

Materiál na rokovanie
Mestského zastupiteľstva v Žiline

Číslo materiálu: ____/2022

K bodu programu

**DOPRAVNÝ PODNIK MESTA ŽILINY S.R.O. – PRIJATIE PREVÁDZKOVÉHO
ÚVEROVÉHO FINANCOVANIA**

Materiál obsahuje:

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

Materiál prerokovaný v komisii:

-

Predkladá:

Mgr. Peter Fiabáne
primátor mesta Žilina

Zodpovední za vypracovanie:

Ing. Mikuláš Kolesár
konateľ DPMŽ, s.r.o.

Ing. Pavol Vaščák, PhD.
vedúci odboru ekonomického MsÚ Žilina

Žilina, 13.12.2022

NÁVRH NA UZNESENIE

Uznesenie č. __/2022

Mestské zastupiteľstvo v Žiline (MZ)

I. schvaľuje

- 1) prijatie úveru obchodnou spoločnosťou Dopravný podnik mesta Žiliny s.r.o. s parametrami:
 - Výška úveru: 400 000 eur
 - Prijemca úveru (dlžník): Dopravný podnik mesta Žiliny s.r.o.
 - Financujúca banka (veriteľ): Všeobecná úverová banka, a.s.
 - Druh úveru: kontokorentný úver (formou povoleného prečerpania na bežnom účte)
 - Účel úveru: financovanie prevádzkových potrieb
 - Splatnosť úveru: 3-mesačná výpovedná lehota, pričom posledný deň výpovednej lehoty je konečným dňom splatnosti úveru
 - Úroková sadzba: 1M EURIBOR + 0,89% p.a.
 - Záväzková provízia: bez záväzkovej provízie (0,0% p.a. z objemu nečerpaného objemu úveru)
- 2) formu zabezpečenia za prijatý úver blankozmenkou dlžníka (Dopravný podnik mesta Žiliny s.r.o.) a dohodou o vyplňovacom práve k blankozmenke.
- 3) poveruje konateľa Dopravného podniku mesta Žiliny s.r.o. 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

Dopravný podnik mesta Žiliny s.r.o. (DPMŽ) plánuje prijať krátkodobý prevádzkový úver – kontokorentný úver. Dôvodom je mať k dispozícii financie v čase nepredvídaných okolností spojených s neočakávaným rastom cien, na krátkodobé financovanie prevádzkových potrieb spoločnosti v prípade výpadku tržieb, a tiež na krytie zvýšených výdavkov na energie v zimných mesiacoch. Prijatie úveru DPMŽ v takejto výške podlieha schváleniu MZ, nakoľko sa jedná o majetkovú hodnotu v sume nad 35 000 eur, pričom všetky ustanovenia Zásad hospodárenia a nakladania s majetkom mesta Žilina sú záväzné v zmysle čl 1, ods. 4 aj pre právnické osoby so 100% majetkovou účasťou mesta. Dozorná rada DPMŽ, ktorá sa konala dňa 06.12.2022 odsúhlasila prijatie tohto úveru a jeho podmienky.

MATERIÁL

DPMŽ oslovilo 2 obchodné banky (zoznam v abecednom poradí) na predloženie ponúk kontokorentného úveru s parametrami a požiadavkami, ktoré si stanovil DPMŽ:

- 1) Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00151653
- 2) Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31320155

DPMŽ v spolupráci s mestom Žilina vyhodnotili ponuky na prijatie úveru a skonštatovali, že najvýhodnejšia ponuka banky na prijatie kontokorentného úveru je ponuka banky: Všeobecná úverová banka, a.s., ktorej podmienky úveru sú zapracované v tomto návrhu na prijatie úveru.

Veriteľ:	Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31320155
Dlžník:	Dopravný podnik mesta Žiliny s.r.o., Kvačalova 2, 011 40 Žilina, IČO: 36007099

Druh úveru:	kontokorentný úver (formou povoleného prečerpania na bežnom účte)
Výška úveru:	400 000 eur
Účel úveru:	financovanie prevádzkových potrieb
Úroková sadzba:	1M EURIBOR + 0,89% p.a.
Čerpanie úveru:	Kedykoľvek (formou povoleného prečerpania na bežnom účte – debetné obraty)
Splatnosť úveru:	3-mesačná výpovedná lehota, pričom posledný deň výpovednej lehoty je konečným dňom splatnosti úveru
Splátky istiny úveru:	Kedykoľvek (formou povoleného prečerpania na bežnom účte – kreditné obraty)
Platba úrokov úveru:	Mesačne. Platba úroku štandardne z aktuálneho zostatku načerpanej istiny úveru
Poplatok za poskytnutie úveru:	0,10%, t.j. 400 eur
Záväzková provízia:	Bez záväzkovej provízie (0,0% p.a. z objemu nečerpaného objemu úveru)
Zabezpečenie úveru:	Blankozmenka dlžníka a dohoda o vyplňovacom práve k blankozmenke

Plánovaný podpis úverovej dokumentácie bude po schválení úverového financovania oboma zmluvnými stranami a splnení odkladacích podmienok stanovených veriteľom.