

Materiál na rokovanie
Mestského zastupiteľstva v Žiline

Číslo materiálu: ___/2023

K bodu programu

NÁVRH NA SCHVÁLENIE PRIJATIA INVESTIČNÉHO ÚVERU

Materiál obsahuje:

1. Návrh na uznesenie
2. Dôvodová správa
3. Materiál

Materiál prerokovaný v komisii:

-

Predkladá:

Mgr. Peter Fiabáne
primátor mesta Žilina

Zodpovedný za vypracovanie:

Ing. Pavol Vaščák, PhD.
vedúci odboru ekonomického, MsÚ v Žiline

Žilina, 27.06.2023

NÁVRH NA UZNESENIE

Uznesenie č. __/2023

Mestské zastupiteľstvo v Žiline

I. schvaľuje

1) prijatie úveru s parametrami:

- Výška úveru: 7 000 000 EUR
- Veriteľ: Prima banka Slovensko, a.s., Hodžova 11, 010 11 Žilina
- Dlžník: Mesto Žilina, Námestie obetí komunizmu 1, 011 31 Žilina
- Druh úveru: Investičný dlhodobý úver
- Účel úveru: Financovanie investičných akcií mesta, schválených mestským zastupiteľstvom
- Splatnosť úveru: Do 15 rokov od podpisu úverovej dokumentácie
- Úroková sadzba: 12M EURIBOR + 0,25% p.a.
- Zabezpečenie: Bez zabezpečenia

2) poveruje primátora k všetkým potrebným právnym a iným úkonom spojených so schválením, prijatím a čerpaním úveru, ako aj podpisom zmluvy o úvere, jej prípadných dodatkov, príloh, doplnení.

DÔVODOVÁ SPRÁVA

Podľa ustanovenia § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, obec môže na plnenie svojich úloh použiť návratné zdroje financovania. Podľa ustanovení tohto zákona, dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

Mesto bude realizovať investičné zámery, ktoré budú financované dlhodobým bankovým úverom. Tieto návratné finančné prostriedky budú použité na financovanie kapitálových výdavkov - investičných akcií mesta, schválených Mestským zastupiteľstvom, ktoré sú súčasťou schválených **Programových priorit mesta** pre volebné obdobie 2023 – 2026.

Na každé zasadnutie MZ bude **predkladaná informatívna správa** o tomto úvere, kde budú informácie, detailný prehľad o stave čerpania úveru za každú schválenú investíciu, jeho zostatku istiny, atď.

MATERIÁL

Mesto oslovilo listom 3 obchodné banky (zoznam v abecednom poradí) na predloženie ponúk úverového financovania s parametrami a požiadavkami, ktoré si stanovilo mesto:

- 1) Prima banka Slovensko, a.s., Hodžova 11, 010 11 Žilina, IČO: 31575951
- 2) Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00686930
- 3) Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31320155

Prima banka Slovensko, a.s. a Všeobecná úverová banka, a.s. v súčasnosti financujú mesto. Mesto a takmer všetky jeho rozpočtové a príspevkové organizácie vedú depozitá a realizujú platobný styk v týchto dvoch bankách. Tatra banka, a.s. v minulosti úverovo financovala mesto.

Termín na predloženie ponúk úverového financovania mesto stanovilo do 13.06.2023 do 10:00 hod. Ponuky bánk boli na Mestský úrad doručené podľa požiadavky mesta. Členovia komisie zriadenej

primátorom mesta podpísali čestné vyhlásenia členov komisie a konštatovali, že v lehote na predkladanie ponúk boli predložené 3 ponuky. Členovia komisie po oboznámení sa so zoznamom uchádzačov, podpísali čestné vyhlásenia členov komisie dňa 13.06.2023 o 14:05 hod. Komisia následne otvárala obálky a hodnotila podmienky a parametre prijímaného úveru: objem úveru, úroková sadzba, poplatok za poskytnutie úveru, záväzková provízia z nečerpaného objemu úveru, požadovaná forma zabezpečenia atď. Porovnávala všetky alternatívy a podmienky ponúkaných úverov s 15-ročnou splatnosťou, variabilné úročenia aj úročenia fixnou úrokovou sadzbou pri zohľadnení predikcií úrokových indexov EURIBOR. Boli prepočítané celkové úrokové výdavky, poplatky počas trvania úverového vzťahu. Všetky dokumenty, kompletný prepočet sa nachádza na odbore ekonomickom MsÚ. Komisia vyhodnotila ponuky na prijatie úveru a skonštatovala, že najvýhodnejšia ponuku banky na prijatie bankového úveru je ponuka uchádzača: Prima banka Slovensko, a.s., Hodžova 11, 010 11 Žilina, IČO: 31575951, ktorej podmienky úveru sú zapracované v tomto návrhu na prijatie úveru. Komisia skontrolovala a skonštatovala transparentný priebeh úkonu.

Veriteľ:	Prima banka Slovensko, a.s., Hodžova 11, 010 11 Žilina, IČO: 31575951
Dlžník:	Mesto Žilina, Námestie obetí komunizmu 1, 011 31 Žilina, IČO: 00321796
Druh úveru:	Dlhodobý investičný úver
Výška úveru:	Do 7 000 000 EUR, slovom: do sedemmiliónov eur
Účel úveru:	Financovanie a spolufinancovanie investičných akcií mesta, schválených mestským zastupiteľstvom.
Úroková sadzba:	12M EURIBOR + 0,25% p.a.
Čerpanie úveru:	Od platnosti úverovej dokumentácie do 10/2025. Priebežné čerpanie úveru, spôsobom: žiadosť o čerpanie úveru spolu s čestným prehlásením štatutára mesta, že finančné prostriedky budú použité na schválený účel na úhradu kapitálových výdavkov mesta, že sú v súlade so schválenými podmienkami úveru, s podmienkami úverovej zmluvy a so schváleným programovým rozpočtom mesta vrátane jeho zmien rozpočtovými opatreniami.
Splatnosť úveru:	Do 15 rokov od podpisu úverovej dokumentácie
Splátky istiny úveru:	Mesačné splátky istiny úveru k 25-dňu v mesiaci, prvá splátka 08/2024. Splátkový kalendár bude predmetom dohody a bude definovaný v úverovej zmluve.
Platba úrokov úveru:	Mesačne. Prvá platba úroku po začatí čerpania úveru, štandardne z aktuálneho zostatku istiny úveru
Poplatok za poskytnutie úveru:	1000 EUR
Poplatok za nedočerpanie úveru:	Bez poplatku
Záväzková provízia za nečerpaný objem úveru:	Bez záväzkovej provízie (0,0% p.a. z objemu nečerpaného objemu úveru)
Zabezpečenie úveru:	Bez zabezpečenia
Monitoring zmluvných podmienok:	0,10% zo zostatku istiny, max. 7000 EUR
Poplatok za predčasné splatenie istiny úveru, alebo jeho časti:	V zmysle platného Sadzobníka poplatkov banky

Plánovaný podpis úverovej dokumentácie bude po schválení úverového financovania oboma zmluvnými stranami.

Základné podmienky čerpania návratných zdrojov financovania v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z., najmä § 17 – Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú:

- celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Je možné konštatovať, že v prípade čerpania tohto úveru, mesto dodrží obe, zákonom definované podmienky.