

Názov materiálu: Prijatie úveru vo výške 1 600 000,- Eur na financovanie kapitálových výdavkov mesta Leopoldov
Predkladateľ: Ing. Denis Kristek
Dátum spracovania: 04.05.2020
Určenie pre orgán mesta: komisie MZ, Mestské zastupiteľstvo, hlavný kontrolór

Dôvodová správa:

Potreba prijatia dlhodobého úveru na financovanie kapitálových výdavkov mesta Leopoldov najmä v súvislosti s výstavbou novej budovy mestského úradu.

Informačný základ – hlavný obsah materiálu:

Dňa 09.12.2019 bol uznesením č. C/13/2019/11 schválený programový rozpočet mesta Leopoldov na roky 2020-2022.

Súčasťou rozpočtu je aj financovanie jednotlivých kapitálových výdavkov z návratných zdrojov financovania formou bankového úveru vo výške 838 000,- Eur. Vzhľadom na aktuálnu situáciu na finančnom trhu je výška úveru upravená v rozpočtovom opatrení č. 3 na sumu 1 600 000,- Eur.

Na základe schváleného rozpočtu boli oslovené banky na predloženie indikatívnej ponuky financovania investícií schválených v rozpočte mesta Leopoldov. Podmienky poskytnutia úveru boli v ponukách bánk predložené s tým, že sa jedná o predmet obchodného tajomstva a je ich možné poskytnúť tretím osobám iba na základe písomného súhlasu predkladajúcej banky.

Ku termínu predloženia podkladov na MZ evidujeme 3 ponuky zo spolupracujúcich bánk, ktoré však sú spracované na nižšiu sumu aká je finálne navrhovaná. Z toho dôvodu boli banky oslovené na aktualizáciu ponúk bankového úveru, ktoré následne budú vyhodnotené.

Kritériá na poskytnutie úveru:

Druh úveru: investičný, financovanie kapitálových investícií z rozpočtu mesta

Splatnosť: 10 rokov

úrok. sadzba: 1. fixná sadzba - úrok
2. variabilná sadzba – 12M Euribor + úrok

Výška úveru: 1 600 000,- Eur

Splácanie: mesačne alebo štvrt'ročne

Začiatok splácania:

Ručenie:

Výška spracovateľského poplatku:

Poplatky počas trvania úveru:

Záväzková provízia:

Poplatok za nedočerpanie úveru:

Poplatok za predčasné splatenie:

Úroky z omeškania:

Zhrnutie a odporúčania:

Odporúčame schváliť prijatie dlhodobého bankového úveru vo výške 1 600 000,- Eur na financovanie kapitálových výdavkov mesta Leopoldov.

Návrh na uznesenie:

MZ schvaľuje

- 1) Prijatie úveru vo výške 1 600 000,- Eur na financovanie kapitálových výdavkov mesta Leopoldov s variabilnou úrokovou sadzbou
- 2) Prijatie úveru vo výške 1 600 000,- Eur na financovanie kapitálových výdavkov mesta Leopoldov s pevnou úrokovou sadzbou