

MESTSKÝ ÚRAD vo Fil'akove

Materiál na rokovanie pre:

Mestské zastupiteľstvo vo Fil'akove

Návrh

**na prijatie preklenovacieho investičného úveru
za účelom financovania projektu „Development of investment environment/Rozvoj
investičného prostredia“**

Materiál obsahuje:

1. Návrh na uznesenie
2. Dôvodová správa

Predkladá:

Mgr. Attila Agócs, PhD.

Primátor mesta

Zodpovedný za vypracovanie:

PhDr. Andrea Mágyelová

prednostka MsÚ vo Fil'akove

Fil'akovo, november 2021

Dôvodová správa
k
Návrhu na prijatie preklenovacieho investičného úveru za účelom financovania projektu
„Development of investment environment/Rozvoj investičného prostredia“

Mestské zastupiteľstvo na svojom zasadnutí dňa 16.9.2021 prijalo uznesenie č. 94/2021, ktorým sa: v bode A. schválil zámer na prijatie preklenovacieho investičného úveru vo výške 1 950 000,00 €, s predpokladom čerpania 2022 (340 000,00 €) a 2023 (1 610 000,00 €) v bode B. schválil podmienky čerpania preklenovacieho investičného úveru, ktoré boli predmetom žiadosti o predloženie indikatívnej úverovej ponuky v bode C. poveril primátor zaslaním žiadosti o predloženie indikatívnej úverovej ponuky 5 bankovým subjektom za účelom podania ponuky na poskytnutie preklenovacieho investičného úveru v bode D. menoval výberovú komisiu na posúdenie predložených indikatívnych úverových ponúk v zložení: Mgr. Attila Agócs, PhD., primátor mesta, Jozef Tankina, poslanec mestského zastupiteľstva, Ing. Judita Mihályová, hlavná kontrolórka mesta, PhDr. Andrea Mágyelová, prednostka MsÚ, Bc. Erika Szabová, vedúca referátu ekonomiky

Mesto Fiľakovo (ďalej len „mesto“) dňa 17.9.2021 zaslalo 5 bankovým subjektom žiadosti o predloženie indikatívnej úverovej ponuky. Boli oslovené Slovenská sporiteľňa a.s., VÚB a.s., Slovenská záručná a rozvojová banka a.s., Prima banka Slovensko a.s. a ČSOB 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 15.10.2021 do 12.00 hod.

V stanovenom termíne boli mestu Fiľakovo doručené 4 ponuky pre poskytnutie preklenovacieho investičného úveru vo výške 1 950 000,00 €. Slovenská záručná a rozvojová banka a.s. nepredložila ponuku.

Výberová komisia v zložení Mgr. Attila Agócs, PhD., primátor mesta, Jozef Tankina, poslanec mestského zastupiteľstva, PhDr. Andrea Mágyelová, prednostka MsÚ, Ing. Judita Mihályová, hlavná kontrolórka mesta a Bc. Erika Szabová, vedúca referátu ekonomiky, dňa 19.10.2021 vyhodnotila

predložené ponuky. Výberová komisia po posúdení predložených indikatívnych úverových ponúk a prehodnotení všetkých ďalších ukazovateľov odporúča prijatie ponuky VÚB a.s., Mlynské nivy 1, Bratislava.

Spôsob zabezpečenia úveru: bez zabezpečenia.

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. Zápisnicu z vyhodnotenia ponúk na prijatie preklenovacieho úveru, ako podklad k rozhodovaniu poslancov, zaslalo mesto každému poslancovi MZ s upozornením na dôvernosť materiálu.

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. 94/2021 zo dňa 16.9.2021 a v súlade so stanoviskom hlavného kontrolóra mesta predkladáme Mestskému zastupiteľstvu vo Fiľakove návrh na prijatie preklenovacieho investičného úveru na úhradu kapitálových výdavkov pri realizácii projektu „Development of investment environment/Rozvoj investičného prostredia“ od Všeobecnej úverovej banky a.s., Mlynské nivy 1, Bratislava.

PhDr. Andrea Mágyelová
prednostka MsÚ

Návrh na uznesenie

Uznesenie č./2021

Mestské zastupiteľstvo vo Filákovke

A. schvaľuje

Alternatíva č. 1

prijatie preklenovacieho investičného úveru vo výške 1 950 000,00 € od spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s. so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava , IČO: 31 320 155, na financovanie kapitálových výdavkov pri realizácii projektu „Development of investment environment/Rozvoj investičného prostredia“ s dobou čerpania od 08/2022 – 08/2023 podľa požiadaviek mesta, s dobou trvania obchodu 24 mesiacov a úrokovou sadzbou 12 M EURIBOR + 0,19 % p.a. .

alebo

Alternatíva č. 2

prijatie preklenovacieho investičného úveru vo výške 1 950 000,00 € od spoločnostiso sídlom, IČO: na financovanie kapitálových výdavkov pri realizácii projektu „Development of investment environment/Rozvoj investičného prostredia“ s dobou čerpania od 08/2022 – 08/2023 podľa požiadaviek mesta, s dobou trvania obchodu mesiacov a úrokovou sadzbou