

Na rokovanie Mestskej rady mesta Piešťany dňa 09.05.2018

**Názov materiálu : PRIJATIE DLHODOBÉHO ÚVERU VO VÝŠKE
2 285 050,- EUR NA FINANCOVANIE INVESTÍCIÍ
SCHVÁLENÝCH V ROZPOČTE MESTA PIEŠŤANY
NA ROK 2018**

Obsah materiálu : Dôvodová správa

Návrh na uznesenie : Mestské zastupiteľstvo mesta Piešťany po prerokovaní odporúča:

A/ Prijatie úveru na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte Mesta Piešťany na rok 2018 s plávajúcou úrokovou sadzbou od banky ktorá predložila víťaznú ponuku

- schváliť
- schváliť s pripomienkami poslancov

B/ Prijatie úveru na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte Mesta Piešťany na rok 2018 s pevnou úrokovou sadzbou od banky ktorá predložila víťaznú ponuku

- schváliť
- schváliť s pripomienkami poslancov

**Stanovisko Komisie pre financie a podnikanie pri MsZ Piešťany:
Komisia odporúča**

Mestská rada mesta Piešťany po prerokovaní

Spracovateľ : Ing. Stanislav Mikuš, vedúci Oddelenia finančných služieb

Predkladateľ : Ing. Eduard Strapatý, prednosta MsÚ

Dátum vyhotovenia: 16.04.2018

Dôvodová správa

Dňa 14.12.2017 bol uznesením MsZ č. 205/2017 schválený rozpočet Mesta Piešťany na rok 2018.

Súčasťou predmetného uznesenia v bode H/ je schválenie prijatia dlhodobého úveru na investície schválené v rozpočte mesta na rok 2018 vo výške 2 285 050,- € a bode L/ stanovisko hlavného kontrolóra k prijatiu úveru na financovanie kapitálových výdavkov schválených v rozpočte na rok 2018.

Na základe bodov H/ a L/ tohoto uznesenia boli oslovené tri spolupracujúce banky (VUB, Prima banka a SISP) na predloženie indikatívnej ponuky financovania investícií schválených v rozpočte mesta na rok 2018.

Nakoľko podmienky poskytnutia úveru boli v ponukách bánk predložené s tým, že sa jedná o predmet obchodného tajomstva a je ich možné poskytnúť tretím osobám iba na základe písomného súhlasu predkladajúcej banky bolo vykonané vyhodnotenie predložených ponúk vedúcim oddelenia finančných služieb.

Kritériami na vyhodnotenie ponúk boli:

- výška úrokovej sadzby
- výška spracovateľského poplatku
- výška poplatkov počas trvania úverového vzťahu
- požadované ručenie

Z predložených ponúk s plávajúcou úrokovou sadzbou bola ako najlepšia vyhodnotená ponuka:

- výška úrokovej sadzby – 12M EURIBOR + 0,22 % p.a.
- výška spracovateľského poplatku – 250,- €
- výška poplatkov počas trvania úverového vzťahu – vedenie úverového účtu 4,- €/M
- požadované ručenie – bez zabezpečenia

Z predložených ponúk s pevnou úrokovou sadzbou bola ako najlepšia vyhodnotená ponuka:

- výška úrokovej sadzby – 0,89 % p.a.
- výška spracovateľského poplatku – 250,- €
- výška poplatkov počas trvania úverového vzťahu – vedenie úverového účtu 4,- €/M
- požadované ručenie – bez zabezpečenia

	variabilná sadzba		fixná sadzba	
	12M EURIBOR			
základ variabilnej sadzby				
marža	0,22%	5 027,11 €	0,89%	20 336,95 €
poplatok		250,00 €		250,00 €
záväzková provízia		- €		- €
poplatok za správu		- €		- €
vedenie účtu	4,00 €	48,00 €	4,00 €	48,00 €
splatnosť	10 rokov		10 rokov	
ručenie	bez zabezpečenia		bez zabezpečenia	
predčasné splatenie z vlastných	0%		0%	
predčasné splatenie refinancovaním	2%		2%	
úrok z omeškania	5%		5%	
ročné náklady		5 325,11 €		20 634,95 €