

## MESTSKÝ ÚRAD vo Fiľakove

---

Materiál na rokovanie pre:  
**Mestské zastupiteľstvo vo Fiľakove**

### Návrh

**na prijatie dlhodobého investičného úveru  
za účelom financovania vybraných investičných akcií**

Materiál obsahuje:  
1. Návrh na uznesenie  
2. Dôvodová správa

Materiál prerokovaný:  
Komisia mestského majetku a finančná komisia

Predkladá:  
**Mgr. Attila Agócs, PhD.**  
Primátor mesta

Zodpovedný za vypracovanie:  
**PhDr. Andrea Mágyelová**  
prednostka MsÚ vo Fiľakove

Fiľakovo, august 2017

**Dôvodová správa**  
**k**  
**Návrhu na prijatie dlhodobého investičného úveru za účelom financovania vybraných investičných akcií**

Mestské zastupiteľstvo na svojom zasadnutí dňa 29.6.2017 prijalo uznesenie č. 51/2017, ktorým sa: v bode A. schválil zámer na prijatie návratného zdroja financovania – úveru mestom Filákovovo vo výške 1 400 000,00 €, ktorý sa bude čerpať v rokoch 2017, 2018, 2019 v bode B. schválil investičné akcie financované prostredníctvom návratným zdrojom financovania – úveru, nasledovne:

Rekonštrukcia a modernizácia budovy mestského kultúrneho strediska	cca	800 000,00 €
Rekonštrukcia miestnej komunikácie – Farská lúka	cca	80 000,00 €
Výstavba novej mestskej tržnice	cca	100 000,00 €
Rekonštrukcia a modernizácia budov v športovom areáli	cca	50 000,00 €
Rekonštrukcia a modernizácia budovy MŠ Štúrova	cca	170 000,00 €
Rekonštrukcia budovy bývalej ZUŠ na denný stacionár	cca	200 000,00 €

v bode C. schválil dĺžku splácania návratného zdroja financovania – úveru na 15 rokov (180 mesiacov)

v bode D. poveril primátor mesta oslovením minimálne 3 bánk za účelom podania ponuky na poskytnutie dlhodobého investičného úveru.

Mesto Filákovovo (ďalej len „mesto“) dňa 11.7.2017 zaslalo 6. bankovým subjektom žiadosti o predloženie indikatívnej úverovej ponuky. Boli oslovené Slovenská sporiteľňa a.s., VÚB a.s., OTP Banka Slovensko a.s., Prima banka Slovensko a.s., ČSOB a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s.

Mesto žiadalo o predloženie podmienok čerpania investičného úveru, t.j. uvedenie najmä týchto informácií:

1. Úroková sadzba - výška úrokovej sadzby uvedená v % p. a. Vyhodnocovať sa bude fixná úroková sadzba na celé obdobie splatnosti a variabilná úroková sadzba odvodená od 3-mesačnej, 6-mesačnej a 12-mesačnej referenčnej sadzby EURIBOR.
2. Úroková sadzba z omeškania
3. Výška poplatkov za poskytnutie úveru a spracovanie úverovej zmluvy (% zo sumy poskytnutého úveru)
4. Výška poplatku za vedenie úverového účtu (€/mesiac)
5. Výška poplatkov za administráciu a monitoring úveru
6. Výška poplatkov za nedočerpanie úveru
7. Výška poplatku za predčasnú splátku úveru
8. Definícia finančných ukazovateľov a ich úroveň, ktorú bude mesto povinné v zmysle úverovej zmluvy dodržiavať
9. Iné relevantné požiadavky súvisiace s poskytnutím úveru
10. Čas potrebný na uzatvorenie zmluvy od predloženia výzvy banke zo strany mesta
11. Formu požadovaného zabezpečenia úveru
12. Lehota viazanosti ponuky

Termínom na predloženie ponuky bol 26. júl 2017 do 15.30 hod.

V stanovenom termíne bolo mestu Filákovovo doručených 6 ponúk pre poskytnutie investičného úveru vo výške 1 400 000,00 €.

