

Indikatívna ponuka financovania pre

Obec Bátovce

Prima banka Slovensko, a.s.

Prima banka Slovensko, a.s. (do 31.12.2011 Dexia banka Slovensko a.s. a do 30.09.2003 PRVÁ KOMUNÁLNA BANKA a.s.) začala svoju činnosť v januári 1993. Zakladajúcimi akcionármi banky bolo 193 miest a obcí, ktoré vlastnili 99% všetkých jej akcií. Banka vznikla ako špecializovaná banka na financovanie rozvojových programov miest a obcí v Slovenskej republike.

Prelomovým rokom v histórii banky bol rok 2000, kedy do banky vstúpil strategický zahraničný investor, nadnárodná finančná skupina Dexia. Ďalšia významná udalosť sa udiala v roku 2003, kedy došlo k zmene mena banky na Dexia banka Slovensko a.s. V novembri 2010 skupina Dexia oznámila predaj svojho podielu vo výške 88,7% v Dexia banke Slovensko investičnej skupine Penta Investments. Transakcia bola súčasťou dohody s Európskou komisiou dosiahnutou vo februári 2010. Investičná skupina Penta sa stala hlavným akcionárom Dexia banky Slovensko a.s. v apríli 2011. Od 1.1.2012 bolo meno banky zmenené na Prima banka Slovensko, a.s.

Banka je strategickým partnerom ZMOS a významným finančným partnerom samospráv, a to tak v oblasti ich financovania, ako aj v oblasti správy ich finančných prostriedkov. Prima banka vznikla ako komunálna banka a dnes je jednou z mála bánk na slovenskom trhu, ktorá má jasnú sektorovú špecializáciu. Zameranie na komunálny sektor prináša banke väčšie možnosti v špecializácii prístupu k tomuto segmentu. Poskytovanie bankových služieb pre samosprávy je významným obchodným pilierom Prima banky.

Celkový bilančný objem úverov Prima banky pre samosprávy dosiahol k 31.12.2019 výšku 143,3 mil. EUR. Dominantné postavenie má Prima banka aj v správe finančných prostriedkov miest, mestských častí a obcí. Celkový bilančný objem spravovaných finančných prostriedkov miest, mestských častí a obcí na účtoch v Prima banke dosiahol k 31.12.2019 výšku 390,9 mil. EUR.

V Prima banke vedie podielové dane 1827 miest a obcí. Z celkového objemu mesačných podielových daní miest a obcí je do Prima banky primárne smerovaných 62%. Je to významný podiel, ktorý potvrdzuje, že samosprávy vnímajú Prima banku ako svoju banku.

Zámerom Prima banky je pokračovať v poskytovaní kvalitných bankových služieb pre samosprávy v oblasti ich financovania a správy ich finančných prostriedkov. Záujmom banky je podieľať sa na rozvoji slovenských samospráv.

