

## Bod č.

# Zastupiteľstvo Bratislavského samosprávneho kraja

Materiál na rokovanie Zastupiteľstva  
Bratislavského samosprávneho kraja

dňa 29. mája 2020

## Zámer

### na prijatie úverového rámca od tuzemskej finančnej inštitúcie

---

#### Materiál predkladá:

Mgr. Juraj Droba, MBA, M.A.  
predseda  
Bratislavského samosprávneho kraja

#### Materiál obsahuje:

1. Návrh uznesenia
2. Dôvodová správa
3. Stanoviská komisií

#### Zodpovední:

Ing. Patrícia Mešťan, MA  
riaditeľka  
Úradu Bratislavského samosprávneho kraja

Ing. Marek Vlčej  
vedúci oddelenia rozpočtu  
Úradu Bratislavského samosprávneho kraja

#### Spracovatelia:

Ing. Marek Vlčej  
vedúci oddelenia rozpočtu

## N á v r h u z n e s e n i a

### **UZNESENIE č. .. /2020**

zo dňa 29. 05. 2020

Zastupiteľstvo Bratislavského samosprávneho kraja po prerokovaní materiálu

### **A b e r i e n a v e d o m i e**

zámer na otvorenie úverového rámca v tuzemskej bankovej inštitúcii do výšky v zmysle schváleného rozpočtu.

### **B u k l a d á**

riaditeľke Úradu Bratislavského samosprávneho kraja:

zabezpečiť konanie na výber tuzemskej bankovej inštitúcie v zmysle bodu A.

Termín: 31. 07. 2020

### **C s p l n o m o c ň u j e**

Finančnú komisiu Zastupiteľstva Bratislavského samosprávneho kraja vybrať tuzemskú bankovú inštitúciu v zmysle bodu A a B a predložiť na schválenie Zastupiteľstvu BSK.

Termín: 30. 09. 2020

## Dôvodová správa

Tento materiál je predkladaný Zastupiteľstvu Bratislavského samosprávneho kraja (ďalej len „BSK“) za účelom otvorenia úverového rámca na rok 2020 v tuzemskej bankovej inštitúcii v zmysle schváleného rozpočtu BSK na rok 2020.

Prijaté úvery tvoria hlavnú časť zdrojov BSK na financovanie investičných (kapitálových) výdavkov v roku 2020. BSK má od roku 2017 otvorený úverový rámec v Európskej investičnej banke v celkovej hodnote 25 miliónov EUR, z ktorého v predchádzajúcich rokoch čerpal vo výške 16 mil. EUR.

Schválený rozpočet BSK na rok 2020 počíta s prijatím nových úverov v celkovej výške 17 150 160 EUR. Zostávajúca časť úverového rámca z EIB je vo výške 9 mil. EUR. Z tohto zostatku teda vyplýva, že BSK potrebuje prijať nový úverový rámec v minimálnej výške 8 150 160 EUR, aby mal pokryté zdroje financovania investícií v zmysle schváleného rozpočtu. Vzhľadom na novú situáciu s pandemiou, ešte väčšiu nepredvídateľnosť časového posunu realizácie projektov a zložitejšie nastavenie podmienok čerpania úverového rámca z EIB, navrhujeme nový úverový rámec z tuzemskej bankovej inštitúcie vo vyššej výške (cca. 20 mil. EUR) tak, aby sme mali pokryté riziko prípadného nedočerpania úverového rámca z EIB v roku 2020 a zároveň otvorený úverový rámec aj do roku 2021

V roku 2020 však môže BSK čerpať z obidvoch úverových rámcov len do výšky schváleného rozpočtu (17 150 160 EUR).

Podmienky EIB hovoria o tom, že celková výška úveru poskytnutého z EIB predstavuje maximálne 50% celkových investičných nákladov. Tento limit je platný pre všetky financované investície ako celok – BSK v rokoch 2017 – 2020 identifikuje investície v hodnote 50 mil. EUR a EIB poskytne úver na tieto investície v hodnote 25 mil. EUR. Na zostávajúcich 50% musí kraj použiť iné prostriedky, napr. vlastné príjmy, fondy EÚ, Rezervný fond alebo iný úver. Aj vzhľadom k týmto obmedzujúcim podmienkam a limitovaným možnostiam financovania z vlastných zdrojov je potrebné za účelom bezpečnej realizácie projektov ďalší zdroj financovania.

Dôležitými podmienkami nového úverového rámca z tuzemskej finančnej inštitúcie budú na základe doterajších skúseností nasledovné:

- bez ručenia majetkom BSK či zmenkou
- bez poplatku za predčasné splatenie
- bez poplatku za nedočerpanie úverového rámca
- čerpanie úveru v tranžiach
- predpokladaná splatnosť 15 rokov
- získať otvorený úverový rámec do konca roku 2021
- prvá splátka istiny po skončení doby platnosti otvorenia úverového rámca

Úrad BSK osloví vybrané najdôležitejšie tuzemské bankové inštitúcie za účelom získania ponuky úverového rámca a po zosumarizovaní jednotlivých ponúk budú tieto predložené finančnej komisii, ktorá z nich vyberie víťaznú ponuku na zazmluvnenie úverového rámca. Samotné schválenie úverového rámca bude predložené Zastupiteľstvu BSK na schválenie.

## Stanoviská komisií Zastupiteľstva BSK

k materiálu **Zámer na prijatie úverového rámca od tuzemskej finančnej inštitúcie**

Názov komisie	Stanovisko komisie k návrhu materiálu	Hlasovanie	Akcept. / Neakcept.	Zapracov. /Nezapracov.
<b>Komisia sociálnych vecí a zdravotníctva</b>		Prítomní: 0 Za: 0 Proti: 0 Zdržal sa: 0 Nehlasoval: 0		
<b>Komisia majetku, investícií a VO</b>		Prítomní: 0 Za: 0 Proti: 0 Zdržal sa: 0 Nehlasoval: 0		
<b>Komisia dopravy</b>		Prítomní: 0 Za: 0 Proti: 0 Zdržal sa: 0 Nehlasoval: 0		
<b>Komisia európskych záležitostí, regionálnej spolupráce a cestovného ruchu</b>		Prítomní: 0 Za: 0 Proti: 0 Zdržal sa: 0 Nehlasoval: 0		
<b>Komisia kultúry</b>		Prítomní: 0 Za: 0 Proti: 0 Zdržal sa: 0 Nehlasoval: 0		
<b>Komisie životného prostredia, regionálneho rozvoja a územného plánovania</b>		Prítomní: 0 Za: 0 Proti: 0 Zdržal sa: 0 Nehlasoval: 0		
<b>Komisia školstva, športu a mládeže</b>		Prítomní: 0 Za: 0 Proti: 0 Zdržal sa: 0 Nehlasoval: 0		
<b>Finančná komisia</b>	Finančná komisia odporúča Zastupiteľstvu BSK prerokovať predložený materiál a schváliť v predloženej podobe.	Prítomní: 6 Za: 6 Proti: 0 Zdržal sa: 0 Nehlasoval: 0		