
| Gymnázium Jána Papánka, Vazovova | Rekonštrukcia objektu | 23 857,54 |
| DSS a ZpS Rača | Podpora deinštitucionalizácie sociálnych služieb v Bratislave – vykonanie projekčných prác | 84 636,00 |
| Poliklinika Karlova Ves | Nákup mamografu | 150 000,00 |
| Synagóga Senec | Interiér synagógy – projektová dokumentácia | 14 400,00 |
| **SPOLU** | | **1 950 593,31** |

1. **ukladá**

riaditeľovi úradu Bratislavského samosprávneho kraja:

B.1 organizačne a administratívne zabezpečiť proces prijatia návratných zdrojov financovania

B.2 predkladať odpočet čerpania úverov na každé zasadnutie Zastupiteľstva BSK

Termín: do konca roku 2017

**D ô v o d o v á s p r á v a**

Tento materiál nadväzuje na predchádzajúce schválené materiály Zastupiteľstva Bratislavského samosprávneho kraja (ďalej len „Z BSK“) a predstavuje ďalší krok k zabezpečeniu financovania rozvojových investičných projektov.

Dňa 16.12.2016 schválilo Z BSK Uznesenie č. 123/2016, na základe ktorého poverilo Úrad BSK a finančnú komisiu Z BSK, vykonať kroky, ktoré povedú k otvoreniu úverových rámcov v Európskej investičnej banke (ďalej len „EIB“) a tuzemskej bankovej inštitúcii.

**EIB** – BSK už v minulosti realizoval čerpanie úverových zdrojov z tejto banky v rokoch 2009 až 2013. Na začiatku roku 2016 iniciovala EIB osobné stretnutie na pôde BSK, kde bola župe predostretá **ponuka na nový úverový rámec v sume 25 mil. EUR**. Táto ponuka ako aj predchádzajúce výborné skúsenosti s touto bankou (jednoznačne najvýhodnejšie podmienky úverov na trhu) boli základným impulzom na otvorenie úverových rámcov za účelom prípadného dofinancovania rozvojových projektov BSK. Po úvodných konzultáciách, ktoré prebiehali celú druhú polovicu roka 2016 prišlo k **osobnému stretnutiu predstaviteľov EIB a vedenia BSK**, na ktorom bol deklarovaný spoločný záujem o podpísanie zmluvy o otvorení úverového rámca. Na tomto stretnutí sa doladili ďalšie pracovné postupy tak, aby bolo možné **podpísať zmluvu medzi BSK a EIB**. Schválenie tohto materiálu dá BSK možnosť prakticky hneď po podpísaní tejto zmluvy čerpať úver z úverového rámca EIB do výšky 10 mil. EUR. Ďalšie **podmienky úveru budú prakticky totožné ako pri predchádzajúcej spolupráci medzi BSK a EIB**, polročné splácanie istiny aj úrokov a úroková sadzba vo formáte 6-mesačný EURIBOR + marža banky, akurát splatnosť úveru bude 25 rokov (zmena úverových podmienok na strane EIB oproti predchádzajúcej spolupráci s BSK, kedy bola maximálna splatnosť 30 rokov). Úrokovú sadzbu nie je možné v tejto chvíli presne zadefinovať, nakoľko EIB ju stanovuje na dennej báze a až v deň čerpania dostane žiadateľ záväznú ponuku úrokovej sadzby. Je však možné požiadať o indikatívnu ponuku v ktorýkoľvek deň pred čerpaním a na jej základe je možné vidieť vývoj úrokových sadzieb v rámci EIB.

**Tuzemská banková inštitúcia** – zámer na otvorenie úverového rámca v tuzemskej bankovej inštitúcii vychádzal v prvom rade z podmienky EIB týkajúcej sa toho, že financovanie rozvojových projektov **zo strany EIB je možné len do výšky 50 % projektových výdavkov** a tak na prípadné dofinancovanie týchto projektov bude možné použiť aj úverové zdroje z inej banky. V prvom kroku po schválení materiálu týkajúceho sa otvorenia úverových rámcov za účelom predloženia indikatívnej ponuky bola na začiatku januára 2017 **oslovená väčšina bankových inštitúcií na Slovensku** (okrem stavebných sporiteľní a špecificky zameraných bánk), celkom 18 subjektov. Ponuku do stanoveného termínu (13.2.2017) predložilo celkom **6 bánk** – Tatrabanka, SLSP, VÚB, UniCredit bank, Oberbank a ČSOB. Finančná komisia na svojom zasadnutí dňa 15.2.2017 ponuky vyhodnotila a zúžila výber na troch najlepších uchádzačov na základe úrokovej sadzby. Títo traja uchádzači boli oslovení o doplnenie ponuky tak, aby obsahovala tri alternatívy úrokovej sadzby: 3-mesačný EURIBOR + marža, 6-mesačný EURIBOR + marža a 12-mesačný EURIBOR + marža. Všetky tri vybrané banky doplnili svoje ponuky podľa požiadavky a opätovne predložili ponuky finančnej komisii na posúdenie. Tá na svojom zasadnutí **dňa 9.3.2017 vybrala ponuku Slovenskej sporiteľne**, v rámci ktorej základný parameter úrokovej sadzby bol nastavený vo výške 12-mesačný EURIBOR + 0,27%. Po ukončení rokovaní o zmluve a jej podpísaní bude tiež možné hneď využiť možnosť čerpania úverových prostriedkov na dofinancovanie rozvojových investičných projektov.

Použitie prostriedkov z obidvoch úverových rámcov je presne zadefinované v bode A.3 uznesenia k tomuto materiálu a vychádza z viacerých dokumentov BSK, predovšetkým Akčného plánu BSK a v nadväznosti na jeho implementáciu zo schválených úprav rozpočtu BSK, ktoré prebehli tento rok.