Indikatívna ponuka financovania

Dlžník:	Obec Bátovce						
Veriteľ:	Prima banka Slovensko, a.s.						
Druh úveru:	<p>Municipálny úver - Eurofondy (MÚE) - špecializovaný úver vo forme dlhodobého termínovaného úveru je určený na financovanie projektov podporených z fondov Európskej únie, resp. štátneho rozpočtu SR.</p> <p>MÚE je možné použiť na predfinancovanie (<i>dočasné financovanie nákladov projektov z vlastných zdrojov samosprávy, teda predtým ako samospráva obdrží prostriedky zo schváleného grantu</i>) a tiež aj na spolufinancovanie (<i>podiel vlastných zdrojov samosprávy vložených do projektu</i>) investičných projektov samosprávy podporených z fondov EÚ a zo štátneho rozpočtu SR.</p> <p>MÚE úverom je teda možné financovať 100% nákladov na realizáciu projektu, t.j.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 95% oprávnených nákladov (výška grantu), ▪ 5% oprávnených nákladov (spoluúčasť) a ▪ neoprávnené náklady. 						
Výška a mena úveru:	<p>259.320 EUR</p> <p><i>MÚE je možné poskytnúť najviac do výšky zákonného dlhu samosprávy (max do 60 % bežných príjmov samosprávy k ultimu predchádzajúceho roka) + výšky potvrdeného grantu z fondov EU, resp. zo štátneho rozpočtu SR.</i></p>						
Účel úveru:	<p>Predfinancovanie a spolufinancovanie projektu s názvom „Rekonštrukcia čistiarne odpadových vôd a čerpacej stanice ČS1 Bátovce“, v zmysle schválenia obecným zastupiteľstvom.</p> <p><i>Podmienkou poskytnutia tohto úveru je predloženie zmluvy o Nenávratnom finančnom príspevku (grantu) medzi samosprávou a príslušným riadiacim orgánom (RO), resp. sprostredkovateľským orgánom pod riadiacim orgánom (SO/RO). Pri čerpaní MÚE je štandardné sledovanie účelovosti použitia finančných prostriedkov podľa investičných faktúr.</i></p>						
Konečná splatnosť úveru:	1 rok						
Variabilná úroková sadzba:	12M EURIBOR + úrokové rozpätie p.a.						
Úrokové rozpätie:	<p>1,0%</p> <p><i>Poznámka: hodnota 12M EURIBOR, úrokového rozpätia a celkovej indikatívnej úrokovej sadzby k 21.08. 2020 (v % p.a.).</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>12M EURIBOR</th> <th>úrokové rozpätie</th> <th>Celková indikatívna úroková sadzba</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>1,0</td> <td>1,0</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Hodnota 12M EURIBOR sa prehodnocuje po 12 mesačnom úrokovom období. Počas tohto obdobia je nemenná.</i></p>	12M EURIBOR	úrokové rozpätie	Celková indikatívna úroková sadzba	0	1,0	1,0
12M EURIBOR	úrokové rozpätie	Celková indikatívna úroková sadzba					
0	1,0	1,0					
Obdobia a spôsob čerpania úveru:	Na základe písomných žiadostí, doručených banke minimálne 5 pracovné dni pred požadovaným dňom čerpania úveru, počas obdobia realizácie projektu.						

