

Číslo materiálu:

MESTO PIEŠŤANY
Materiál na rokovanie Komisií MsZ dňa 6.6. a 7.6.2022

Názov materiálu : NÁVRH NA PRIJATIE INVESTIČNÉHO ÚVERU VO VÝŠKE 950 000 € NA FINANCOVANIE INVESTIČNÝCH AKCIÍ ZARADENÝCH DO ROZPOČTU MESTA PIEŠŤANY

Materiál obsahuje: Dôvodovú správu

Návrh na uznesenie: Komisia pre legislatívu, právo, financie a podnikanie

odporúča:

A/ návrh na prijatie investičného úveru vo výške 950 000 € na investičné akcie zradené do rozpočtu mesta Piešťany za najvýhodnejšiu ponuku

- schváliť
- schváliť s pripomienkami poslancov

Spracovateľ: Ing. Lucia Duračková, vedúca Odboru ekonomiky a podnikania

Predkladateľ: Mgr. Peter Jančovič, PhD., primátor mesta

Dátum vyhotovenia: 01.06.2022

Dôvodová správa

V rozpočte mesta Piešťany na rok 2022 boli schválené rôzne investičné akcie, ktoré by mali byť financované z investičného úveru. Uznesením MsZ č.140/2021 bol schválený rozpočet mesta Piešťany na rok 2022, kde bol schválený úver v sume 900 000 € a Uznesením MsZ č.23/2022 bola schválená zmena rozpočtu mesta na rok 2022 kde bola navýšená položka prijatia úveru o 50 000 €.

V záujme zabezpečenia čo najvýhodnejších úverových podmienok pre mesto Piešťany bolo oslovených 5 bánk so žiadosťou o zaslanie indikatívnej úverovej ponuky. Na túto žiadosť reagovali 4 z oslovených bánk.

Rokovania ohľadom najvýhodnejšej ponuky s bankami ešte prebiehajú, rozhodnuté o prijatí investičného úveru ešte nie je, preto predkladáme uznesenie v tomto znení.

Požiadavka na predloženie indikatívnej úverovej ponuky obsahovala nasledovné informácie:

1. Druh úveru: dlhodobý investičný úver
2. Účel úveru: financovanie investičných akcií zaradených v rozpočte mesta Piešťany
3. Výška úveru: 950 000 €
4. Splatnosť úveru: 5 rokov; po uplynutí doby načerpania t. j. 1+4
5. Splácanie úveru: - istina – rovnomerné, pravidelne mesačne, prvá splátka úveru odložená
po načerpaní úveru t. j. po 1 roku
- úroky z úveru – pravidelne mesačne od nasledujúceho mesiaca po prvom čerpaní úveru
6. Výška úrokovej sadzby uvedená v % p. a., alternatívne FIX vs VAR
 - fixná úroková sadzba na celé obdobie splatnosti
 - variabilná úroková sadzba odvodená od referenčnej sadzby EURIBOR
7. Čerpanie úveru: postupné počas 12 mesiacov v objemoch podľa požiadavky klienta
8. Výška poplatku za poskytnutie úveru uvedená v % zo sumy poskytnutého úveru
9. Sumárna výška iných poplatkov súvisiacich s úverom, vyjadrená v eurách/mesiac (vrátane poplatku za vedenie úverového účtu)
10. Zabezpečenie úveru
11. Možnosť predčasného splatenia úveru bez poplatku
12. Poplatok za nedočerpanie úveru: 0 €
13. Ostatné podmienky (možno uviesť)
14. Lehota viazanosti ponuky: do 30.06.2022
15. Termín zaslania ponuky: do 06.05.2022