

MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ



UZNESENIE

MESTSKÉHO ZASTUPITEĽSTVA

zo dňa **10. decembra 2015** číslo **141/2015**

K bodu **Návrh na refinancovanie komerčných úverov v Prima banke za výhodnejších podmienok**

Mestské zastupiteľstvo v Liptovskom Mikuláši

prerokovalo

Návrh na refinancovanie komerčných úverov v Prima banke za výhodnejších podmienok a

I. konštatuje, že

- a) mesto Liptovský Mikuláš spláca v Prima banke 9 komerčných úverov, ktoré boli načerpané v rokoch 2004, 2006, 2007, 2008, 2009 a 2010, zostatok ktorých k 21.1.2016 má dosiahnuť sumu 5 852 801 €
- b) splatnosť úverov do ich úplného splatenia je do roku 2016 až 2038 t.j. 1 až 23 rokov
- c) úročenie úverov v Prima banke sa v súčasnej dobe pohybuje od 1,419 do 1,828%
- d) bol urobený prieskum trhu a boli porovnané ponuky 4 bánk
- e) najvýhodnejšou ponukou je ponuka Všeobecnej úverovej banky, ktorá ponúkla najnižšiu obchodnú maržu 0,65% a prevzatie refinancovania všetkých 9 úverov od Prima banky vrátane ich príslušenstva (poplatku za predčasné splatenie)
- f) úspora na úrokoch v roku 2016 podľa ponuky Všeobecnej úverovej banky oproti plánovaným úrokom u Prima banky dosiahne 79 518 eur a celková úspora za dobu splácania refinancovaných úverov dosiahne 272 tis. eur
- g) úspora na nastavení splátok v roku 2016 podľa ponuky Všeobecnej úverovej banky oproti plánovaným splátkam dosiahne 86 116 eur
- h) poskytnutie úveru podlieha schváleniu úverovej rady Všeobecnej úverovej banky
- i) Návrh na refinancovanie úverov Prima banky za výhodnejších podmienok prerokovala komisia finančná a majetkovoprávna dňa 30.11.2015 a mestská rada dňa 3.12.2015 a odporúčili predložiť materiál na prerokovanie a schválenie zastupiteľstvu

II. berie na vedomie

Správu JUDr. Bibiany Kuchárovej, hlavnej kontrolórky mesta o výsledku kontroly, „Kontrola stavu a vývoja dlhu počas rozpočtového roka podľa ust. § 17 ods. 15 Zák. č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení k 30.09.2015“, v rámci ktorej preverila

- a) vývoj dlhu mesta podľa § 17 ods. 15 cit. zákona
- b) dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím podľa § 17 ods. 14 cit. zákona

III. schvaľuje

- a) prijatie úveru vo Všeobecnej úverovej banke, a.s. vo výške 5 900 000 eur so splatnosťou na dobu 15 rokov, s úrokovou sadzbou 6M Euribor + 0,65% p.a., pričom banka nepožaduje žiadne zabezpečenie poskytnutého úveru
- b) účel úveru: refinancovanie zostatkov komerčných úverov v Prima banke, vedených pod číslami 32/035/06, 32/037/06, 32/036/06, 32/061/04, 32/041/07, 32/032/08, 32/031/08, 32/076/09, 32/054/10 – istiny + poplatky za predčasné splatenie úverov
- c) rozpočtové opatrenie na rok 2015.

1. Zmenu rozpočtu na rok 2015 týkajúcu sa refinancovania komerčných úverov v Prima banke za výhodnejších podmienok vo Všeobecnej úverovej banke

a) Povolené prekročenie príjmových finančných operácií vo výške 19 589 eur na položke 513002 - Refinančný úver vo VÚB (začatie čerpania) a povolené prekročenie výdavkových finančných operácií na položke 821005 - Splátky istiny - Skládka V. Poruba rozšírenie (jednorazové dosplácanie úveru č. 32/037/06) vo výške 19 589 eur.

Por.č.	Krytie	FK	EK	Progr. Podprogr.	NÁZOV	SUMA v €
1	52		513002		Refinančný úver vo VÚB (začatie čerpania)	+ 19 589
2	52	01 7 0	821005	18.1	Splátky istiny - Skládka V. Poruba rozšírenie (jednorazové dosplácanie)	+ 19 589

- d) rozpočtové opatrenie na rok 2016.

1. Zmenu rozpočtu na rok 2016 týkajúcu sa refinancovania komerčných úverov v Prima banke za výhodnejších podmienok vo Všeobecnej úverovej banke:

a) Povolené zníženie výdavkových finančných operácií vo výške 419 447 eur na položke 821005 - Splátky istiny (podľa súpisu 1) a povolené prekročenie výdavkových finančných operácií na položke 821005 - Splátky istiny - refinančný úver VÚB výške 333 330 eur nasledovne:

Por.č.	Krytie	FK	EK	Progr. Podprogr.	NÁZOV	SUMA v €
1	41	01 7 0	821005	18 1	Splátky istiny - . (viď súpis)	-419 446
2	41	01 7 0	821005	18 1	Splátky istiny refinančného úveru VÚB	+ 333 330

