

Mesto Snina, primátorka

Mestskému zastupiteľstvu
v Snine

Na rokovanie dňa: **07.11.2019**

Číslo poradia:

K bodu: **Prijatie úveru na financovanie investičných výdavkov mesta Snina**

Predkladá:

Ing. Daniela Galandová
primátorka

Návrh uznesenia:

Mestské zastupiteľstvo v Snine

s ú h l a s í

s prijatím úverov zo Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške maximálne 1 600 000,- € s dobou splatnosti 180 mesiacov odo dňa uzavretia úverovej zmluvy na financovanie investičných výdavkov mesta Snina (ďalej len „Úver“) a

p o v e r u j e

primátorku Ing. Danielu Galandovú, aby ako štatutárny zástupca mesta Snina uzatvorila so Slovenskou sporiteľňou, a.s. zmluvy o Úvere a vykonávala aj všetky ďalšie úkony súvisiace s Úvermi.

Spracoval:

Ing. Dana Mariničová
vedúca finančného oddelenia

Snina október 2019

Dôvodová správa

V súvislosti s prípravou rozpočtu na roky 2020 – 2022 Mesto Snina požiadalo o spracovanie indikatívnej ponuky financovania investičných výdavkov mesta Snina formou úveru päť bank.

Indikatívne ponuky financovania predložili Slovenská sporiteľňa, a.s., ČSOB, a.s., Prima banka Slovensko a.s., Všeobecná úverová banka, a.s. a Tatra banka, a. s. .

Dňa 11.10.2019 boli ponuky vyhodnotené komisiou v zložení Marek Gerboc, JUDr. Dušan Hačko, Ing. Michal Vohar a Ing. Dana Mariničová. Ako najvýhodnejšia ponuka bola vyhodnotená ponuka od Slovenskej sporiteľne, a. s. . Ponuka úveru je za podmienok:

- bez zabezpečenia,
- úroková sadzba je fixná na 15 rokov vo výške 0,43 % p. a.,
- čerpanie úveru je plánované od 1/2020 do 12/ 2021,
- splátky istiny sú plánované mesačne vo výške 9 525,- € od 1/2021 do 12/2034,
- spracovateľský poplatok, správa úveru, poplatok za monitoring úveru a záväzková provízia z nečerpanej časti úveru sa neuplatňujú. **Platnosť ponuky je do 15. 11. 2019.**

Účinnosti a platnosti zmluvnej dokumentácie o úvere predchádza predloženie uznesenia mestského zastupiteľstva, ktorým bolo schválené prijatie úveru v požadovanej výške. Nový úver bude použitý na investície spadajúce pod podnikateľskú činnosť (financovanie plavárne) a pod hlavnú činnosť (rekonštrukcie komunikácií, IBV), splátky úveru budú realizované z dvoch rôznych bankových účtov, s bankou majú byť uzatvorené dve zmluvy na poskytnutie úveru, preto je v texte uznesenia formulácia „s prijatím úverov“.

Úverová záťažnosť mesta Snina k 31.12.2019 je predpokladaná vo výške 38,27 % pri vyčerpaní už schváleného úveru na plaváreň ku koncu roka 2019 v plnej výške. Čerpaním nového úveru v plnej výške do konca roka 2020 úverová záťažnosť k 31.12. 2020 dosiahne 42,76 %.

Zostatok istiny k 31. 12. 2020	Skutočné bežné príjmy k 31. 12. 2019 - očakávaná skutočnosť	§ 17 ods.6 písm. a)
6 329 552 €	14 800 000	42,76 %

Nový úver je plánovaný na financovanie investičných výdavkov mesta, a to na:

- **dofinancovanie I. etapy výstavby plavárne** vo výške 301 787 €

Podľa Zmluvy o dielo zo dňa 18.10.2018 a dodatkov č. 1 a č. 2 je cena za I. etapu 3 914 399,42 € bez DPH. Do zriadenia podnikateľskej činnosti sme zaplatili z doručených faktúr z úverových zdrojov DPH 42 387,71 €. Spolu je cena I. etapy 3 956 787,13 €, schválený úver je 3 655 000 €. Rozdiel 301 787,13 € potrebujeme dofinancovať z úveru.

- **financovanie II. etapy výstavby plavárne** vo výške 803 478 € bez DPH podľa Zmluvy o dielo zo dňa 18.10.2018 a dodatkov č. 1 a č. 2
- **na rekonštrukciu miestnych a peších komunikácií a odstavných plôch** vo výške 394 735 €.
- **na prípravu územia pre individuálnu bytovú výstavbu** vo výške 100 000 € - na pozemkové úpravy, geodetické zamerania a projekčnú prípravu.