

Na rokovanie Mestského zastupiteľstva mesta Piešťany dňa 17.4.2014

Názov materiálu : NÁVRH NA ČERPANIE ÚVEROVÝCH ZDROJOV

Materiál obsahuje: - dôvodovú správu
- stanovisko hlavného kontrolóra

Návrh na uznesenie: Mestské zastupiteľstvo mesta Piešťany po prerokovaní:

A/ Prijatie úveru zo Všeobecnej úverovej banky a.s. v sume 1 627 000 € na financovanie investičných akcií zaradených do rozpočtu mesta Piešťany na rok 2014

- schvaľuje
- schvaľuje s pripomienkami poslancov

B/ Prijatie prekleňovacieho úveru v sume 750 000 € zo Všeobecnej úverovej banky a.s. na financovanie grantových projektov

- e-Mesto Piešťany (OPIS)
- Obnovme si svoj dom

- schvaľuje
- schvaľuje s pripomienkami poslancov

C/ Stanovisko hlavného kontrolóra k čerpaniu úverových zdrojov

- berie na vedomie

**Stanovisko Mestskej rady
Uznesenie MsR č. 39/2014**

Hlasovanie o častiach „A – B“ en bloc:

Mestská rada mesta Piešťany po prerokovaní

A/ Odporúča

návrh na prijatie úveru zo Všeobecnej úverovej banky a.s. v sume 1 627 000 € na financovanie investičných akcií zaradených do rozpočtu mesta Piešťany na rok 2014 *schváliť*.

B/ Odporúča

návrh na prijatie prekleňovacieho úveru v sume 750 000 € zo Všeobecnej úverovej banky a.s. na financovanie grantových projektov

- e-Mesto Piešťany (OPIS)
- Obnovme si svoj dom *schváliť*

Prítomných : 6

Za : 6

Stanoviská komisií MsZ

Stanovisko Finančnej a podnikateľskej komisie

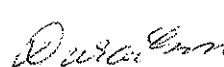
Komisia odporúča:

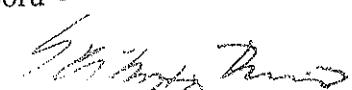
A/ Návrh na prijatie úveru zo Všeobecnej úverovej banky a.s. v sume 1 627 000 € na financovanie investičných akcií zaradených do rozpočtu mesta Piešťany na rok 2014 **schváliť** s pripomienkou splatnosti úveru v trvaní 6 rokov.

B/ Návrh na zabezpečenie prijatého úveru blankozmenkou vystavenou Mestom Piešťany na rad Všeobecnej úverovej banky a.s. **schváliť**

C/ Návrh na prijatie prekleňovacieho úveru v sume 750 000 € zo Všeobecnej úverovej banky a.s. na financovanie grantových projektov

- e-Mesto Piešťany
- Obnovme si svoj dom **schváliť**.

Spracovateľ: Ing. Lucia Duračková, vedúca ekonomickeho odboru 

Predkladateľ: Ing. Remo Cicutto, primátor mesta Piešťany 

Dátum spracovania materiálu: 07.04.2014

Dôvodová správa

A/ V súlade so schváleným programovým rozpočtom mesta Piešťany na rok 2014, v ktorom sú schválené investičné akcie hradené úverovými zdrojmi a v záujme zabezpečenia čo najvhodnejších úverových podmienok pre mesto boli oslovené nasledovné banky s požiadavkou o predloženie indikatívnej úverovej ponuky: Všeobecná úverová banka a.s.(ďalej len VÚB), Prima banka Slovensko a.s.(ďalej len PBS) a Slovenská sporiteľňa a.s.(ďalej len SLSP). Na požiadavku mesta reagovali všetky oslovené banky.

Jednotlivé ponuky boli dôkladne preštudované a vyhodnotené, kde kritériom hodnotenia boli okrem úrokovej sadzby aj poplatky, podmienky čerpania úveru, možnosti splácania úveru a úrokov, zabezpečenie úveru, možnosti odloženia splátok istiny a tiež operatívnosť čerpania úveru a prístupu k úverovým zdrojom.

V modelovom prípade s parametrami 6M EURIBOR + marža, splatnosť úveru 8 rokov, poplatkami v priebehu trvania úverového vzťahu, spôsobom ručenia za úver podľa nášho názoru predložila pre mesto Piešťany najvhodnejšiu ponuku VÚB a.s.

