

Materiál na rokovanie
Mestského zastupiteľstva v Žiline

Číslo materiálu: ___/2021

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 ekonomického odboru MsÚ v Žiline

Žilina, 27. apríl 2021

NÁVRH NA UZNESENIE

Uznesenie č. __/2021

Mestské zastupiteľstvo v Žiline

I. schvaľuje

1) prijatie úveru s parametrami:

- výška úveru: 6 500 000 EUR
- financujúca banka: Prima banka Slovensko, a.s.
- druh úveru: Investičný úver
- splatnosť úveru: 15 rokov od podpisu úverovej dokumentácie
- úroková sadzba: 12M EURIBOR + 0,05% 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

Uznesením č.45/2021 z MMZ konaného dňa 29.03.2021 bol schválený Investičný plán pre rok 2021 a finančné krytie nevyhnutných bežných a kapitálových výdavkov v rozpočte mesta Žilina.

Výsledkom rokovaní na tomto zasadnutí MMZ bolo aj schválenie návrhu na zabezpečenie financovania ďalších investičných projektov mesta Žilina formou investičného úveru. Keďže rozpočet mesta ani pri zohľadnení budúceho rezervného fondu neumožňuje financovanie niektorých kľúčových projektov mesta, bol na MMZ akceptovaný návrh na prijatie návratného zdroja financovania formou bankového úveru.

MATERIÁL

Na základe vyššie uvedeného mesto oslovilo 5 obchodných bánk (zoznam v abecednom poradí):

- 1) Prima banka Slovensko, a.s., Hodžova 11, 010 11 Žilina, IČO: 31 575 951
- 2) Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653
- 3) Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930
- 4) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336
- 5) Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31 320 155

Termín na predloženie indikatívnych ponúk úverového financovania mesto stanovilo do 13.04.2021. Písomné ponuky bánk boli na Mestský úrad doručené v zalepených obálkach, podľa požiadavky mesta. Komisia zriadená primátorom mesta (2 zástupcovia Mestského úradu a 2 poslanci Mestského zastupiteľstva, ktorí sú zároveň členmi komisie finančnej a majetkovej) otvorila v deň 14.04.2021 obálky a hodnotila podmienky a parametre úveru. Na základe hodnotenia týchto ponúk komisia skonštatovala, že pre mesto je ekonomicky najvýhodnejšia ponuka banky: Prima banka Slovensko, a.s., ktorej podmienky úveru sú zapracované v tomto návrhu na prijatie úveru.

Veriteľ:	Prima banka Slovensko, a.s., Hodžova 11, 010 11 Žilina, IČO: 31 575 951
Dlžník:	Mesto Žilina, Námestie obetí komunizmu 1, 011 31 Žilina, IČO: 00 321 796
Druh úveru:	Dlhodobý investičný úver
Výška úveru:	6 500 000 EUR, slovom: šesťmiliónov päťstotisíc eur
Účel úveru:	<ul style="list-style-type: none"> • rekonštrukcia ulice A.Bernoláka v Žiline - Nový Bulvár (projektová dokumentácia vrátane inžinierskej činnosti, realizácia), • stoková sieť - II. etapa, Považský Chlmec (realizácia), • nákup nehnuteľností do vlastníctva mesta Žilina, ktoré budú schválené MZ, • stavebné úpravy budovy bývalej ZŠ Hollého pre potreby MŠ, • majetkové vysporiadanie verejného osvetlenia do majetku mesta Žilina, • rekonštrukcia Mestskej pamiatkovej rezervácie v Žiline vrátane balustrády (architektonická súťaž + projektová dokumentácia), • rekonštrukcia Námestia A.Hlinku s parkom (projektová dokumentácia) • ostatné investičné akcie, schválené MZ.
Úroková sadzba:	12M EURIBOR + 0,05 % p.a. (v prípade, že sadzba EURIBOR bude záporné číslo, pre účely tohto úveru sa použije sadzba EURIBOR vo výške 0% p.a.)
Čerpanie úveru:	Od podpisu úverovej dokumentácie do 11/2023, priebežné čerpanie
Splatnosť úveru:	15 rokov od podpisu úverovej dokumentácie
Splátky istiny úveru:	Mesačne. Od 07/2022 do termínu dočerpania úveru (11/2023) splátky istiny po dohode medzi mestom a bankou. Po termíne dočerpania úveru, bude zostatok istiny úveru, po dohode medzi mestom a bankou, rozpočítaný na mesačné splátky istiny až do termínu splatnosti úveru. Mesto bude mať možnosť stanoviť si splátkový kalendár splácania istiny úveru a realizovať, po termíne dočerpania, aj progresívne splácanie istiny úveru.
Platba úrokov z úveru:	Mesačne. Prvá platba úroku po začatí čerpania úveru, z aktuálneho zostatku istiny úveru
Poplatok za poskytnutie úveru:	500 EUR
Poplatok za nedočerpanie úveru:	Bez poplatku
Závazková provízia za nečerpaný objem úveru:	Bez záväzkovej provízie (0,0% p.a. z objemu nečerpaného objemu úveru)
Poplatok za predčasné splatenie istiny úveru, alebo jeho časti:	V zmysle platného Sadzobníka poplatkov banky
Zabezpečenie úveru:	Bez zabezpečenia

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.