Splácanie istiny úveru a možnosť realizácie mimoriadnej splátky istiny úveru:	<p>Počas obdobia čerpania úveru nie je stanovený pevný splátkový kalendár (splátky istiny úveru sa počas obdobia realizácie projektu realizujú formou mimoriadnej splátky istiny úveru).</p> <p>Po ukončení realizácie projektu a po obdržaní poslednej refundácie, teda poslednej časti grantu a po zrealizovaní poslednej mimoriadnej splátky MÚE z grantu, bude prípadná zostávajúca časť istiny MÚE (náklady na spoluúčasť a neoprávnené náklady) transformovaná na dlhodobý termínovaný úver.</p> <p>Presný splátkový kalendár bude medzi bankou a samosprávou dohodnutý najneskôr do 4 rokov v závislosti od konkrétneho termínu ukončenia projektu (pod pojmom ukončenie projektu myslíme deň, kedy bude obdržaná posledná refundácia). Istina úveru môže byť splácaná mesačnými, alebo štvrťročnými splátkami, podľa požiadaviek samosprávy. Samospráva má počas úverového vzťahu s bankou možnosť realizovať mimoriadnu splátku istiny úveru bez poplatku v prípade ak predčasná splátka úveru bude realizovaná z dotácie z fondov EÚ, alebo zo štátneho rozpočtu SR.</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>
Poplatok za poskytnutie úveru:	<p>0,25% z objemu schváleného úveru (min. 200 EUR), splatný jednorázovo</p>
Záväzková provízia:	<p>Bez záväzkovej provízie (0,0% p.a. z objemu nevyčerpanej sumy úveru)</p>
Monitoring zmluvných podmienok:	<p>0,1% zo zostatku istiny úveru k 31.12. (1x ročne)</p> <p><i>Poznámka: Poplatok je splatný vždy po uplynutí kalendárneho roka najneskôr do 31.1. nového kalendárneho roka.</i></p>
Poplatok za predčasné splatenie úveru, alebo jeho časti:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bez poplatku, v prípade realizácie predčasnej splátky istiny úveru z dotácie z fondov EÚ, alebo zo štátneho rozpočtu SR. ▪ V ostatných prípadoch v zmysle platného Sadzobníka poplatkov banky (5,0% z predčasne splatenej sumy, min. 300 EUR, poplatok platný k 21.08.2020).
Vedenie účtov a realizácia platobného styku:	<ul style="list-style-type: none"> • Správa všetkých finančných prostriedkov a realizácia platobného styku obce v Prima banke, • Vedenie príjmov obce z refundácií (grant) na účte obce vedenom v Prima banke, • 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 daný typ klienta.
Dôvernosť:	Táto ponuka je dôverná a určená výlučne obci Bátovce. Jej obsah nemôže byť zverejnený akýmkoľvek tretím osobám bez predchádzajúceho písomného súhlasu Prima banky.
Platnosť ponuky:	Táto ponuka je platná do 30.09.2020, pokiaľ nebude predĺžená po vzájomnej dohode obce a Prima banky.
Výhody tohto úveru:	<ul style="list-style-type: none"> • Možnosť získať finančné prostriedky až do výšky 100 % nákladov projektu: predfinancovanie (95% oprávnených nákladov) a spolufinancovanie (5% oprávnených nákladov a neoprávnené náklady), • Možnosť predfinancovať projekt až do prijatia prostriedkov zo schváleného grantu, • Flexibilne a podľa potrieb riadenie čerpania a splácania úveru v závislosti od realizácie projektu za výhodných podmienok (úroková sadzba a jej prehodnocovanie zohľadňuje aktuálnu situáciu na finančnom trhu a platba úroku je vo všetkých úveroch z aktuálneho zostatku vyčerpaného objemu úveru, mimoriadne splatenie úveru zo zdrojov z fondov EÚ a zo štátneho rozpočtu SR bez poplatku, a pod.), • Žiadne náklady v súvislosti so zaručením úveru, • Odborné poradenstvo Prima banky – lídra v oblasti financovania projektov podporovaných z fondov EÚ a štátneho rozpočtu SR pre samosprávy.

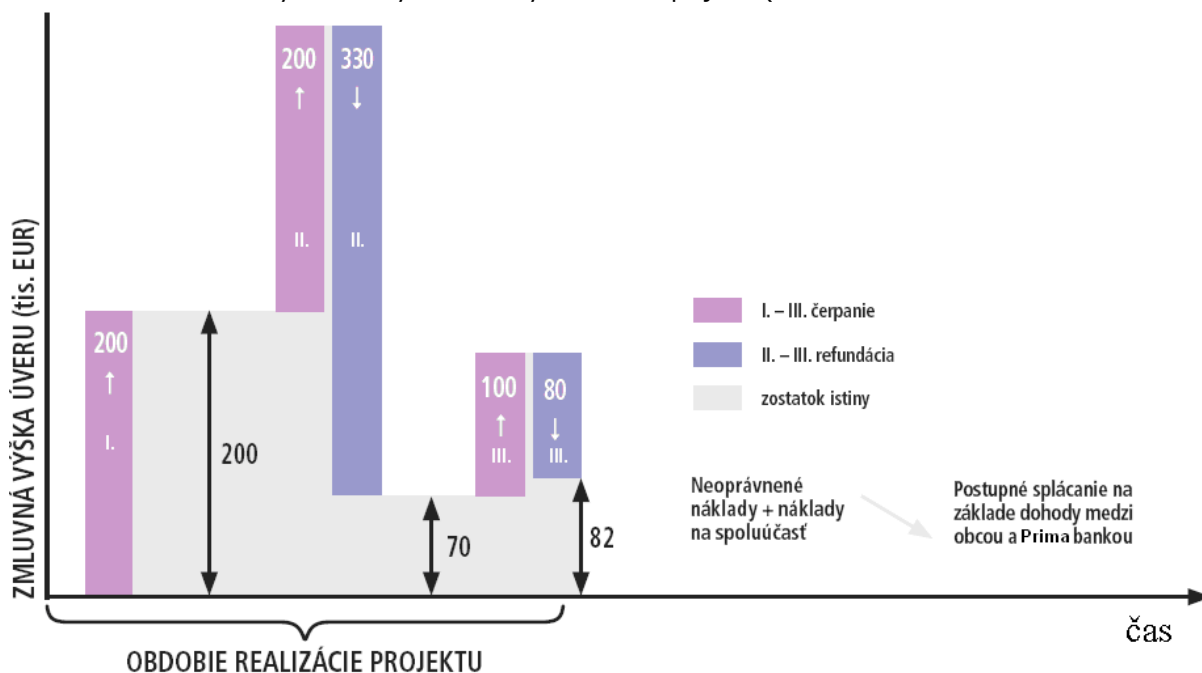
Všetky podmienky financovania obce uvedené v tejto ponuke sú indikatívne. Úver bude obci poskytnutý v prípade vyhovujúcej finančnej situácii obce, po preukázaní dostatočnej tvorby finančných zdrojov na splácanie úveru obce a po schválení príslušnými kompetentnými orgánmi Prima banky Slovensko, a.s.

