



M E S T O R O Ž Ň A V A

Pre riadne zasadnutie
Mestského zastupiteľstva v Rožňave
dňa 28.3.2019

K bodu rokovania č.:

Názov správy:

**Návrh - schválenie financovania kapitálových výdavkov v roku 2019
úverom**

Predkladá:

JUDr. Erika Mihaliková
Prednostka MsÚ

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Rožňave

A)

**1/ schvaľuje financovanie kapitálových výdavkov
schválených v rozpočte na rok 2019 formou
bankového úveru**

a ukladá MsÚ predložiť žiadosť o čerpanie úveru
Slovenskej sporiteľni a.s.

Termín: do 15.4.2019

Prerokované:

V Komisii finančnej, podnikateľskej
činnosti správy mestských podnikov
a regionálnej politiky dňa 14.3.2019

Vypracoval: Ing. K. Leskovjanská

Kontrolu správnosti a zákonnosti uznesení
vykonali:

JUDr. Balážová

Dôvodová správa kčerpaniu úveru

V predloženom návrhu rozpočtu mesta na rok 2019 sú zahrnuté kapitálové výdavky hlavne na rekonštrukciu majetku mesta, čím dôjde k zveľadeniu majetku mesta. Rekonštrukcia je čiastočne krytá zo zdrojov dotačných z európskeho fondu a zo štátneho rozpočtu. Dofinancovanie je potrebné z vlastných zdrojov mesta. Pretože sa jedná o viac akcií, mesto nemá dostatok vlastných zdrojov na krytie svojich potrieb. Z uvedeného dôvodu pri prejednávaní návrhu rozpočtu mesta na rok 2019 na neformálnom stretnutí s poslancami MZ bolo dohodnuté, že mesto osloví banky a požiada ich o predloženie ponúk na poskytnutie kapitálového úveru do sumy 1,5 mil. € s postupným čerpaním do troch rokov a so splatnosťou do 10 rokov.

Následne boli oslovené tri banky, v ktorých má mesto zriadené účty s vyššie uvedenou požiadavkou: ČSOB, a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s. a VÚB, a.s. Ponuky boli vyhodnotené:

Výber banky na čerpanie úveru v roku 2019

Banka	poplatok poskytnutie úveru	vedenie úver. účtu	úrok	z nečerp. úveru – rezervácia zdrojov	zabezpečenie	ostatné poplatky	hodnotenie
ČSOB, a.s.	0	0	1/3/6/12 M + 0,72%	0	bez	áno	3.
Slovenská sporiteľňa, a.s.	0,10%	4	12M + 0,49%	0,10%	bez	áno	1.
VÚB, a.s.	0	6	12M + 0,70%	0	bez	áno	2.

Po prepočítaní úroku podľa 12 M EURIBOR-u a marže k 14.3.2019 vrátane uvedených poplatkov ako najvýhodnejšie vychádza čerpanie úveru zo Slovenskej sporiteľni, a.s.

Mesto bude s bankou ešte rokovať o výške poplatku za prípadné nečerpanie úveru (rezervovanie zdrojov).

Po vzájomnom rokovaní dňa 18.3.2019 banka upustila od poplatku za rezervovanie zdrojov.

Úverová zaťaženosť mesta k 31.12.2018 bez úverov ŠFRB je 10,46% a plánovaná suma všetkých splátok vrátane úhrady úrokov je 7,97%. V prípade čerpanie úveru v sume 1 500 000 € v roku 2019, by bola úverová zaťaženosť mesta 24,87 % a plánovaná suma všetkých splátok vrátane úhrady úrokov 6,73% (úver by sa splácal od roku 2020/. Do 60% podielu sumy dlhu k bežným príjmom má mesto ešte rezervu v sume 3 547 084 €.

Konkrétne podmienky čerpania úveru budú schválené na MZ. Čerpanie úveru bude schvaľované na jednotlivé kapitálové akcie.

§ 17 ods. 6 zákona 583/2004 Z.z. v ZNP)

Obec a vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov 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.

S t a n o v i s k á odborných komisií pri MZ

Finančná komisia, podnikateľskej činnosti, správy mestských podnikov a regionálnej politiky na svojom rokovaní dňa 14.3.2019 **odporučila** MZ schváliť úver zo SLSP vo výške 1,5 mil. € s postupným čerpaním, za rok 2019 v sume 769 023,- €.