Výberová komisia v zložení Mgr. Attila Agócs, PhD., primátor mesta, PhDr. Andrea Mágyelová, prednostka MsÚ, Ing. Ladislav Estefán, hlavný kontrolór mesta a Bc. Erika Szabová, vedúca referátu ekonomiky dňa 27.7.2017 vyhodnotila predložené ponuky. Po dôkladnom zvážení všetkých podmienok čerpania investičného úveru vybrala ako najlepšiu ponuku, ktorá bola predložená spoločnosťou Všeobecná úverová banka, a.s., ktorá ponúkla sadzbu s fixáciou na 15 rokov vo výške 1,49 % p. a. alebo sadzbu vo výške EURIBOR 12M + 0,56 % s využitím osobitného produktu so zvýhodnenou sadzbou financovaného zo zdrojov EIB. Účel použitia úverových prostriedkov na investičné akcie mesta uvedené v bode č. B uznesenia č. 51/2017 zo dňa 29.06.2017 je podľa stanoviska banky v súlade s účelom financovania stanoveného špecifickými podmienkami uvedeného produktu.

Mestskému zastupiteľstvu predkladáme i navrhovaný spôsob zabezpečenia úveru: vlastnou blankozmenkou Mesta Filákov vystavenou na rad banky Všeobecná úverová banka, a. s. a Dohodou o vyplňovacom práve k blankozmenke.

V prípade, ak bude mesto požadovať zmenu výšky financovania niektorej zo schválených investičných akcií, ktorej nutnosť operatívneho financovania vyplynie z budúcich potrieb financovania mesta, navrhne takú koncepciu úverovej zmluvy, ktorá umožní rokovanie o tejto zmene a doplnenie úverovej zmluvy dodatkom podľa rozhodnutia mestského zastupiteľstva.

Keďže ponuky boli pripravené výlučne pre dôverné použitie mesta a obsahujú informácie dôverného charakteru a ich obsah nie je určený tretím stranám bez písomného súhlasu bankovej inštitúcie jednotlivé ponuky s uvedením podmienok bánk nie sú súčasťou tejto dôvodovej správy.

V súlade s uvedeným predkladáme Mestskému zastupiteľstvu nasledovný

#### NÁVRH NA PRIJATIE ÚVERU

V zmysle ustanovenia § 7 ods. 2 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v z.n.p. „obec môže na plnenie svojich úloh použiť návratné zdroje financovania...“. Podľa § 11 ods. 4 písm. b) o prijatí úveru rozhoduje MZ.

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 14 zák. č. 583/2004 z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór.

V súlade s Uznesením MZ č. 51/2017 zo dňa 29.06.2017 a v súlade so stanoviskom hlavného kontrolóra mesta predkladáme Mestskému zastupiteľstvu vo Filákov návrh na prijatie dlhodobého investičného úveru vo výške 1 400 000 € na úhradu kapitálových výdavkov pri realizácii investičných akcií uvedených v bode B. citovaného uznesenia od Všeobecnej úverovej banky a.s., Mlynské nivy 1, Bratislava.

Mestskému zastupiteľstvu predkladáme i navrhovaný spôsob zabezpečenia úveru: vlastnou blankozmenkou Mesta Filákov vystavenou na rad banky Všeobecná úverová banka, a. s. a Dohodou o vyplňovacom práve k blankozmenke.

PhDr. Andrea Mágyelová  
prednostka MsÚ

## Návrh na uznesenie

### **Uznesenie č. ....../2017**

Mestské zastupiteľstvo vo Fiľakove

#### **A. schvaľuje**

##### **Alternatíva č. 1**

prijatie dlhodobého investičného úveru vo výške 1 400 000 € od spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s. so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava , IČO: 31 320 155, na financovanie investičných akcií Mesta Fiľakovo v súlade s platným Uznesením MZ vo Fiľakove č. 51/2017 zo dňa 29.06.2017, uvedenými v bode č. B predmetného uznesenia, na obdobie 15 rokov s fixáciou na 15 rokov s úrokovou sadzbou 1,49 % p. a. s využitím osobitného produktu so zvýhodnenou sadzbou financovaného zo zdrojov EIB

alebo

##### **Alternatíva č. 2**

prijatie dlhodobého investičného úveru vo výške 1 400 000 € od spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s. so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava , IČO: 31 320 155, na financovanie investičných akcií Mesta Fiľakovo v súlade s platným Uznesením MZ vo Fiľakove č. 51/2017 zo dňa 29.06.2017, uvedenými v bode č. B predmetného uznesenia, na obdobie 15 rokov s úrokovou sadzbou EURIBOR 12M+0,56 p. a. s využitím osobitného produktu so zvýhodnenou sadzbou financovaného zo zdrojov EIB.

#### **B. schvaľuje**

spôsob zabezpečenia dlhodobého investičného úveru vlastnou blankozmenkou Mesta Fiľakovo vystavenou na rad banky Všeobecná úverová banka, a. s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31 320 155 a Dohodou o vyplňovacom práve k blankozmenke.