Názorný ilustračný príklad (financovanie 95% oprávnených nákladov, 5% oprávnených nákladov a neoprávnených nákladov jedným MÚE úverom):

Samospráva chce realizovať projekt s celkovými investičnými nákladmi napr. **500 000 EUR**. Z tohto objemu tvoria:

- **Oprávnené náklady 440 000 EUR.**
 - 95% oprávnených nákladov bude refundovaných Platobnou jednotkou zriadenou Riadiacim orgánom (418 000 EUR).
Poznámka: Iba na časť oprávnených nákladov poskytuje EÚ nenávratný finančný príspevok (grant z EÚ).
 - 5 % oprávnených nákladov tvoria náklady na spoluúčasť – spolufinancovanie projektu v objeme 22 000 EUR.
- Doplnok do celkovej sumy nákladov tvoria **neoprávnené náklady (60 000 EUR)**. Neoprávnené náklady sú všetky náklady, ktoré samospráve vzniknú v súvislosti s projektom, ale na ktoré žiadateľ nemá nárok v zmysle poskytovania grantu zo štrukturálnych fondov v rámci konkrétneho programu, alebo presahujú limity maximálnych nákladov projektu.

Samospráva sa rozhodne realizovať financovanie celého projektu horeuvedeným produktom - formu dlhodobého termínovaného úveru vo výške celkových investičných nákladov projektu (500 000 EUR).



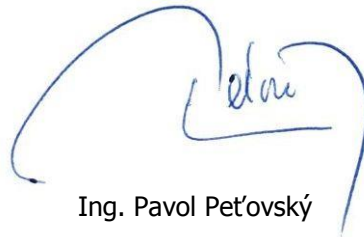
Finančné prostriedky sa spätne hradia spôsobom refundácie až po preukázaní a posúdení vynaloženia nákladov. Mimoriadne splatenie úveru zo zdrojov EÚ je bez poplatku. Zostatok istiny úveru bude po zrealizovaní projektu tvoriť 82 000 EUR (spoluúčasť samosprávou + neoprávnené náklady) a bude postupne splácaný na základe dohody medzi samosprávou a bankou.

Výhoda financovania projektu/projektov formou dlhodobého termínovaného úveru v objeme rovnajúcom sa celkovej výšky projektu je tá, že samospráva má **možnosť postupne čerpať finančné prostriedky** (po predložení investičných faktúr) **do celej výšky nákladov projektu ešte pred prijatím prostriedkov zo schváleného grantu**. Samospráva teda nemusí po každom ďalšom načerpaní úveru čakať na refundáciu predošlej platby.

Vážený pán starosta,

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

S úctou



Ing. Pavol Pet'ovský
Regionálny riaditeľ pre municipálny a firemný obchod

Prima banka Slovensko, a.s.
Regionálne obchodné centrum
Štefánikova tr. 54, 949 01 Nitra

Mobil: 0903 821 542
e-mail: pavol.petovsky@primabanka.sk
web: www.primabanka.sk