Okrem VÚB a.s., banky navrhujú v prípade čerpania úverových zdrojov ručenie blankozmenkou, vystavenou na rad banky. PBS a. s. v prípade vyhovujúcej finančnej situácie mesta pripúšťa možnosť poskytnutia úverových zdrojov aj bez ručenia.

B/ Mesto Piešťany bolo úspešné v žiadosti o nenávratný finančný príspevok na grant OPIS a podalo žiadosť o poskytnutie nenávratného finančného príspevku na projekt Obnovme si svoj dom, z ktorého by, v prípade úspešnosti realizovalo rekonštrukciu strechy Kolonádového mosta. V súvislosti s čerpaním grantových finančných prostriedkov formou refundácií sme oslovili nasledovné banky so žiadosťou o predloženie indikatívnej úverovej ponuky na poskytnutie prekleňovacieho úveru: Všeobecná úverová banka a. s. (ďalej len VÚB), Prima banka Slovensko a.s.(ďalej len PBS) a Slovenská sporiteľňa a. s (ďalej len SLSP). Na požiadavku mesta reagovali VÚB a.s. a PBS a.s..

Jednotlivé ponuky boli dôkladne preštudované a vyhodnotené, kde kritériom hodnotenia boli okrem úrokovej sadzby aj poplatky, podmienky čerpania úveru, možnosti splácania úveru a úrokov, zabezpečenie úveru, možnosti odloženia splátok istiny a tiež operatívnosť čerpania úveru a prístupu k úverovým zdrojom.

V modelovom prípade s parametrami 3M EURIBOR + marža, poplatky, ručenie, splatenie úveru, predložila podľa nášho názoru najlepšiu ponuku VÚB a.s.

Aj v tomto prípade požadovali banky, okrem VÚB a.s., ručenie blankozmenkou.

Pretože banky označili svoje indikatívne ponuky za dôverné, nie sú v dôvodovej správe uvádzané konkrétné výšky poplatkov a marže.

C/ Súčasťou predkladaného materiálu je aj stanovisko hlavého kontrolóra k navrhovanému čerpaniu úverových zdrojov, ktoré MsZ berie na vedomie.

**Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Piešťany
k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle
príslušných ustanovení zákona č. 583/2004 Z.z. v z.n.p.**

1. v súlade s ustanovením § 17, ods. 9 zákona č. 583/2004 Z.z. v z.n.p. bolo preverené dodržanie podmienok v zmysle § 17, ods. 6 písm. a tohto zákona, t.j. či celková suma dlhu, vrátane novoprijímaných úverov mesta neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka?

Celková suma dlhu mesta rozpočtovaná a schválená pre rok 2014 (bez započítania prekleňovacieho úveru), by po prijatí navrhovaného úveru vo výške 1 627 000 € bola pre rok 2014 v sume 5 769 909 €. Výška skutočných bežných príjmov mesta bola za rok 2013 v sume 16 097 971 €. Z vyššie uvedeného teda vyplýva, že celková suma dlhu by po prijatí nového úveru predstavovala 35,84 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, čo je menej, ako zákonom o rozpočtových pravidlach územnej samosprávy stanovený neprekročiteľný podiel, t. j. 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

2. v súlade s ustanovením § 17, ods. 9 zákona č. 583/2004 Z.z. v z.n.p. bolo preverené dodržanie podmienok v zmysle § 17, ods. 6 písm. b, tohto zákona, t.j. či suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov z nich bola rozpočtovaná a schválená pre rok 2014 v sume 882 152,7 €. Po pripočítaní splátky istiny z uvažovaného úveru za 7.-12./2014, t.j. predpokladanej sumy 135 583 € ako aj predpokladanej splátky úrokov za 7.-12./2014, t.j. sumy 14 277 €, by celková suma ročných splátok v roku 2014 predstavovala čiastku 1 032 012,7 €. Výška skutočných bežných príjmov mesta bola za rok 2013 v sume 16 097 971 €. Z vyššie uvedeného teda vyplýva, že po prijatí navrhovaného nového úveru by suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov predstavovala celkovo 6,4 %. Na základe tohto preverenia konštatujem, že v prípade schválenia a čerpania nového úveru vo výške 1 627 000 €, suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí zákonom stanovených 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Na základe tohto preverenia konštatujem, že podmienky, za akých môže mesto Piešťany prijať ďalšie návratné zdroje financovania v sume 1 627 000 € v zmysle predloženého návrhu uznenia sú splnené.

V Piešťanoch, dňa 03. 04. 2014


Ing. Peter Konečný
hlavný kontrolór mesta