



Materiál na rokovanie

obecného zastupiteľstva
Obce Nižná Slaná

Číslo materiálu: 06/2022-02
Na rokovanie dňa: 11. 8. 2022
K bodu rokovania: 5. Zabezpečenie úverového produktu na financovanie investičných akcií obce

Úverový produkt na zabezpečenie financovania investičných akcií a bežných výdavkov obce

Predkladá: Tibor Jerga, starosta obce
Spracovali: Petra Roxerová, ekonómka obce
Mgr. Tomáš Ladňák, projektový referent
Obsah materiálu:

1. Návrh na uznesenie
2. Dôvodová správa
3. Ponuka úverového produktu

Návrh na uznesenie:

Obecné zastupiteľstvo v Nižnej Slanej

A. konštatuje

nedostatok finančných prostriedkov na zabezpečenie krytia investičných výdavkov obce a spolufinancovania kapitálových a bežných výdavkov obce, ako aj povinného spolufinancovania projektov s viazanými nenávratnými finančnými prostriedkami zo štrukturálnych fondov z dôvodu zvýšených cien energií a materiálov, ktoré nebolo možné predpokladať v čase schvaľovania rozpočtu na rok 2022.

B. schvaľuje

prijatie úveru vo výške 50 000,- EUR, ktorý poskytne:

banka: Prima Banka Slovensko, a. s;
sídlo: Hodžova 11, 010 11 Žilina, Slovenská republika;
IČO: 31575951;
DIČ: 2020372541;
IČ DPH: SK2020372541;
zapísaná: v Obchodnom registri Okresného súdu v Žiline, oddiel: Sa, vložka č. 148/L

Poskytnutie úveru podlieha podmienkam dojednaným v príslušnej úverovej zmluve. Úverom bude zabezpečené financovanie bežných a kapitálových výdavkov obce podľa podmienok zmluvy.

C. ukladá

vybavenie potrebných náležitostí vedúcich k uzavretiu zmluvy o poskytnutí úverového produktu.



Dôvodová správa

V súčasnosti obec Nižná Slaná podobne ako iné samosprávy trápí značné zvýšenie nákladov na energie a materiál, ktoré nedokáže pokrývať z vlastných výdavkov. Objem podielových daní v súčasnosti nezodpovedá potrebám obce ani prijatým nenávratným finančným zdrojom, pre ktoré je potrebné zabezpečiť spolufinancovanie. Vzhľadom k tomu, že od začiatku roka začali mnohé opravy a investičné akcie v obci (výmena zábradlia v centrálnej zóne, oprava odvodňovacej kanalizácie), je nutné mať na účte obce dostatok finančných prostriedkov, ktoré by napomohli zabezpečiť finančnú stabilitu obce.

Nakoľko je obec Nižná Slaná klientom Prima Banky Slovensko, a. s., banka vie poskytnúť obci veľmi výhodný úverový produkt Municipálny úver - Univerzál (MÚU). MÚU je dlhodobý „univerzálny“ úver vedený na samostatnom novootvorenom retailovom účte obce s ročným prehodnocovaním. Podlieha schváleniu obecným zastupiteľstvom a jeho hlavná výhoda spočíva v tom, že ním vieme financovať ako kapitálové (investičné) výdavky, tak aj bežné (prevádzkové) výdavky podľa aktuálnych potrieb s prihliadnutím na aktuálnu situáciu na trhu.

Úrokové rozpätie pri čerpaní úveru:	1 % p. a.
Záväzková provízia z objemu nevyčerpanej sumy úveru:	0,6% p.a.

Úver môže byť čerpaný v rozmedzí 1-10 rokov. Obec si tým zároveň zabezpečí možnosť podania ďalších žiadostí o nenávratný finančný príspevok zo štrukturálnych fondov a napredovanie obce.

V súčasnosti je obec jedna z najmenej zadlžených obcí v okrese a jedna s najnižším úverovým zaťažením. Prima banka Slovensko, a. s. by v prípade potreby vedela poskytnúť obci až 500 000 EUR na zabezpečenie financovania investičných plánov obce. Samospráva však neplánuje brať väčší úverový produkt než je potrebné, avšak zároveň plánuje dokončiť už začaté práce a investície. Na to ekonómka obce Petra Roxerová vypočítala potrebnú výšku úveru 50 000 EUR, ktorým sa pokryjú pre rok 2022 nasledovné výdavky:

