



MESTO SPIŠSKÁ BELÁ

Materiál na zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Spišskej Belej

Na rokovanie dňa: **23.1.2025**

K bodu programu: **5.**

Názov materiálu: **Úverové financovanie kapitálových výdavkov mesta Spišská Belá (nová úverová zmluva) a schválenie účelu použitia prostriedkov z dlhodobého investičného úveru poskytnutého Československou obchodnou bankou, a. s.**

Obsah materiálu: **1. Dôvodová správa
2. Návrh na uznesenie**

Potrebné k schváleniu: **nadpolovičná väčšina prítomných poslancov**

Predkladateľ: **Ing. Mgr. Peter Zibura
primátor mesta**

Spracovala: **Mgr. Ing. Anna Vitkovská
vedúca ekonomického odboru**

Dôvodová správa

Uznesením č. 121/2024 dňa 1.8.2024 Mestské zastupiteľstvo v Spišskej Belej schválilo prijatie úveru poskytnutého od **Československej obchodnej banky, a. s.**, so sídlom: Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 36 854 140, IČ DPH: SK7020000218, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 4314/B za nasledovných podmienok:

Druh úveru: dlhodobý účelový úver

Výška úveru: 1 500 000,- EUR

Splatnosť úveru: max. do 10 rokov

Účel úveru: financovanie a refundácia kapitálových výdavkov Mesta Spišská Belá

Úroková sadzba: fixná vo výške **2,95 % p. a.**

Zabezpečenie úveru: bez zabezpečenia

Z dôvodu zmeny situácie na finančnom trhu sme oslovili banky na predloženie ponúk na poskytnutie úveru na financovanie kapitálových výdavkov mesta.

Prehľad indikatívnych ponúk - Dlhodobý investičný úver vo výške 1 000 000 eur

Peňažný ústav	VÚB, a. s.			SLSP, a. s.	ČSOB, a. s.
Výška úveru	1 000 000,00 €	1 000 000,00 €	1 000 000,00 €	1 000 000,00 €	1 000 000,00 €
Dátum trvania ponuky	7.2.2025	7.2.2025	7.2.2025	31.1.2025	15.1.2025
Splatnosť úveru v rokoch	10	12	15	12	10
Úroková sadzba p .a					
3M EURIBOR	2,875	3,085	3,285	xxx	xxx
6M EURIBOR	2,711	2,921	3,121	xxx	xxx
12M EURIBOR	2,626	2,836	3,036	2,686	xxx
Fixovaná na 5 rokov	2,370	2,600	2,81	xxx	xxx
Fixná	2,480	2,710	2,95	2,44	2,4
Ostatné podmienky					
Čerpanie úveru	6.26	6.26	6.26	12.26	6.26
Začiatok splácania úveru	7.26	7.26	7.26	1.26	7.26
Poplatok za úverovú zmluvu	€ -	€ -	€ -	250,00 €	€ -
Záväzková provízia	€ -	€ -	€ -	- €	€ -
Poplatok za nedočerpanie úveru	€ -	€ -	€ -	- €	€ -
Poplatok za vedenie úverového účtu	xxx	xxx	xxx	5,00 €	€ -
Poplatok za monitorovanie úveru	€ -	€ -	€ -	- €	xxx
Poplatok za predčasné splatenie z vlastných zdrojov	€ -	€ -	€ -	xxx	do 100 000 eur ročne bez poplatku
Poplatok za predčasné splatenie z cudzích zdrojov	3% zo splátky (min. 500 eur)	3% zo splátky (min. 500 eur)	3% zo splátky (min. 500 eur)	xxx	xxx

Aktuálne sadzby	7.1.2025	14.1.2025
Úroková sadzba 3M EURIBOR 7.1.2025	2,785 %	2,761
Úroková sadzba 6M EURIBOR 7.1.2025	2,631 %	2,685
Úroková sadzba 12M EURIBOR 7.1.2025	2,556 %	2,612

Úver poskytnutý Československou obchodnou bankou, a .s. na základe Zmluvy o účelovom úvere č. 0580/24/08655 zo dňa 11.9.2024 bol k 31.12.2024 načerpaný vo výške 498 617,56 eur.

