

**MESTO PIEŠŤANY**

**Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva mesta Piešťany dňa 23.06.2022**

---

**Názov materiálu: NÁVRH NA PRIJATIE DLHODOBÉHO INVESTIČNÉHO ÚVERU VO VÝŠKE 950 000 € NA FINANCOVANIE INVESTÍCIÍ SCHVALENÝCH V ROZPOČTE MESTA PIEŠŤANY**

**Materiál obsahuje:** dôvodovú správu

**Návrh na uznesenia:** Mestské zastupiteľstvo mesta Piešťany po prerokovaní :

- A/ prijatie dlhodobého investičného úveru vo výške 950 000 € na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte mesta Piešťany s možným čerpaním úveru 12 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy s variabilnou úrokovou sadzbou od Slovenskej sporiteľne, a. s. so splatnosťou úveru na 5 rokov
- schvaľuje
  - schvaľuje s pripomienkami poslancov

**Stanovisko Mestskej rady**

Uznesenie č. 79/2022

Mestská rada mesta Piešťany po prerokovaní

**A/ Odporúča**

návrh na prijatie dlhodobého investičného úveru vo výške 950 000 € na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte mesta Piešťany s možným čerpaním úveru 12 mesiacov od účinnosti úverovej zmluvy s variabilnou úrokovou sadzbou od Slovenskej sporiteľne, a. s. so splatnosťou úveru na 5 rokov

***schváliť***

Prítomných : 4

Za : 4 (Ing. Mgr. Bezák, Ing. Babičová, Mgr. Drahovský, Dott. Klapica)

Stanoviská komisií MsZ:

**Komisia pre legislatívu, právo, financie a podnikanie**

Uznesenie č. 47/2022

**Komisia po prerokovaní odporúča**

Návrh na prijatie dlhodobého úveru vo výške 950 000 € na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte mesta Piešťany

**- schváliť**

Hlasovanie : za 4, zdržal sa 1, proti 0, nehlasoval 0

**Pripomienka:** Aká by bola výška úrokovej sadzby (FIX / VAR)?  
Malo by byť uvedené o aké investičné akcie sa jedná?!

**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, 14.06.2022

## 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.

V žiadosti o predloženie indikatívnej úverovej ponuky boli zadefinované nasledovné kritériá:

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

Pretože podmienky poskytnutia úverových zdrojov boli v indikatívnych ponukách 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 do 30.06.2022. So všetkými bankami, ktoré predložili indikatívnu úverovú ponuku prebehli dňa 03.06.2022 rokovania. Na týchto rokovaniach boli banky požiadané o zváženie možnosti prípadného zníženia niektorých položiek z indikatívnych úverových ponúk a to najmä úrokovej sadzby a poplatkov.

Momentálne je vývoj na bankovom trhu mimoriadne turbulentný a je komplikované ďalší vývoj predpokladať. Dlhodobo záporný 12M EURIBOR už je v kladných hodnotách a je

pravdepodobné, že tento trend bude pokračovať. Z tohto dôvodu bude pravdepodobne výhodnejší EURIBOR na kratšie obdobie + marža.

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.

V snahe získať pre mesto čo najvýhodnejšie úverové podmienky, boli ešte podrobnejšie konzultované niektoré časti z indikatívnych ponúk. Na základe týchto konzultácií a porovnania ponúk ako aj porovnania odkladacích podmienok jednotlivých bánk, predkladáme návrh na prijatie investičného úveru zo Slovenskej sporiteľne, a. s. s variabilnou úrokovou sadzbou.