- rekonštrukcia miestnych komunikácií – spolufinancovanie
- inštalácia kamerového systému
- dokončenie prác na centrálnej zóne obce
- navýšenie cien pohonných hmôt
- odstupné pre dlhoročných pracovníkov ZŠ s MŠ Nižná Slaná
- navýšené energie a prevádzkové výdavky pre samosprávu

Indikatívna ponuka financovania pre
Obec Nižná Slaná

Tel : 0910 444 808
Mail : aneta.bernatova@primabanka.sk

Indikatívna ponuka financovania

Dížník:	Obec Nižná Slaná						
Veriteľ:	Prima banka Slovensko, a.s.						
Druh úveru:	Municipálny úver - Univerzál (MÚU) <i>MÚU je dlhodobý „univerzálny“ úver vedený na samostatnom novootvorenom retailovom účte obce s ročným prehodnocovaním.</i>						
Výška a mena úveru:	10.000 – 100.000 EUR (slovom Desaťtisíc – Jednostotísíc eur)						
Účel úveru:	V zmysle schválenia obecným zastupiteľstvom Tip pre Vás: Tým, že máte možnosť financovať aj časový nesúlad medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu, tento úver môže byť jediným univerzálnym úverom pre Vašu obec. Štandardne sa totiž MÚU úverom môžu financovať: <ul style="list-style-type: none"> – investičné či prevádzkové potreby obce, – refinancovanie záväzkov z investičnej činnosti obce, – refinancovanie iných úverov, – financovanie prevádzkových potrieb súvisiacich s časovým nesúladom medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu (nutnosť splatenia do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu). 						
Konečná splatnosť úveru:	Od 1 - 10 rokov odo dňa podpísania úverovej dokumentácie, podľa požiadavky obce						
Variabilná úroková sadzba:	12M EURIBOR + úrokové rozpätie p.a.						
Úrokové rozpätie:	1% <i>Poznámka: hodnota 12M EURIBOR, úrokového rozpätia a celkovej indikatívnej úrokovej sadzby k 12.07. 2022 (v % p.a.).</i> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;">12M EURIBOR</th> <th style="width: 33%;">úrokové rozpätie</th> <th style="width: 33%;">Celková indikatívna úroková sadzba</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0,897</td> <td>1</td> <td>1,897</td> </tr> </tbody> </table> <i>Hodnota 12M EURIBOR sa prehodnocuje po 12 mesačnom úrokovom období. Počas tohto obdobia je nemenná.</i> Ak je hodnota EURIBOR záporné číslo, podľa Obchodných podmienok je jeho hodnota 0.	12M EURIBOR	úrokové rozpätie	Celková indikatívna úroková sadzba	0,897	1	1,897
12M EURIBOR	úrokové rozpätie	Celková indikatívna úroková sadzba					
0,897	1	1,897					
Spôsob čerpania úveru:	Nepriavidelné, kedykoľvek bez informovania banky: <ul style="list-style-type: none"> • príkazom na úhradu z MÚU účtu na základný bežný účet obce, • príkazom na úhradu z MÚU účtu na účet dodávateľa. Čerpanie MÚU je chápané ako každý debetný obrat v debetnej časti na MÚU účte až do stanoveného debetného limitu. <i>Čerpanie úveru je možné pohodlne vykonávať kedykoľvek aj prostredníctvom služby internet banking priamo z Vášho Obecného úradu.</i> Čerpanie úveru na kapitálové (investičné) výdavky, alebo na bežné (prevádzkové) výdavky označí obec pomocou špecifického symbolu. <ul style="list-style-type: none"> - Špecifický symbol 1 znamená čerpanie úveru na kapitálové (investičné) výdavky, - Špecifický symbol 2 znamená čerpanie úveru na bežné (prevádzkové) výdavky. 						

