

## Mesto Sabinov

Mestský úrad, Námestie slobody 57, 083 01 Sabinov

M a t e r i á l  
na zasadnutie mestského zastupiteľstva  
dňa 16. mája 2019

K bodu:

**Návrh na schválenie úveru a zabezpečenie úveru na financovanie investičných akcií mesta**

Predkladá:

Ing. Alžbeta Semanová  
vedúca finančného oddelenia

Návrh na uznesenie:

uvedený v dôvodovej správe

Vypracovali:

Ing. A. Semanová  
vedúca finančného oddelenia

## Dôvodová správa

### Návrh na schválenie úveru a zabezpečenie úveru na financovanie investičných akcií mesta

Uznesením č. 40 zo dňa 25.4.2019 Mestské zastupiteľstvo schválilo zámer investičnej akcie – výstavba miestnej komunikácie – ul. Šancová v meste Sabinov – 1. etapa a tiež uznesením č. 41 zo dňa 25.4.2019 investičnú akciu – rekonštrukcie vnútrobloku na ul. 17. novembra. Zároveň mestské zastupiteľstvo schválilo financovanie týchto investičnej akcie formou vlastnej investície prostredníctvom návratných zdrojov financovania – dlhodobým bankovým úverom v objeme 500 000 € podľa § 11 odst. 4 písmena b.) zákona č. 369/1990 Z. z o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

Následne na to 26.4.2019 boli vyzvané vybrané banky na predloženie ponuky na investičný úver. Mesto Sabinov oslovilo 6 bánk a v predloženej termíne prišli ponuky od piatich bánk. Z týchto jedna ponuka nespĺňala kritérium predloženia ponuky s fixným úrokom.

Zároveň v rámci tejto výzvy bola mestu predložená ešte jedna ponuka od Slovenskej sporiteľne, a.s. a to - ponuka mestu úver vo výške 1 500 000 € na refinancovanie existujúceho úveru ( na rekonštrukciu verejného osvetlenia ) a 500 000 € na kapitálové výdavky mesta s fixnou úrokovou **sadzou 0,89 % p.a.** platnou po celé obdobie platnosti úveru ( so zvýhodnením EIB zdrojov ). Mesačné splátky by sa upravili od 31.6.2019 na výšku 13 012 € a posledná splátka by bola 30.9.2028 vo výške 12 928 €. Spolu by mesto uhradilo za tento úver cca 1 565 000 € ( úroky a istina ). Ďalšie poplatky :

- správa úveru 5 €/ mesačne
- záväzková provízia 0% p.a./mesačne
- ostatné poplatky v zmysle platného sadzovníka poplatkov Slovenskej sporiteľne, a.s.
- Zabezpečenie úveru - bez zabezpečenia.

Súčasný úver 1 000 000 € – na rekonštrukciu verejného osvetlenia mesto začalo čerpať v roku 2018 a začalo splácať od januára 2019 . Úroky tohto úveru boli vyčíslené vo výške 58 368 € pri fixnom úroku 1,13 % p. a. na desať rokov. Pri pripočítaní predpokladaných úrokov úveru na kapitálové investície vo výške 500 000 € - 21 755 € je predpokladaná výška úrokov týchto dvoch úverov spolu 80 123 €. Poplatok za spracovanie úveru sa navýši o 200 €. Poplatky za správu úverového účtu už mesto platí teraz pri existujúcom úvere.

Z uvedeného vyplýva, že ponuka na refinancovanie existujúceho úveru + úver na nové kapitálové investície je najvýhodnejšia.

Výsledkom bolo odporúčanie uzatvoriť zmluvu s bankou Slovenská sporiteľňa, a.s. Vyhodnotenie predložených ponúk je súčasťou materiálu – ako príloha č. 1.

Súčasťou tejto úverovej zmluvy nebude zmluva o zmenkovom vyplňovacom práve.

#### Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v zmysle par 10, odst. 4, písm. b) zákona č. 369/1990 o obecnom zriadení v znení neskorších zmien a doplnkov schvaľuje :

úver vo výške 1 500 000 v banke Slovenská sporiteľňa, a.s. na financovanie :

1. 1 000 000 € na refinancovanie existujúceho úveru - na rekonštrukciu verejného osvetlenia
2. 500 000 € na investičnú akciu - výstavba miestnej komunikácie – ul. Šancová v meste Sabinov – 1. etapa a na – miestnych komunikácií.

s úrokovým úročením 0,89 %p.a. na dobu 10 rokov.

