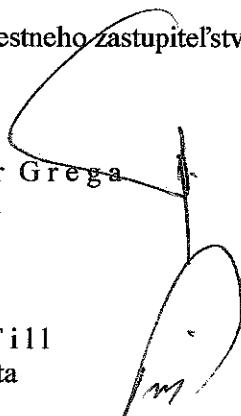


Návrh na prijatie úveru na rekonštrukciu Mestskej krytej plavárne

Určené: rokovaniu Miestneho zastupiteľstva MČ Košice-Staré Mesto dňa 24.02.2016

Predkladá: Mgr. Lubomír Grega
starosta

Spracoval: Mgr. Karol Till
prednosta



Návrh na uznesenie:

Miestne zastupiteľstvo mestskej časti Košice-Staré Mesto

a) berie na vedomie

stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok na prijatie návratného zdroja financovania – úveru

b) s c h v a ľ u j e

prijatie splátkového úveru vo výške 250 000 € na účel financovania rekonštrukcie bazénovej haly Mestskej krytej plavárne, od Československej obchodnej banky, a.s., za týchto podmienok:

- a) splatnosť úveru: 5 rokov od podpísania úverovej dokumentácie
- b) splácanie istiny: pravidelnými mesačnými splátkami
- c) úroková sadzba: 1M EURIBOR + 0,80 % p.a.
- d) úver bez zabezpečenia

Dôvodová správa

V rozpočte mestskej časti Košice Staré Mesto na rok 2016 je navrhnutá rekonštrukcia Mestskej krytej plavárne v celkovej výške 500 000 €: druhá etapa modernizácie bazénovej haly (výmena podlahy, výmena podlahového kúrenia, výmena potrubných rozvodov ústredného kúrenia), inštalácia podružného merania spotreby tepla, rozšírenie turniketového systému, výmena hlavných potrubných rozvodov ústredného kúrenia, mestskej vody, úžitkovej vody, teplej úžitkovej vody.

Nakoľko mestská časť nedisponuje dostatočným objemom finančných prostriedkov na financovanie uvedenej rekonštrukcie, do návrhu rozpočtu bolo zapracované prijatie úveru vo výške **250 000 €** s dobou splatnosti 5 rokov.

Bolo oslovených 6 komerčných bánk, ktoré predložili svoje ponuky. Z týchto ponúk je zostavená priložená vyhodnocovacia tabuľka. Po posúdení predložených kritérií bola vybraná ponuka Československej obchodnej banky, a.s., s najvýhodnejšími porovnateľnými podmienkami.

Vyhodnocovacia tabuľka

	OTP Banka	VÚB Banka	Prima Banka	Slovenská sporiteľňa	SBERBANK	ČSOB
Druh úverového produktu	Strednodobý komunálny splátkový úver	Investičný úver	Municipálny úver Klasik – Dlhodobý investičný úver	Dlhodobý investičný úver	Dlhodobý investičný úver	Účelový úver
Výška poskytnutého úveru	250.000 €	250.000 €	250.000 €	250.000€	250.000 €	250 000 €
Doba trvania úverového vzťahu	5 rokov	5 rokov	5 rokov	5 rokov	5 rokov	4, resp. 5 rokov
Zabezpečenie úveru	Smerovanie príjmov MČ v pomere k úverovej angažovanosti	Blankozmenka MČ bez avalu	Vlastná blankozmenka MČ	Blanko zmenka	Zriadenie záložného práva k nehnuteľnému majetku alebo k pohľadávkam z bežného účtu.	Bez zabezpečenia
Hodnota základnej úrokovej sadzby	1M EURIBOR: -0,218% p.a.	12M EURIBOR+marža	12M EURIBOR + úroková sadzba p.a.	6M EURIBOR+marža 0,89%p.a.	1M EURIBOR	1M EURIBOR
Úroková marža	0,9 % p.a.	0,95%	1,00 %	0,89%p.a.	2,80 % p.a.	0,80%
Celková úroková sadzba	1M EURIBOR+marža 0,9% - 0,9%p.a.	1M EURIBOR+marža	1,066% 12M EURIBOR sa po 12 mesiacoch prehodnocuje	6M EURIBOR+marža 0,89%p.a./ výsledok je 0,89+%p.a./		
Poplatok za poskytnutie úverového produktu	0,10% p.a. z objemu istiny 1250 €	0,20 % z celkového objemu 750 €	0,25% z objemu schváleného úveru / min. 200,-€/ splátný jednorázovo 625 €	Jednorázovo 500 €	1,05 % flat z objemu úveru	Bez poplatku
Poplatok za vedenie úverového účtu	4,80 €/mesačne	4,80 €/mesačne		5,00€ / mesačne	0,25 % p.a. počítaný denne zo zostatku úveru	Bez poplatku
Sankčný úrok z omeškania	8,0 %p.a.	+ 5% nad stanovenú úrokovú sadzbu		Platný sadzobník		
Poplatok za administráciu a monitorovanie	0 €		0,10% zo zostatku istiny úveru k 31.12 / 1x ročne/	Platný sadzobník		Bez poplatku
Poplatok za predčasné splatenie		0,50 % z predčasnej splátky mimo dohodnutého splátkového plánu	5,00% z hodnoty predčasne splatennej sumy	Platný sadzobník výška 2%, 4%	4,00 % z objemu predčasne realizovanej splátky	Bez poplatku
Splátka spolu / istina + úver /	255 718 €	256 036 €	256 354 €	255 655 €	267 791 €	255 083 €

Mestská časť Košice-Staré Mesto, Hviezdoslavova č. 7, 040 34 Košice
JUDr. Roman Pillár, hlavný kontrolór MČ Košice-Staré Mesto

Vec:

Stanovisko hlavného kontrolóra mestskej časti Košice-Staré Mesto k k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania.

V zmysle § 17 ods. 9 zák. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania pre obec preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce/mestskej časti.

Mestská časť Košice-Staré Mesto plánuje v roku 2016 rekonštrukciu Mestskej krytej plavárne v celkovej výške 500.000,-eur. 50 % z celkových nákladov bude financovaných z prostriedkov mestskej časti (rezervný fond, prebytok bežného rozpočtu) a 50 % bude pokrytých z investičného úveru vo výške 250.000,-eur za podmienok daných § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.

V zmysle § 17 ods. 6 obec/mestská časť a vyšší územný celok môžu na splnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania len ak :

a/ celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Skutočné príjmy za rok 2015	3 613 724 eur
60 % skutočných príjmov	2 168 234,40 eur
zostatok nesplatených úverov k 31.12.2015	0,00 eur

Zákonná podmienka splnená.

b/ suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Skutočné príjmy za rok 2015	3 613 724 eur
25 % suma ročných splátok	903 431 eur
- splátky úveru v ďalších rokoch.....	255 083 eur

Zákonná podmienka splnená.

Po preverení podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania mestskou časťou Košice-Staré Mesto podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. konštatujem, že **boli splnené zákonné podmienky** na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru vo výške 250 000,00 eur.

V Košiciach, 16.02.2016

JUDr. Roman Pillár
hlavný kontrolór MČ