Splácanie istiny úveru:	<p>Nepravidelné, kedykoľvek bez informovania banky:</p> <ul style="list-style-type: none"> • príkazom na úhradu zo základného bežného účtu (alebo z hocijakého iného účtu) na MÚU účet. <p>Splácanie istiny úveru je chápané ako každý kreditný obrat v debetnej časti na MÚU účte až do stanoveného debetného limitu.</p> <p><i>Tip pre Vás:</i> <i>Splácanie úveru je možné pohodlne vykonávať kedykoľvek aj prostredníctvom služby internet banking priamo z Vášho Obecného úradu.</i></p>
Platby úrokov z úveru:	<p>Pravidelne mesačne v 1. pracovnom dni v mesiaci, počnúc prvým dňom čerpania úveru.</p> <p><i>Úrok je štandardne pre všetky úverové produkty Prima banky vypočítaný z aktuálneho zostatku istiny vyčerpaného úveru.</i></p>
Zabezpečenie úveru:	<p>Bez zabezpečenia</p> <p><i>Prima banka nebude požadovať spísanie notárskej zápisnice. Obec teda nebude mať žiadne náklady v súvislosti so zaručením tohto úveru.</i></p>
Poplatok za poskytnutie úveru:	<p>0,25% z objemu schváleného úveru (min. 200 EUR), splatný jednorázovo</p>
Záväzková provízia:	<p>0,6% p.a. z objemu nevyčerpanej sumy úveru</p>
Poplatok za predčasné splatenie úveru, alebo jeho časti:	<p>V zmysle platného Sadzobníka poplatkov banky (5,0% z predčasne splatenej sumy, min. 300 EUR, poplatok platný k 12.07.2022).</p>
Poplatok za vytvorenie a zaslanie Správy o stave prostriedkov na úvere	<p>10 EUR / štvrťročne</p>
Vedenie účtov a realizácia platobného styku:	<ul style="list-style-type: none"> • Správa finančných prostriedkov a realizácia platobného styku obce v Prima banke minimálne v podiele Prima banky na financovaní obce komerčnými bankami, • Vedenie príjmov obce z podielových daní na účet obce v Prima banke.
Sledované finančné ukazovatele:	<p>V zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.</p>
Úverová dokumentácia:	<p>Úver sa bude riadiť úverovou zmluvou a ďalšími zmluvnými dokumentmi vo forme a obsahu prijateľnom pre obidve zmluvné strany.</p>
Ostatné podmienky:	<ul style="list-style-type: none"> • Prijatie akéhokoľvek iného nového záväzku vo forme úveru, pôžičky, emitovania dlhopisov, vystavenia alebo akceptácie zmenky len so súhlasom Prima banky, • Pri prípadnom porušení dohodnutých podmienok (vedenie príjmov z podielových daní na účet v Prima banke, správa finančných prostriedkov a realizácia platobného styku obce a minimálne v podiele Prima banky na financovaní obce komerčnými bankami, prijatie akéhokoľvek iného nového záväzku vo forme úveru, pôžičky, emitovania dlhopisov, vystavenia alebo akceptácie zmenky len so súhlasom Prima banky) bude úrokové rozpätie navýšené o 1,0%, • Štandardné podmienky aplikované bankou pre tento typ transakcií a pre klienta.

Súdna príslušnosť:	Právne vzťahy z tejto zmluvy budú podliehať právomoci slovenských súdov.
Dôvernosť:	Táto ponuka je dôverná a určená výlučne obci Nižná Slaná. Jej obsah nemôže byť zverejnený akýmkoľvek tretím osobám bez predchádzajúceho písomného súhlasu Prima banky.
Platnosť ponuky:	Táto ponuka je platná do 31.07.2022, pokiaľ nebude predĺžená po vzájomnej dohode obce Nižná Slaná a Prima banky.
Výhody pre obec :	<ul style="list-style-type: none"> - Možnosť mať len jeden úverový produkt na financovanie tak bežných ako aj kapitálových výdavkov a pritom dodržať ustanovenia Zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, - Podpora pre obec zo strany Prima banky tým, že banka bude obci pravidelne zasielať Správu o stave prostriedkov na úverovom účte v členení podľa účelu použitia (financovanie bežných výdavkov, resp. financovanie kapitálových výdavkov), - Flexibilné a moderné manažovanie čerpania a splácania úveru obcou, kedykoľvek aj prostredníctvom služby internet banking, - Flexibilné riadenie krátkodobých záväzkov obce, - Rýchle a flexibilné používanie finančných prostriedkov z úveru obcou , obec nemusí žiadať o jednotlivé čerpania prostriedkov z úveru, - Úroková sadzba (a jej prehodnocovanie) zohľadňuje aktuálnu situáciu na finančnom trhu, - Žiadne náklady v súvislosti so zaručením úveru.

Všetky podmienky financovania obce uvedené v tejto ponuke sú indikatívne. Úver bude obci poskytnutý v prípade vyhovujúcej finančnej situácii obce, po preukázaní dostatočnej tvorby finančných zdrojov na splácanie úveru obce a po schválení príslušnými kompetentnými orgánmi Prima banky Slovensko, a.s.

Vážený pán starosta, vážené zastupiteľstvo

veríme, že Vás ponuka Prima banky oslovila a že spoločne nájdeme pre Vašu obec optimálny spôsob jej financovania.

V prípade akýchkoľvek ďalších informácií sme Vám k dispozícii.

S úctou

Ing. Aneta Bernátová

Firemný bankár