

MESTO PIEŠŤANY

Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva mesta Piešťany dňa 23.06.2022

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: Mestské zastupiteľstvo mesta Piešťany po prerokovaní:

A/ prijatie prekleňovacieho úveru vo výške 532 019,68 € na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EU ako aj zo ŠR od Slovenskej sporiteľne, a. s.

- schvaľuje
- schvaľuje s pripomienkami poslancov

Stanovisko Mestskej rady

Uznesenie č. 80/2022

Mestská rada mesta Piešťany po prerokovaní

A/ Odporúča

návrh na prijatie prekleňovacieho úveru vo výške 532 019,68 € na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov SR a EÚ ako aj zo ŠR SR za najvýhodnejších úverových podmienok

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. 48/2022

Komisia po prerokovaní odporúča

Návrh na prijatie prekleňovacieho úveru vo výške 532 019,68 € na zabezpečenie predfinancovania investičných akcií realizovaných zo spoločných programov SR a EÚ a zo ŠR SR

- schváliť

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

Pripomienka: Aká by bola výška úrokovej sadzby (FIX / VAR)?

Spracovateľ: Ing. Lucia Duračková, vedúca Odboru ekonomiky a podnikania
RNDr. Denisa Bartošová, prednostka MsÚ

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

Dátum vyhotovenia: 14.06.2022

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.

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

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

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. Preto 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 po porovnaní odkladacích a špecifických podmienok poskytnutia úverových zdrojov predkladáme návrh na prijatie prekleňovacieho úveru od Slovenskej sporiteľne, a.s..