

Na rokovanie Mestského zastupiteľstva mesta Piešťany dňa 30.03.2017

Názov materiálu : PRIJATIE DLHODOBÉHO ÚVERU VO VÝŠKE
1 635 000,- EUR NA FINANCOVANIE INVESTÍCIÍ
SCHVÁLENÝCH V ROZPOČTE MESTA PIEŠŤANY
NA ROK 2017

Obsah materiálu : Dôvodová správa

Návrh na uznesenie : Mestské zastupiteľstvo mesta Piešťany po prerokovaní:

A/ Prijatie úveru na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte Mesta Piešťany na rok 2017 s plávajúcou úrokovou sadzbou od banky ktorá predložila víťaznú ponuku

- schvaľuje
- schvaľuje s pripomienkami poslancov

B/ Prijatie úveru na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte Mesta Piešťany na rok 2017 s pevnou úrokovou sadzbou od banky ktorá predložila víťaznú ponuku

- schvaľuje
- schvaľuje s pripomienkami poslancov

Stanovisko Komisie pre financie a podnikanie pri MsZ Piešťany:

Komisia odporúča

Prijatie úveru na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte Mesta Piešťany na rok 2017 od banky, ktorá predložila víťaznú ponuku

schváliť s pripomienkou komisie.

Porovnať výhodnosť prijatia úveru na základe výšky ročnej úrokovej sadzby alebo na základe fixnej sadzby počas celého splácania úveru . Ak bude v zmluve umožnené predčasné splatenie úveru bez poplatkov, tak komisia odporúča schváliť čerpanie úveru na základe výšky ročnej úrokovej sadzby. Ak nebude táto podmienka zadefinovaná v zmluve, doporučuje komisia čerpanie úveru na základe fixnej sadzby počas celého splácania úveru.

Mestská rada mesta Piešťany po prerokovaní

A/ Odporúča

prijatie úveru na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte Mesta Piešťany na rok 2017 s plávajúcou úrokovou sadzbou od banky, ktorá predložila víťaznú ponuku
schváliť.

Spracovateľ : Ing. Stanislav Mikuš, vedúci Oddelenia finančných služieb

Predkladateľ : Ing. Eduard Strapatý, prednosta MsÚ

Dátum vyhotovenia: 21.03.2017

Dôvodová správa

Dňa 15.12.2016 bol uznesením MsZ č. 237/2016 schválený rozpočet Mesta Piešťany na rok 2017.

Súčasťou predmetného uznesenia v bode F/ je odporúčanie prijatia dlhodobého úveru na investície schválené v rozpočte mesta na rok 2017 vo výške 1 635 000,- € a bode H/ stanovisko hlavného kontrolóra k prijatiu úveru na financovanie kapitálových výdavkov schválených v rozpočte na rok 2017.

Na základe bodov F/ a H/ tohoto uznesenia boli oslovené tri spolupracujúce banky (VUB, Prima banka a SISF) na predloženie indikatívnej ponuky financovania investícií schválených v rozpočte mesta na rok 2017. Okrem oslovených bánk predložila ponuku aj ČSOB s ktorou Mesto Piešťany nemá v súčasnosti žiadny obchodný vzťah.

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:

- výška úrokovej sadzby – 12M EURIBOR + 0,33 % p.a.
- výška spracovateľského poplatku – 500,- €
- výška poplatkov počas trvania úverového vzťahu – vedenie úverového účtu 5,- €/M
- požadované ručenie – bianko zmenka

Z predložených ponúk s pevnou úrokovou sadzbou bola ako najlepšia vyhodnotená ponuka:

- výška úrokovej sadzby – 0,84 % p.a.
- výška spracovateľského poplatku – 1 635,- €
- výška poplatkov počas trvania úverového vzťahu – vedenie úverového účtu 4,80 €/M
- požadované ručenie – bianko zmenka

	variabilná sadzba		fixná sadzba	
	12M EURIBOR			
základ variabilnej sadzby				
marža	0,33%	5 395,50 €	0,84%	13 734,00 €
poplatok		500,00 €	0,10%	1 635,00 €
záväzková provízia	- €		- €	
poplatok za správu	- €		- €	
vedenie účtu	5,00 €	60,00 €	4,80 €	57,60 €
splatnosť	10 rokov		10 rokov	
ručenie	BZ		BZ	
predčasné splatenie z vlastných	0%		0%	
predčasné splatenie refinancovaním	2%		2%	
rok z omeškania	5%		5%	
ročné náklady		5 955,50 €		15 426,60 €

Prvky rozpočtu financované zo schvaľovaného úveru

Program	Podprogram	Prvok	Zdroj	Rozpočet
2 Majetok mesta	2.4. Nákup majetku	nákup budov, objektov alebo ich častí	52	70 000,00 €
		nákup pozemkov	52	18 300,00 €
	2.5. Informačný a komunikačný systém	nákup výpočtovej techniky	52	15 250,00 €
	2.9. Rekonštrukcia budov a objektov	PD - rekonštrukcia amfiteátra a časti parku	52	20 000,00 €
2 Majetok mesta Celková hodnota				123 550,00 €
6 Školstvo	6.3. Údržba a modernizácia škôl a školských	rekonštrukcia školských budov	52	110 000,00 €
6 Školstvo Celková hodnota				110 000,00 €
7 Kultúra	7.3. Rekonštrukcia kult. pamiatok	rekonštrukcia pamätníka I. svetovej vojny	52	25 000,00 €
7 Kultúra Celková hodnota				25 000,00 €
8 Šport	8.3. Športová infraštruktúra	Reko ZŠ - ľadová plocha	52	20 000,00 €
		PD rekonštrukcia strechy starej tenisovej haly	52	7 000,00 €
		rekonštrukcia strechy starej tenisovej haly	52	70 000,00 €
		PD - plaváreň Piešťany	52	30 000,00 €
8 Šport Celková hodnota				127 000,00 €
9 ŽP	9.2. Verejná zeleň	revitalizácia mestského parku	52	15 000,00 €
9 ŽP Celková hodnota				15 000,00 €
10 Doprava	10.2. Výstavba, rekonštrukcia a debarierizácia	Chodníky Pod Párovcami	52	50 000,00 €
		Reko komunikácie Sládkovičova	52	770 000,00 €
		Reko chodníky a zelené pásy Bratislavská	52	200 000,00 €
		reko komunikácie A. Hlinku	52	207 360,00 €
		PD chodníky a komunikácie Kocurice	52	7 000,00 €
10 Doprava Celková hodnota				1 234 360,00 €
Celkový súčet				1 634 910,00 €