

**Mesto Svidník, Mestský úrad vo Svidníku
odbor finančný a správy majetku**

Materiál na 7. zasadnutie Mestského zastupiteľstva vo Svidníku

Návrh na zmenu poskytovateľa úverového produktu

Predkladá:
Ing. Nikolaj Vlčínov, vedúci odboru FaSM

Návrh na uznesenie:
vo vnútri materiálu

Spracoval:
Ing. Nikolaj Vlčínov, vedúci odboru FaSM

Svidník, 28. október 2011

Návrh uznesenia:

Mestské zastupiteľstvo vo Svidníku

schvaľuje

prijatie termínovaného úveru vo výške 300 000,- EUR s možnosťou opakovanej prolongácie zmluvy, za účelom splatenia zostatku úveru poskytnutého zo strany Dexia banky Slovensko a.s. v roku 2010, na účely zabezpečenia financovania investičného projektu: **Svidník ZŠ 8. mája - obnova a rekonštrukcia a Svidník ZŠ Komenského - obnova a rekonštrukcia**, s podporou projektu v zmysle zákona č. 503/2001 Z. z. o podpore regionálneho rozvoja formou spolufinancovania Európskym fondom regionálneho rozvoja a štátnym rozpočtom. Tento úver bude zabezpečený zmenkou.

Dôvodová správa

Mesto Svidník na základe uznesenia MsZ 349/2010 z dňa 20.9.2010 prijalo úver 7.11.2010 formou úverovej linky na 1 rok zo strany Dexia banky Slovensko a.s. s možnosťou opakovanej prolongácie zmluvy, vrátane možnosti zmeny úveru na dlhodobý termínovaný úver, na účely zabezpečenia financovania investičného projektu: **Svidník ZŠ 8. mája obnova a rekonštrukcia a Svidník ZŠ Komenského obnova a rekonštrukcia** s podporou projektu v zmysle zákona č. 503/2001 Z.z. o podpore regionálneho rozvoja formou spolufinancovania Európskym fondom regionálneho rozvoja a štátnym rozpočtom. Tento úver je potrebné splatiť do 9. novembra 2011. V prípade nesplatenia je možnosť predĺženia úverovej linky na ďalší rok alebo transformácia tohto úveru na dlhodobý. Úver bol poskytnutý na krytie posledných faktúr za rekonštrukciu škôl, a to 207153,50 € na oprávnené náklady (z toho 10357,67 € ako spoluúčasť) a 208712,74 € na neoprávnené náklady (náklady, s ktorými sa v projekte nepočítalo). V roku 2011 zo štátneho rozpočtu bolo refundovaných 114893,00 €, ktoré boli použité na splátku úveru. Aktuálny zostatok úveru po refundácii z nenávratného finančného príspevku štátu je 300 973,24 € a doteraz nebola na účet mesta refundovaná zo strany štátu zostávajúca časť tohto príspevku vo výške 106 964,67 €. Preto sme sa rozhodli predĺžiť úverovú linku na ďalší rok, s účelom zvýšnú čiastku úveru po refundácii príspevku štátu uhradiť z prostriedkov získaných za odpredaj mestského majetku v roku 2012. Dňa 11. októbra 2011 prišla ponuka z Dexia banky Slovensko a.s. na predĺženie úverovej linky, ale so zmenenými podmienkami zmluvy. Pôvodne úrok bol vo výške 6M Euribor + 1,2 % marža banky a spolu k 20. októbru 2011 je to 2,985 %. Pri nových podmienkach by to bolo podľa hodnoty Euribor k 20. októbru 2011 4,285 %. Na základe uznesenia MsZ komisia určená primátorom mesta dňa 27. septembra 2011 rozhodla o prijatí takého úverového produktu od VÚB a.s. za úrok 1M Euribor + 1,18%, spolu podľa hodnoty Euribor k 20. októbru 2011 2,547 %. Rozdiel je 1,738 % v neprospech Dexie banky Slovensko a.s., ktorá okrem toho požaduje spracovateľský poplatok vo výške 1 504,87 € a VÚB a.s. neúčtovala takýto poplatok. Preto navrhujeme namiesto pokračovania tohto úveru vybrať nového poskytovateľa úverového produktu, ktorý by ponúkol lepšie podmienky.