

Číslo materiálu:

MESTO PIEŠŤANY

**Materiál na rokovanie Komisie pre legislatívu, právo, financie a podnikanie dňa
15.06.2021**

**Názov materiálu: NÁVRH NA PRIJATIE DLHODOBÉHO ÚVERU VO VÝŠKE
1 000 000 EUR NA FINANCOVANIE INVESTÍCIÍ SCHVALENÝCH
V ROZPOČTE MESTA PIEŠŤANY NA ROK 2021**

Materiál obsahuje: dôvodovú správu

Návrh na uznesenia: Komisia pre legislatívu, právo, financie a podnikanie
odporúča :

A/ návrh na prijatie dlhodobého úveru vo výške 1 000 000 € na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte mesta Piešťany na rok 2021 s možným čerpaním úveru 12 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy s fixnou úrokovou sadzbou od Všeobecnej úverovej banky a. s. so splatnosťou úveru na 5 rokov

- schváliť
- schváliť s pripomienkami poslancov

B/ návrh na prijatie dlhodobého úveru vo výške 1 000 000 € na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte mesta Piešťany na rok 2021 s možným čerpaním úveru 12 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy s variabilnou úrokovou sadzbou od Všeobecnej úverovej banky a. s. so splatnosťou úveru na 5 rokov

- schváliť
- schváliť s pripomienkami poslancov

Spracoval: Ing. Lucia Duračková, vedúca Odboru ekonomiky a podnikania
RNDr. Denisa Bartošová, prednostka mestského úradu

Predkladá: Mgr. Peter Jančovič, PhD., primátor Mesta Piešťany

V Piešťanoch, 10.06.2021

Dôvodová správa

Dňa 18.03.2021 bolo uznesením MsZ č. 20/2021, písm. G/ schválené prijatie dlhodobého úveru vo výške 1 000 000 € na krytie investičných akcií schválených v rozpočte mesta na rok 2021. Použitie úveru sa týka obnovy športového areálu, rekonštrukcie Dopravnej ulice a statiky a hľadiska na Futbalovom štadióne. .

V záujme zabezpečenia čo najvýhodnejších úverových podmienok pre mesto Piešťany bolo oslovených 5 bánk so žiadosťou o zaslanie indikatívnej úverovej ponuky na sumu 1 000 000 €. V žiadosti o predloženie indikatívnej úverovej ponuky boli zadefinované tieto kritériá:

1. Výška úveru 1 000 000 €
2. Účel úveru: investičné akcie obce: Obnova športového areálu v Piešťanoch –
spolufinancovanie v sume 107 878 €
Rekonštrukcia Dopravnej ulice I. etapa v sume
692 560 €
Futbalový štadión statika, hľadisko v sume
199 562 €
3. Úroková sadzba fixná
4. Úroková sadzba variabilná 12M EURIBOR
5. Úroková sadzba variabilná 6M EURIBOR
6. Lehota na čerpanie (preferovaná možnosť čerpať úver 12 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy)
7. Začiatok splácania úveru od 7/2022
8. Istina splácaná mesačne
9. Výška spracovateľského poplatku
10. Závazková provízia
11. Poplatok za nedočerpanie úveru
12. Poplatok za monitoring
13. Úrok z omeškania
14. Forma zabezpečenia
15. Odkladacie podmienky
16. Špecifické podmienky
17. Splatnosť úveru: 1. alt. – **5 rokov**, 2. alt. – **10 rokov**
18. Termín zaslania ponuky do 16.04.2021

Na požiadavku reagovali 5 bánk, jedna z oslovených bánk odpovedala, že ponuku nestihne do požadovaného termínu vypracovať. Pretože podmienky poskytnutia úverových zdrojov boli v ponukách bánk predložené s poznámkou, že sa jedná o dôverné informácie, nesmú byť zverejnené akýmkoľvek tretím osobám.

Jednotlivé ponuky boli dôsledne preštudované a zhodnotené. Indikatívne ponuky sú časovo obmedzené a to s termínom 15.06.2021, 30.06.2021 a 31.07.2021. So všetkými bankami, ktoré predložili indikatívnu úverovú ponuku prebehli rokovania.

Najvýhodnejšia ponuka bola predložená Všeobecnou úverovou bankou a.s., ktorá ponúkla sadzbu s fixáciou na 5 rokov 0,02% p. a. a variabilná úroková sadzba bola touto bankou ponúknutá pri 5 ročnom úvere 6M EURIBOR + 0,02% a 12MEURIBOR +0,02%.

Pretože je komplikované odhadnúť vývin na bankových trhoch, navrhujeme splatnosť úveru na 5 rokov s fixnou úrokovou sadzbou.

V zmysle ustanovenia § 7 ods. 2 zákona 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v z.n.p. „obec môže na plnenie svojich úloh použiť návratné zdroje financovania“. Podľa § 11 ods. 4

písm. b) o prijatí úveru rozhoduje MsZ. Predkladaný materiál rieši výber banky, ktorá úver poskytne.