

Číslo materiálu:

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

---

**Názov materiálu :** NÁVRH NA PRIJATIE PREKLEŇOVACIEHO ÚVERU VO VÝŠKE 532 019,68 € NA ZABEZPEČENIE PREDFINANCOVANIA INVESTIČNÝCH AKCIÍ REALIZOVANÝCH ZO SPOLOČNÝCH PROGRAMOV SR a EU A ZO ŠR

**Materiál obsahuje:** Dôvodovú správu

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

odporúča:

**A/** návrh na prijatie prekleňovacieho úveru vo výške 532 019,68 € na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EU ako aj zo ŠR 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 investičné akcie reko atletickej dráhy, vybudovanie špeciálnych učební na ZŠ Holubyho a na ZŠ Mojmirova. Tieto investičné akcie majú byť financované z prostriedkov spoločných programov SR a EÚ a zo ŠR.

Pretože finančné prostriedky, ktoré majú byť mestu Piešťany uhradené riadiacim orgánom sú v sklze a hrozí zo strany dodávateľov penalizácia z neuhradených záväzkov, navrhujeme prijatie prekleňovacieho úveru vo výške 532 019,68 € na zabezpečenie platieb. Tento prekleňovací úver je zaradený do rozpočtu mesta Piešťany na rok 2022 v súvislosti so splatnosťou dodávateľských faktúr.

V záujem 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 prekleňovacieho úveru ešte nie je, preto predkladáme návrh uznesenia v takomto znení.

Požiadavka na predloženie indikatívnej úverovej ponuky obsahovala nasledovné informácie:

1. Druh úveru: prekleňovací úver Eurofondy a štátny rozpočet
2. Účel úveru: financovanie investičných akcií následne hradených zo ŠR a EU
3. Výška úveru: 532 019,68 €
4. Splatnosť úveru: 30.06.2023
5. Splácanie úveru: - istina – nerovnomerné, po refundácii prostriedkov zo ŠR a EU
  - 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 podľa požiadavky klienta s predpokladom vyčerpania do 31.12.2022
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. Ostatné podmienky (možno uviesť)
12. Lehota viazanosti ponuky: do 30.06.2022
13. Termín zaslania ponuky: do 06.05.2022