



Materiál

na zasadnutie Mestské zastupiteľstvo v Spišských Vlachoch

Vec: Návrh na prijatie úveru

Dôvod predloženia:

Materiál obsahuje:

Bližšie špecifikované
v Dôvodovej správe

II. Návrh uznesenia
III. Prílohy materiálu
Príloha č. 1
Príloha č. 2

Spracoval: Ing. Michal Dzurila

Zodpovedá: Ľubomír Fifik

Predkladá: Ľubomír Fifik

I.

Dôvodová správa

Predmetom predkladaného návrhu je prijatie úveru zo strany mesta Spišské Vlachy od poskytovateľa Prima banky Slovensko, a.s.

A) Zhodnotenie doterajšieho stavu:

Vzhľadom na úspešnosť projektov, ktoré boli schválené, ale aj na projekty, kde na vyjadrenie ešte mesto čaká a na projekty, do ktorých sa mesto plánuje zapojiť je výška finančných prostriedkov nepostačujúca. Súčasný rozpočet nedokáže pokryť plánované, ale ani schválené projekty a spoluúčasti na ne. Preto je nútené hľadať aj iné zdroje financovania.

B) Zdôvodnenie novej úpravy:

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 (ďalej aj ako „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) obec môže na plnenie svojich úloh použiť aj návratné zdroje financovania.

Mesto Spišské Vlachy zvažuje v horizonte rokov 2020-2022 využitie možnosti začať čerpať na rozvojové aktivity návratné zdroje financovania, ktoré by boli následne splácané.

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 citovaného zákona preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou alebo vyšším územným celkom podľa odseku 6 citovaného zákona je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť Ministerstvu financií Slovenskej republiky.

V súlade s ustanovením § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- a) celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo

vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Obe podmienky musia byť splnené súčasne (kumulatívne).

Plánovaná výška prijatých návratných zdrojov financovania je najviac 1 406 000 eur.

Splatnosť úveru je modelovaná na 10 rokov.

C) Dopad na rozpočet a hospodárenie mesta:

áno, vo výške 1 406 000,- €.

D) Dopad na personálne náklady:

žiadne

E) Potreba úpravy predpisovej základne:

nie

F) Dopad na činnosti ostatných orgánov samosprávy mesta:

áno

G) Variantné riešenia: (potrebné uviesť výhody a nevýhody jednotlivých variantov)

nie je

H) Riešenie odporúčané spracovateľom.

II.

N á v r h u z n e s e n i a

k materiálu

Po prerokovaní materiálu **Mestské zastupiteľstvo v Spišských Vlachoch:**

I. schvaľuje:

1. prijatie Municipálneho úveru – Univerzál a Municipálneho úveru Klasik spolu vo výške 1 406 000,- eur poskytnutých zo strany Prima banky Slovensko, a.s, so sídlom: Hodžova 11, 010 11 Žilina, Slovenská republika, IČO: 31 575 951, IČ DPH: SK2020372541, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu v Žiline, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 148/L (ďalej len „**banka**“) za podmienok dojednaných v príslušných úverových zmluvách.
2. poverenie primátora mesta Spišské Vlachy k uskutočneniu potrebných úkonov spojených so schválením a čerpaním úveru, ako aj podpísom zmluvy o úvere a jej prípadných dodatkov, príloh

Tieto úvery budú použité na:

financovanie investičných akcií mesta, na spolufinancovanie investičných projektov podporených z fondov EÚ a zo štátneho rozpočtu SR a na splatenie Prvého municipálneho úveru č. 189353.

Zodpovedá : primátor

Termín: : bezodkladne

Prima banka Slovensko, a.s.

Prima banka Slovensko, a.s. (do 31.12.2011 Dexia banka Slovensko a.s. a do 30.09.2003 PRVÁ KOMUNÁLNA BANKA a.s.) začala svoju činnosť v januári 1993. Zakladajúcimi akcionármi banky bolo 193 miest a obcí, ktoré vlastnili 99% všetkých jej akcií. Banka vznikla ako špecializovaná banka na financovanie rozvojových programov miest a obcí v Slovenskej republike.

Prelomovým rokom v histórii banky bol rok 2000, kedy do banky vstúpil strategický zahraničný investor, nadnárodná finančná skupina Dexia. Ďalšia významná udalosť sa udiala v roku 2003, kedy došlo k zmene mena banky na Dexia banka Slovensko a.s. V novembri 2010 skupina Dexia oznámila predaj svojho podielu vo výške 88,7% v Dexia banke Slovensko investičnej skupine Penta Investments. Transakcia bola súčasťou dohody s Európskou komisiou dosiahnutou vo februári 2010. Investičná skupina Penta sa stala hlavným akcionárom Dexia banky Slovensko a.s. v apríli 2011. Od 1.1.2012 bolo meno banky zmenené na Prima banka Slovensko, a.s.

Banka je strategickým partnerom ZMOS a významným finančným partnerom samospráv, a to tak v oblasti ich financovania, ako aj v oblasti správy ich finančných prostriedkov. Prima banka vznikla ako komunálna banka a dnes je jednou z mála bánk na slovenskom trhu, ktorá má jasnú sektorovú špecializáciu. Zameranie na komunálny sektor prináša banke väčšie možnosti v špecializácii prístupu k tomuto segmentu. Poskytovanie bankových služieb pre samosprávy je významným obchodným pilierom Prima banky.

Celkový bilančný objem úverov Prima banky pre samosprávy dosiahol k 31.12.2017 výšku 148,1 mil. EUR. Dominantné postavenie má Prima banka aj v správe finančných prostriedkov miest, mestských častí a obcí. Celkový bilančný objem spravovaných finančných prostriedkov miest, mestských častí a obcí na účtoch v Prima banke dosiahol k 31.12.2017 výšku 359,1 mil. EUR.

V Prima banke vedie podielové dane 1777 miest a obcí. Z celkového objemu mesačných podielových daní miest a obcí je do Prima banky primárne smerovaných 58%. Je to významný podiel, ktorý potvrdzuje, že samosprávy vnímajú Prima banku ako svoju banku.

Zámerom Prima banky je pokračovať v poskytovaní kvalitných bankových služieb pre samosprávy v oblasti ich financovania a správy ich finančných prostriedkov. Záujmom banky je podieľať sa na rozvoji slovenských samospráv.

Indikatívna ponuka financovania

Dlžník:	Mesto Spišské Vlachy
Veriteľ:	Prima banka Slovensko, a.s.
Druh úveru:	Municipálny úver (Dlhodobý investičný úver)
Výška a mena úveru:	1 406 000 EUR
Účel úveru:	Investičné akcie mesta
Konečná splatnosť úveru:	Do 10 rokov odo dňa podpísania úverovej dokumentácie
Variabilná úroková sadzba:	12M EURIBOR + úrokové rozpätie p.a.
Poplatok za poskytnutie úveru:	0,25% z objemu schváleného úveru (min. 200 EUR) = 3 515 EUR