

Na rokovanie Mestskej rady mesta Piešťany dňa 13.05.2019

**Názov materiálu : PRIJATIE DLHODOBÉHO ÚVERU VO VÝŠKE 1 148 613,-
EUR NA FINANCOVANIE INVESTÍCIÍ SCHVÁLENÝCH V
ROZPOČTE MESTA PIEŠŤANY NA ROK 2019**

Obsah materiálu : Dôvodová správa
Výdavky financované z prijatého úveru

Návrh na uznesenie : Mestská rada mesta Piešťany po prerokovaní odporúča:

A/ Prijatie úveru vo výške 1 148 613,- EUR na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte Mesta Piešťany na rok 2019, s možným čerpaním úveru do 30.06.2020, s plávajúcou úrokovou sadzbou od Slovenskej sporiteľne, a.s.

- schváliť
- schváliť s pripomienkami poslancov

B/ Prijatie úveru vo výške 1 148 613,- EUR na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte Mesta Piešťany na rok 2019, s možným čerpaním úveru do 30.06.2020, s pevnou úrokovou sadzbou od Slovenskej sporiteľne, a.s.

- schváliť
- schváliť s pripomienkami poslancov

**Stanovisko Komisie pre legislatívu, právo, financie a podnikanie pri MsZ
Piešťany
Komisia po prerokovaní odporúča**

A/ Prijatie úveru na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte Mesta Piešťany na rok 2019, s možným čerpaním úveru do 30.06.2020, s pohyblivou úrokovou sadzbou od Slovenskej sporiteľne a.s. , ktorá predložila víťaznú ponuku

- schváliť

Spracovateľ : Ing. Stanislav Mikuš, vedúci Oddelenia finančných služieb

Predkladateľ : RNDr. Denisa Bartošová, prednostka MsÚ

Dátum vyhotovenia: 07.05.2019

Dôvodová správa

Dňa 13.12.2018 bol uznesením MsZ č. 189/2018 schválený rozpočet Mesta Piešťany na rok 2018.

Súčasťou predmetného uznesenia v bode I/ je schválenie prijatia dlhodobého úveru na investície schválené v rozpočte mesta na rok 2019 vo výške 1 148 613,- €.

Na základe bodu I/ tohoto uznesenia boli oslovené tri spolupracujúce banky (VUB, Prima banka a SISF) na predloženie indikatívnej ponuky financovania investícií schválených v rozpočte mesta na rok 2019. Po návšteve u primátora poslala indikatívnu ponuku aj ČSOB.

Nakoľko podmienky poskytnutia úveru boli v ponukách bánk predložené s tým, že sa jedná o predmet obchodného tajomstva a je ich možné poskytnúť tretím osobám iba na základe písomného súhlasu predkladajúcej banky bolo vykonané vyhodnotenie predložených ponúk vedúcim oddelenia finančných služieb.

Kritériami na vyhodnotenie ponúk boli:

- výška úrokovej sadzby
- výška spracovateľského poplatku
- výška poplatkov počas trvania úverového vzťahu
- požadované ručenie

Z predložených ponúk s plávajúcou úrokovou sadzbou bola ako najlepšia vyhodnotená ponuka Slovenskej sporiteľne, a.s. s možným čerpaním úveru do 30.06.2020:

- výška úrokovej sadzby – 12M EURIBOR + 0,26 % p.a.
- výška spracovateľského poplatku – 500,- €
- výška poplatkov počas trvania úverového vzťahu – vedenie úverového účtu 3,- €/M
- požadované ručenie – bez zabezpečenia

Z predložených ponúk s pevnou úrokovou sadzbou bola ako najlepšia vyhodnotená ponuka Slovenskej sporiteľne, a.s. s možným čerpaním úveru do 30.06.2020:

- výška úrokovej sadzby – 0,84 % p.a.
- výška spracovateľského poplatku – 500,- €
- výška poplatkov počas trvania úverového vzťahu – vedenie úverového účtu 3,- €/M
- požadované ručenie – bez zabezpečenia

	variabilná sadzba		fixná sadzba	
základ variabilnej sadzby	12M EURIBOR		X	
variabilná sadzba(linka CEB)	0,26%	2 986,39 €	0,84%	9 648,35 €
poplatok		500,00 €		500,00 €
záväzková provízia	- €			
poplatok za správu	- €			
vedenie účtu	3,00 €		3,00 €	
splatnosť	10 rokov		10 rokov	
ručenie	bez zabezpečenia			
predčasné splatenie	2% + refinančné náklady banky/z vlastných zdrojov 0			
úrok z omeškania	5%			
	3 522,39 €		10 184,35 €	

Program	Podprogram	Prvok	zdroj	Súčet z 2019 po zmenách
10 Doprava	10.2. Výstavba, rekonštrukcia a debari realizácia Helsinská ul.		52	189 000,00 €
		reko chodník Sasinkova	52	106 500,00 €
		PaPD vjazd pri Zbernom stredisku	52	6 000,00 €
		vjazd pri Zbernom stredisku	52	30 000,00 €
		rekonštrukcia Rastislavova	52	70 453,00 €
10 Doprava Celková hodnota				401 953,00 €
2 Majetok mesta	2.8. Rekonštrukcia verejného osvetlen	vybudovanie verejného osvetlenia - Helsinská	52	10 000,00 €
		rekonštrukcia verejného osvetlenia - Palárikova	52	20 000,00 €
	2.9. Rekonštrukcia budov a objektov	rekonštrukcia prírodného kina	52	45 000,00 €
2 Majetok mesta Celková hodnota				75 000,00 €
4 Bezpečnosť	4.1. Zabezpečenie verejného poriadku	kamerový systém	52	5 000,00 €
		nákup softwaru	52	1 100,00 €
4 Bezpečnosť Celková hodnota				6 100,00 €
6 Školstvo	6.3. Údržba a modernizácia škôl a škol	rekonštrukcia školských budov	52	200 000,00 €
		PD REKO ZŠ a MŠ	52	10 000,00 €
		nákup strojov, prístrojov a zariadení ZŠ a MŠ	52	52 000,00 €
		rekonštrukcia okien - ZŠ Scherera	52	150 000,00 €
		technologické zariadenie - ŠJ ZŠ Scherera	52	69 730,00 €
		stavebné úpravy ŠJ ZŠ Scherera	52	61 330,00 €
6 Školstvo Celková hodnota				543 060,00 €
7 Kultúra	7.3. Rekonštrukcia kult. pamiatok	rekonštrukcia Kolonádového most (spolufinancov	52	7 500,00 €
7 Kultúra Celková hodnota				7 500,00 €
9 ŽP	9.5. Rekonštrukcie a údržba detských i	rekonštrukcia - detských ihrísk	52	115 000,00 €
9 ŽP Celková hodnota				115 000,00 €
Celkový súčet				1 148 613,00 €