Prehľad čerpania:

P.č.	Progr. rozp	FNC	POL	S1	S2S3	ZDROJ	Text	Čerpanie
1	7.1	0451	717002	70	91	52	Rekonštr. MK ul. Krátka	147 904,16
2	11.1	0640	717002	70	75	52	Modernizácia VO	140 524,80
3	14.1	0620	717002	70	81	52	Moderniz. budovy MsÚ	210 188,60
	=====		=====	===	==	==	==== Celkový súčet	498 617,56

Z dôvodu predloženia výhodnejšej ponuky navrhujeme nepokračovať v čerpaní úveru v zmysle Zmluvy o účelovom úvere č. 0580/24/08655 zo dňa 11.9.2024, ale navrhujeme uzatvoriť novú úverovú zmluvu za výhodnejších podmienok:

Peňažný ústav: Československá obchodná banka, a. s

Druh úveru: dlhodobý účelový úver

Výška úveru: 1 000 000,- EUR

Splatnosť úveru: 10 rokov

Účel úveru: financovanie a refundácia kapitálových výdavkov Mesta Spišská Belá

Úroková sadzba: fixná vo výške **2,40% p. a.**

Zabezpečenie úveru: bez zabezpečenia

Uzatvorením novej úverovej zmluvy Mesto Spišská Belá ušetrí na úrokoch **30 171,- eur.**

V súlade s Uznesením Mestského zastupiteľstva v Spišskej Belej č. 121/2024 zo dňa 1.8.2024 predkladáme mestskému zastupiteľstvu na schválenie návrh účelu použitia prostriedkov z dlhodobého investičného úveru poskytnutého Československou obchodnou bankou, a .s. nasledovne:

P. č.	Podprogram	Popis	Suma
1.	11.1 Verejné osvetlenie	Rekonštrukcia verejného osvetlenia	347 000 eur
2.	14.1 Podporná činnosť – správa mesta	Obnova a zvýšenie energetickej efektívnosti budovy mestského úradu v Spišskej Belej	150 000 eur
SPOLU kapitálové výdavky			497 000 eur

Návrh na uzatvorenie novej úverovej zmluvy spolu s návrhom na schválenie účelu použitia prostriedkov z dlhodobého investičného úveru poskytnutého Československou obchodnou bankou, a .s. bol prerokovaný na zasadnutí Komisie financií a správy majetku dňa 9.1.2025.

Komisia financií a správy majetku odporučila Mestskému zastupiteľstvu v Spišskej Belej predložený návrh schváliť.

Návrh uznesenia

Mestské zastupiteľstvo v Spišskej Belej

- a) **berie na vedomie** predložené ponuky oslovených bánk na poskytnutie úveru na financovanie kapitálových výdavkov mesta,
- b) **berie na vedomie** Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Spišská Belá k dodržiavaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania,
- c) **schvaľuje** obmedzenie čerpania úveru v Československej obchodnej banke, a. s. podľa Zmluvy o účelovom úvere č. 0580/24/08655 a to z 1 500 000,- Eur na max 500 000,- Eur,
- d) **schvaľuje** prijatie úveru poskytnutého zo strany: Československá obchodná banka, a. s, so sídlom: Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 36 854 140, IČ DPH: SK7020000218, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 4314/B (ďalej len „banka“) za nasledovných podmienok:

Druh úveru: dlhodobý účelový úver

Výška úveru: 1 000 000,- EUR

Splatnosť úveru: 10 rokov

Účel úveru: financovanie a refundácia kapitálových výdavkov Mesta Spišská Belá

Úroková sadzba: fixná vo výške 2,40% p. a.

Zabezpečenie úveru: bez zabezpečenia

- e) **schvaľuje** účel použitia účelového úveru na financovanie a refundáciu kapitálových výdavkov Mesta Spišská Belá vo výške 497 000 eur nasledovne:

Rekonštrukcia verejného osvetlenia 347 000,- Eur

Obnova a zvýšenie energetickej efektívnosti budovy Mestského úradu v Spišskej Belej
150 000,- Eur

V Spišskej Belej, 23.1.2025

Ing. Mgr. Peter Zibura
primátor mesta