Súpis 1 k por.č. 1

41	01.7.0	821005	18	1	Splátky istiny - Skládka.V Poruba rozšírenie	-19 859
41	01.7.0	821005	18	1	Splátky istiny - Refinančný	-57 547
41	01.7.0	821005	18	1	Splátky istiny - Financovanie investičných zámerov	-91 080
41	01.7.0	821005	18	1	Splátky istiny - Rekonštrukcia komunikácií	-60 390
41	01.7.0	821005	18	1	Splátky istiny - Pešie zóny Nábřežie, Podbrez	-39 083
41	01.7.0	821005	18	1	Splátky istiny - Výkup pozemkov k projektom	-52 249
41	01.7.0	821005	18	1	Splátky istiny - 50 b.j. ul. 1. mája	-20 885
41	01.7.0	821005	18	1	Splátky istiny - Financ.investícií mesta a spolufin.z EU zdroj	-24 018
41	01.7.0	821005	18	1	Splátky istiny - Financovanie PD k projektom	-54 335
Spolu položka 821005						-419 446

b) Povolené zníženie bežných výdavkov vo výške 114 662 eur na položke 651 002 - Splátka úroky (podľa súpisu 2) a povolené prekročenie bežných výdavkov na položke 651 002 - Splátka úroky – Refinančný úver VÚB vo výške 35 143 eur

Por.č.	Krytie	FK	EK	Progr. Podprogr.	NÁZOV	SUMA v €
1	41	01.7.0	651002	18.1	Splátka úroky...	- 114 661
2	41	01 7 0	651002	18.1.	Splátka úroky – refinančný úver VÚB	+ 35 143

Súpis 2 k por.č. 1

41	01.7.0	651002	18	1	Splátka úroky - Skládka.V Poruba rozšírenie	-1 400
41	01.7.0	651002	18	1	Splátka úroky - Refinančný	-5 319
41	01.7.0	651002	18	1	Splátka úroky - Financovanie investičných zámerov	-31 116
41	01.7.0	651002	18	1	Splátka úroky - Rekonštrukcia komunikácií	-7 344
41	01.7.0	651002	18	1	Splátka úroky - Pešie zóny Nábřežie, Podbrez	-4 534
41	01.7.0	651002	18	1	Splátka úroky - Výkup pozemkov k projektom	-25 681
41	01.7.0	651002	18	1	Splátka úroky - 50 b.j. ul. 1. mája	-3 192
41	01.7.0	651002	18	1	Splátka úroky - Financovanie investícií mesta a spolufin. projektov z EÚ zdrojov	-6 400
41	01.7.0	651002	18	1	Splátka úroky - Financovanie PD k projektom	-29 675
SPOLU položka 651002						-114 661

c) Povolené zvýšenie príjmových finančných operácií vo výške 5 880 411 eur na položke 513002 a povolené zvýšenie výdavkových finančných operácií - Splátky istiny - jednorázové splatenie úverov v Primabanke podľa zostatku k 21.1.2016 – čísla úverov 32/035/06, 32/036/06, 32/061/04, 32/041/07, 32/032/08, 32/031/08, 32/076/09, 32/054/10 na položke 821005 a povolené zvýšenie výdavkových finančných operácií vo výške 134 191 eur – Splátky istiny – príslušenstvo k refinancovaným úverom – poplatok za predčasné splatenie úverov – Prima banka na položke 821 005 nasledovne:

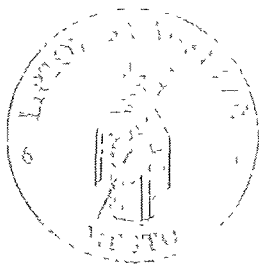
Por.č.	Krytie	FK	EK	Progr. Podprogr.	NÁZOV	SUMA v €
1	52		513002		Refinančný úver VÚB (dočerpanie)	+ 5 880 411
2	52	01.7 0	821005	18.1.	Splátky istiny - jednorázové splatenie úverov v Prima banke	+ 5 718 610
3	52	01 7 0	821005	18.1.	Splátky istiny - príslušenstvo úveru - poplatok za predčasné splatenie úverov-Prima banka	+ 134 191

Poznámka

Plánované načerpanie refinančného úveru v r. 2015 je 19 589 € (z dôvodu začatia čerpania úveru a zafixovania bankovej marže vo výške 0,65%), v roku 2016 je dočerpanie 5 880 411 €, celkom 5 900 000 €. Vyplatenie úverov v r. 2015 je 19 589 €, v roku 2016 je očakávaný zostatok úverov na vyplatenie 5 852 801 €, celkom 5 872 478 €, rozdiel do 5,9 mil. € vo výške 27 610 € predstavuje rezervu na prípadné rozdiely pri konečnom zúčtovaní úverov. Čerpanie bude len vo výške zúčtovania, ktorá neprekročí 5,9 mil. €. Nedočerpanie v banke je bez sankcie.

IV. o d p o r ú č a

primátorovi mesta podpísať zmluvu o poskytnutí úveru s príslušnou dokumentáciou.




Ing. Ján Blcháč, PhD.
primátor mesta

Dátum podpisu uznesenia

11.12.2015