**Stanovisko oddelenia :**

**Finančné oddelenie:** odporúča predložený materiál schváliť.

**Stanovisko komisie :**

**Komisia finančná a správy majetku :**

Komisia finančná a správy majetku predložený materiál prerokuje na svojom zasadnutí dňa 14.5.2019. a na zasadnutí MsZ podá ústnu informáciu.

**Stanovisko Mestskej rady :**

Mestská rada predložený materiál neprerokovala .

**Dopad na mestský rozpočet :**

**Pozmeňujúci a doplňujúci návrh poslanca MsZ.**

**Rokovanie MsZ dňa ..... k bodu : .....**

.....

**Presne sformulovaný pozmeňujúci a doplňujúci návrh : .....**

.....

**Meno a priezvisko poslanca : .....**

**Príloha č. 1 - Vyhodnotenie ponúk**

Názov predmetu zákazky : **Investičný úver na financovanie investícií mesta Sabinov**

	úrok		Poplatky				Sankčný úrok z omeškania	Zbezpečenie úveru	Celková cena úveru za obdobie 10 rokov ( úroky )
	Výška úrokovej sadzby	za poskytnutie úveru	za vedenie úverového účtu ( 10 rokov )	záväzková provízia z nečerpaného úveru	poplatky za administráciu a monitorovanie	poplatky spolu v €			
<b>VUB banka</b>	1,04	0	0	neuplatňuje sa	0	0	+5% p.a. k dohodnutej úrkovaj sadzbe	bez zabezpečenia	<b>523 830,50 €</b>
<b>Slovenská sporiteľňa, a.s.</b>	0,86	300,00 €	5 €/mesačne	0	0	900 €	5%	bez zabezpečenia	<b>522 655 €</b>
<b>UniCredit Bank</b>	1,1	500 €	0	neuplatňuje sa	0	500 €	10%	Blankozmenka mesta	<b>530 417 €</b>
<b>OTP Banka Slovensko, a.s</b>	1,67	500 €	5,8 € mesačne	neuplatňuje sa	2 250 €	3 446 €	v zmysle platného sadzobníka v čase omeškania	Blankozmenka mesta	<b>545 544 €</b>
<b>Prima banka Slovensko, a.s.</b>	0,8	1250	0	0	0,1% ročne zo zostatku	6374,61	9%	bez zabezpečenia	<b>526 539,69 *</b>

\* vypočítané pri úroku 0,8 % , ktorý bol garantovaný na 1 rok

**Poznámka : Prima banka Slovensko, a.s. vo svojej ponuke negarantujú fixnú sadzbu na 10 rokov, ale variabilnú sadzbu, ktorá sa bude prepočítavať 1 x v roku podľa 12M Eurobroboru.**

Slovenská sporiteľňa, a.s. mestu Sabinov predložila ešte jednu ponuku v rámci tejto výzvy a to - ponúka mestu úver vo výške 1 500 000 € na refinancovanie existujúceho úveru ( na rekonštrukciu verejného osvetlenia ) a 500 000 € na kapitálové výdavky mesta s fixnou úrokovou sadzbou **0,89 % p.a. platnou po celé obdobie platnosti úveru ( so zvýhodnením EIB zdrojov )**.

Mesačné splátky by sa upravili od 31.6.2019 na výšku 13 012 € a posledná splátka by bola 30.9.2028 vo výške 12 928 €. Spolu by mesto uhradilo za tento úver cca 1 565 000 € ( úroky a istina )

Ďalšie poplatky :

spracovateľský poplatok vo výške 500 €

správa úveru 5 €/ mesačne

záväzková provízia 0% p.a./mesačne

ostatné poplatky v zmysle platného sadzobníka poplatkov Slovenskej sporiteľne, a.s.

Zabezpečenie úveru - bez zabazpečenia.

V Sabinove, dňa 7.5.2019

Spracoval : Ing. Alžbeta Semanová