

M e s t s k ý ú r a d v T r e n č í n e

Mestské zastupiteľstvo
v Trenčíne

V Trenčíne, 13. mája 2015

Návrh na prijatie dlhodobého účelového úveru od Československej obchodnej banky, a.s. na prefinancovanie úveru

Predkladá:

Peter Hošťák MBA, PhD.
Predseda FMK

Návrh na uznesenie:

V prílohe

Vypracoval:

Ing. Mária Capová
Ing. Andrea Žilková
útvár ekonomický

V Trenčíne 30.04.2015

Predložený materiál je v súlade s Plánom hospodárskeho a sociálneho rozvoja Mesta Trenčín.
Návrh na prijatie dlhodobého účelového úveru od Československej obchodnej banky a.s. na prefinancovanie úveru bol prerokovaný na Finančnej a majetkovej komisii v Trenčíne dňa 23.4.2015.
Finančná a majetková komisia v Trenčíne odporúča predložený materiál schváliť.

Návrh na prijatie dlhodobého účelového úveru od Československej obchodnej banky, a.s. na prefinancovanie úveru

Mesto Trenčín (ďalej len „Mesto“) uzatvorilo dňa 23.2.2012 Zmluvu o účelovom úvere č. 7135/12/80226 s Československou obchodnou bankou a.s. (ďalej len „Banka“). Banka poskytla Mestu peňažné prostriedky vo výške 4.475.464,72 € na refinancovanie zostatku úverov poskytnutých z Prima banky Slovensko a.s. (išlo o dva dlhodobé úvery z roku 2007). Mesto splácalo úver Banke mesačne od 30.3.2012 s rovnakou splátkou vo výške 54.578,84 €. Posledná tzv. „balónová“ splátka vo výške **2.401.468,80 € je splatná dňa 29.5.2015.**

Schválený rozpočet Mesta na rok 2015 nepočíta so splatením tejto splátky, ale s jej rozložením na viac rokov buď predĺžením splatnosti existujúceho úveru alebo prijatím nového úveru v rovnakej výške.

V nadväznosti na tieto skutočnosti predkladáme návrh na prijatie nového – dlhodobého účelového úveru na prefinancovanie poslednej splátky úveru splatnej dňa 29.5.2015. Mestu boli v apríli 2015 na základe našej žiadosti doručené 3 záväzné ponuky financovania, najlepšiu ponuku predložila ČSOB a.s..

Súčasne konštatujeme, že podpísaním zmluvy o účelovom úvere s ČSOB, a.s. v roku 2012 s poslednou tzv. „balónovou splátkou“ splatnou v roku 2015 a prijatím nového úveru v roku 2015 vo výške „balónovej splátky“ sme ušetrili cca 130.000 € na úrokoch, ktoré Mesto zaplatí banke.

Československá obchodná banka, a.s. predložila Mestu Trenčín záväznú ponuku financovania, platnú do 27.5.2015 nasledovne:

- výška úveru: 2.401.468,80 €
- obdobie čerpania: jednorazovo 29.5.2015
- konečná splatnosť úveru: 31.12.2025
- splácanie istiny: 120 pravidelných mesačných splátok so začiatkom splácania v 01/2016, splátka vo výške 20.012,24 €
- splácanie úrokov: mesačne k ultimu každého mesiaca
- úroková sadzba: 3M EURIBOR + 0,75% p.a.
- bez spracovateľského poplatku
- bez poplatku za správu úveru
- bez poplatku za vedenie úverového účtu
- bez zabezpečenia úveru
- bez záväzkovej provízie
- bez poplatku za predčasné splatenie

Celková suma dlhu Mesta Trenčín definovaná ods. 6 §17 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách v znení neskorších predpisov k 31.3.2015: 48,91 % (max. 60%).

Predpokladaná celková suma dlhu Mesta Trenčín definovaná ods. 6 §17 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách v znení neskorších predpisov k 31.12.2015: 44,6 % (max. 60%).

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Trenčíne

S c h v a ľ u j e

Uzavretie zmluvy s Československou obchodnou bankou, a.s., Michalská 18, 816 63 Bratislava, IČO 36 854 140 na prijatie dlhodobého účelového úveru s výškou úveru 2.401.468,80 € a čerpaním dňa 29.5.2015 nasledovne:

- a) konečná splatnosť úveru 31.12. 2025
- b) splácanie istiny pravidelnými mesačnými splátkami zo začiatkom splácania v 1/2016
- c) úroková sadzba: 3M EURIBOR + 0,75% p.a./
- d) bez zabezpečenia úveru
- e) bez spracovateľského poplatku, bez záväzkovej provízie, bez poplatku za správu úveru a za vedenie úverového účtu, bez poplatku za predčasné splatenie