

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, 19. Septembra 2013

Návrh na prijatie úveru od Tatra banky, a.s. na financovanie kapitálových výdavkov

Predkladá:

Ing. Pavol Kubečka
člen MsR

Návrh na uznesenie:

na samostatnej prílohe

Vypracoval:

Ing. Mária Capová
útvár ekonomický

V Trenčíne, 10.9.2013

Predložený materiál je v súlade s Plánom hospodárskeho a sociálneho rozvoja Mesta Trenčín. Mestská rada v Trenčíne v Trenčíne na svojom zasadnutí dňa 5.9.2013 a Finančná a majetková komisia pri MsZ v Trenčíne na svojom zasadnutí dňa 10.9.2013 odporučili Mestskému zastupiteľstvu v Trenčíne predmetný materiál schváliť.

Návrh na prijatie úveru od Tatra banky, a.s. na financovanie kapitálových výdavkov

Mestské zastupiteľstvo v Trenčíne schválilo dňa 12.12.2012 uznesením č.682 Programový rozpočet Mesta Trenčín na rok 2013. V rámci predmetného uznesenia bolo schválené aj prijatie dlhodobého investičného úveru do výšky 3.500 tis. €, ktorého podmienky budú schválené samostatným uznesením v priebehu roka 2013. Programový rozpočet na rok 2013 počíta s financovaním schválených investičných akcií z úverových zdrojov, čo je podmienkou ich realizácie.

V nadväznosti na tieto skutočnosti predkladáme návrh na prijatie splátkového úveru od Tatra banky, a.s. na financovanie schválených investícií Mesta Trenčín v roku 2013 s možnosťou refundácie už uhradených investícií v roku 2013.

Z predmetného úveru bude financovaný predovšetkým výkup pozemkov v priemyselnej zóne na Bratislavskej ulici v Trenčíne od Slovenského pozemkového fondu, Bratislava a ostatné investičné akcie v zmysle schváleného rozpočtu (zateplenia + rekonštrukcie budov, rekonštrukcie komunikácií a pod.).

Tatra banka, a.s. predložila Mestu Trenčín záväznú úverovú ponuku, platnú v termíne do 30.9. 2013 nasledovne:

- Výška úveru: 1.500.000 €
- Konečná splatnosť úveru: 31.12.2023
- Úroková sadzba: 3M EURIBOR + 1,47% p.a.
- splátky úrokov: pravidelne mesačne, vždy posledný pracovný deň v mesiaci
- splátkový kalendár: prvá splátka: január 2014 vo výške 12.500 €, ďalšie splátky: pravidelne mesačne, posledná splátka: 31.12.2023 vo výške 12.500 €
- úver bez zabezpečenia
- spracovateľský poplatok: 1.100 €, poplatok za vedenie úverového účtu: 8 €, poplatok za podanie žiadosti o úver: 0 €, poplatok z nečerpanej čiastky (záväzková provízia): 0 €, poplatok za predčasné splatenie úveru: 0 €, poplatok za ročný monitoring a administráciu úveru: 0 €.

Celková suma dlhu Mesta Trenčín definovaná ods. 6 §17 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách v znení neskorších predpisov k 31.7.2013: 25,56 % (max. 60%), suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov: 3,95% (max. 25%). Úver schválený uznesením č. 889 MsZ v Trenčíne zo dňa 13.6.2013 vo výške 1.200.000 € od Slovenskej sporiteľne, a.s. nebol k 31.7.2013 čerpaný. Investičné akcie schválené z predmetného úveru sa realizujú, následne bude realizovaná fakturácia a čerpanie úveru. V prípade, že budú úvery schválené vo výške 1.200.000 € a 1.500.000 € prijaté v plnej výške, predpokladaná suma dlhu k 31.12.2013 bude: 32,3%, suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov: 7,1%.

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Trenčíne

s c h v a ľ u j e

Uzavretie zmluvy s Tatra bankou, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00686930 na prijatie splátkového úveru s výškou úveru 1.500.000 € nasledovne:

- a) konečná splatnosť úveru do 31.12.2023
- b) splácanie istiny pravidelnými mesačnými splátkami zo začiatkom splácania v 1/2014
- c) úroková sadzba: 3M EURIBOR + marža 1,47% p.a.
- d) úver bez zabezpečenia
- e) spracovateľský poplatok: 1.100 €, poplatok za vedenie úverového účtu: 8 €, bez poplatku za podanie žiadosti o úver, bez poplatku z nečerpanej čiastky (záväzková provízia), bez poplatku za predčasné splatenie úveru, bez poplatku za ročný monitoring a administráciu úveru.