

NÁVRH NA UZNESENIE
zo zasadnutia MsZ v Rimavskej Sobote dňa 16. septembra 2015

K bodu: Návrh na refinancovanie zostatkov investičných úverov mesta Rimavská Sobota

Mestské zastupiteľstvo
v Rimavskej Sobote

A) b e r i e n a v e d o m i e

kladné stanovisko hlavného kontrolóra a finančnej komisie k návrhu na refinancovanie zostatkov investičných úverov mesta Rimavská Sobota

B) s c h v a ľ u j e

- 1) úver na refinancovanie existujúcich úverov v Prima banka Slovensko, a. s. vo výške dlžnej sumy a poplatkov ku dňu refinancovania a úver na financovanie rozvojových aktivít mesta „výstavba nových kotolní v MsKS, TSM – Plaváreň a MŠ Rybárska“ vo výške max. 235 000 € s dátumom splatnosti 10 rokov od podpisu úverovej zmluvy, s úrokovou sadzbou vo výške 3 mesačný EURIBOR + 0,67 % p.a., vrátane ďalších podmienok uvedených v indikatívnej ponuke financovania Slovenskou sporiteľňou, a.s..
- 2) zabezpečenie prijatého úveru formou vystavenej vlastnej blanko zmenky Dlžníka.

C) m e n í v uznesení č. 90/2015 zo dňa 07. júla 2015 bod B/2 na:

„spôsob financovania investičných akcií z úverových zdrojov na obdobie 10 rokov“

Návrh na refinancovanie zostatkov investičných úverov mesta Rimavská Sobota

Návrh na prefinancovanie všetkých úverov, ktoré mesto čerpalo v rokoch 2001 až 2012 predkladáme z dôvodu, aby mesto významne ušetrilo v prvom rade finančné prostriedky na splácanie úrokov.

V súčasnosti má mesto Rimavská Sobota prijatých 10 úverov v Prima banke Slovensko, a.s. za znevýhodnených podmienok. Podľa pôvodných úverových zmlúv sa pohybovala marža banky od 0,9%, 1%, 1,76%, ale keďže podľa platných zmlúv má Prima banka, a.s. právo zmeniť úrokovú sadzbu bez dodatkov k úverovej zmluve, len na základe oznámenia, tak túto možnosť aj viac krát využila a v súčasnosti je marža banky vo výške 3 %. Aktuálne úrokové sadzby sa pohybujú v rozmedzí od 2,985 % až 3,259 % (úrok: 3 M, 6 M, 12 M Euribor + 3 % marža).

V súčasnosti sa na bankovom trhu pohybujú úroky z úverov na oveľa nižšej úrovni. Preto pre účely zefektívnenia finančnej likvidity mesta Rimavská Sobota, ale hlavne z dôvodu nevýhodných úverových podmienok v Prima banke Slovensko, a.s. je nevyhnutné, aby mesto pristúpilo k refinancovaniu existujúcich úverov a následný prechod platobného styku do inej banky.

Na základe prepočtov, by mesto refinancovaním úverov počas 10 rokov malo usporiť 242 000 € na úrokoch a ďalších cca. 25 000 € na poplatkoch za monitoring úverov, ktoré si Prima banka Slovensko, a.s. účtuje každoročne začiatkom roka zo zostatkov úverov.

V Prima banke Slovensko, a.s. mesto za predčasné splatenie úverov bude musieť zaplatiť sankčné poplatky, ktoré sú pri štyroch úveroch vo výške 4 % zo zostatku úverov, pri jednom úvere 5 % a pri piatich úverov vypočíta sankčný poplatok banka, ktorý mestu oznámi najneskôr 10. pracovných dní pred dátumom splatenia úverov čo je 1.10.2015 (jedná sa o dátum splátky istiny 5 úverov). Preto presnú výšku sankčného poplatku nevieme vypočítať, ale predpokladáme, že to bude cca. 139 000 €.

č.ú.	Úvery Mesta Rimavská Sobota	Rok prijatia úveru	Zostatky úverov k 9/2015
1	Úver (55,4 mil. Sk) - reštrukturalizovaný	2001	703 842,18
2	Úver (19,0 mil. Sk) - Kurinec Zelená voda	2003	280 724,12
3	Úver (15,0 mil. Sk) - bývalý zahraničný+IBV Sobôtka	2004	119 817,56
4	Úver (17,6 mil. Sk) - verejné osvetlenie	2006	307 725,13
5	Úver (23,4 mil. Sk) - zimný štadión	2006	440 201,15
	Úvery so štruktúrovanou úrokovou sadzbou		1 852 310,14
6	Úver (52,0 mil. Sk) - IBV Sobôtka	2005	854 569,46
7	Úver (355 tis. €) - MK Tomašová	2010	247 237,00
8	Úver (495 tis. €) - ZŠ Hostinského -nad rozsah+neopravn.výd.	2010	344 848,12
9	Úver (134 tis. €) - ZŠ Hostinského - statika	2010	41 628,00
10	Úver (120 tis. €) – miestne komunikácie Rožň,Markuša,V.Pokoradz	2012	64 384,00
	Úvery s revizibilnou úrokovou sadzbou		1 552 666,58
	Úvery celkom		3 404 976,72

Výška nového úveru by bola tvorená zo zostatkov úverov k 30.09.2015: 3 404 976,72 € + sankčný poplatok. Dĺžka splácania úveru bude 10 rokov t. j. splatnosť je do 30.09.2025, úver

bude splácaný mesačne ku koncu mesiaca, pričom prvá splátka sa uskutoční v januári 2016. Najvýhodnejšie podmienky na refinancovanie úverov dala na základe indikatívnej ponuky Slovenská sporiteľňa, a.s., ktorá poskytla mestu úrokovú sadzbu 3M EURIBOR + marža 0,67% a bez akýchkoľvek monitorovacích a iných poplatkov. Týmto krokom dôjde k veľmi výraznému zníženiu úrokov marže z 3 % na 0,67 %. V prípade, že by sme neuskutočnili žiadne zmeny pri úverových zmluvách zaplatili by sme podľa platných úverových zmlúv úroky vo výške viac ako 505 000 € do splatenia úverov. Po refinancovaní úverov a znížení marže na 0,67 % a aj napriek navýšeniu úveru o sankčné poplatky budú úroky zaplatené vo výške cca. 124 000 € (výpočet úrokov je podľa aktuálnej sadzby EURIBORU).

V požiadavke na refinancovanie úverov mesto oslovilo bankové inštitúcie o navýšenie úverového rámca o cca 235 000 €, s tým že v celkovej ponuke budú dva účely čerpania úveru, jeden na refinancovanie úverov Prima banky Slovensko, a.s. a druhý účel na investičné akcie mesta - výstavba nových kotolní v MsKS, TSM – Plaváreň a MŠ Rybárska“ vo výške max. 235 000 €. Úver na investičné akcie bude poskytnutý za tých istých podmienok ako refinancovanie úverov.

Vypracovala: Ing. Karina Kochanová
V Rimavskej Sobote, dňa 04.09.2015