

Na rokovanie Mestskej rady mesta Piešťany dňa 18.03.2019

**Názov materiálu : PRIJATIE DLHODOBÉHO ÚVERU VO VÝŠKE
1 148 613,- EUR NA FINANCOVANIE INVESTÍCIÍ
SCHVÁLENÝCH V ROZPOČTE MESTA PIEŠŤANY
NA ROK 2019**

Obsah materiálu : Dôvodová správa

Návrh na uznesenie : Mestská rada mesta Piešťany po prerokovaní odporúča:

A/ Prijatie úveru na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte Mesta Piešťany na rok 2019 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 2019 s pevnou úrokovou sadzbou od banky ktorá predložila víťaznú ponuku

- schváliť
- schváliť s pripomienkami poslancov

Stanovisko Komisie pre financie a podnikanie pri MsZ Piešťany:

Spracovateľ : Ing. Stanislav Mikuš, vedúci Oddelenia finančných služieb

Predkladateľ : JUDr. Lívia Damboráková, prednostka MsÚ

Dátum vyhotovenia: 22.02.2019

Dôvodová správa

Dňa 13.12.2018 bol uznesením MsZ č. 189/2018 schválený rozpočet Mesta Piešťany na rok 2018.

Súčasťou predmetného uznesenia v bode I/ je schválenie prijatia dlhodobého úveru na investície schválené v rozpočte mesta na rok 2019 vo výške 1 148 613,- €.

Na základe bodu I/ tohoto uznesenia boli oslovené tri spolupracujúce banky (VUB, Prima banka a SISP) na predloženie indikatívnej ponuky financovania investícií schválených v rozpočte mesta na rok 2019. Po návšteve u primátora poslala indikatívnu ponuku aj ČSOB.

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 + 0,35 % p.a.
- výška spracovateľského poplatku – 500,- €
- výška poplatkov počas trvania úverového vzťahu – vedenie úverového účtu 3,- €/M
- požadované ručenie – bez zabezpečenia

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

- výška úrokovej sadzby – 0,99 % p.a.
- výška spracovateľského poplatku – 500,- €
- výška poplatkov počas trvania úverového vzťahu – vedenie úverového účtu 3,- €/M
- požadované ručenie – bez zabezpečenia

	variabilná sadzba		fixná sadzba	
základ variabilnej sadzby	12M EURIBOR		X	
variabilná sadzba	0,35%	4 020,15 €	0,99%	11 371,27 €
poplatok		500,00 €		500,00 €
záväzková provízia				- €
poplatok za správu				- €
vedenie účtu		3,00 €		3,00 €
splatnosť		10 rokov		10 rokov
ručenie	bez zabezpečenia			
predčasné splatenie		2%		
úrok z omeškania		5%		
		4 520,15 €		11 871,27 €