

Indikatívna ponuka financovania pre

Obec

Tomášov

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 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.

Z celkového počtu miest, mestských častí, obcí a samosprávnych krajov na Slovensku je 86% klientmi Prima banky. Klientmi banky sú takmer všetky samosprávy s počtom obyvateľov nad 2000. Banka poskytuje svoje služby pre 1250 rozpočtových a príspevkových organizácií s právnou subjektivitou, ktorých zriaďovateľmi sú samosprávy.

V Prima banke vedie podielové dane 1830 samospráv. Z celkového objemu mesačných podielových daní miest, obcí a samosprávnych krajov je do Prima banky primárne smerovaných 65,1%. 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 Tomášov
Veriteľ:	Prima banka Slovensko, a.s.
Druh úveru:	Municipálny úver - Klasik - termínovaný úver určený na financovanie investičných projektov obce.
Výška a mena úveru:	150 000 EUR (slovom jednostopäťdesiat tisíc euro)
Účel úveru:	Nadstavba Materskej školy a rozšírenie Základnej školy v obci Tomášov v zmysle schválenia obecným zastupiteľstvom.
Konečná splatnosť úveru:	Do 10 rokov odo dňa podpísania úverovej dokumentácie.

Variabilná úroková sadzba:	12M EURIBOR + úrokové rozpätie p.a.								
Úrokové rozpätie:	1,60% Poznámka: hodnota 12M EURIBOR, úrokového rozpätia a celkovej indikatívnej úrokovej sadzby k 02.09.2015 (v % p.a.). <table><tr><td>12M EURIBOR</td><td>úrokové rozpätie</td><td>Celková indikatívna úroková sadzba</td></tr><tr><td>0,16</td><td>1,60</td><td>1,76</td></tr></table> Hodnota 12M EURIBOR sa prehodnocuje po 12 mesačnom úrokovom období. Počas tohto obdobia je nemenná.			12M EURIBOR	úrokové rozpätie	Celková indikatívna úroková sadzba	0,16	1,60	1,76
12M EURIBOR	úrokové rozpätie	Celková indikatívna úroková sadzba							
0,16	1,60	1,76							
Obdobia a spôsob čerpania úveru:	Obdobie čerpania je štandardne do 12 mesiacov. Na základe vzájomnej dohody obce a banky môže byť čerpanie úveru predĺžené. Spôsob čerpania na základe vopred dohodnutého kalendára čerpania úveru, alebo na základe písomných žiadostí, doručených banke minimálne 5 pracovných dní pred požadovaným dňom čerpania úveru.								
Splácanie istiny úveru a možnosť realizácie mimoriadnej splátky istiny úveru:	Istina úveru môže byť splácaná mesačnými, alebo štvrtročnými splátkami, podľa požiadaviek obce. Výška splátok istiny úveru závisí od zvoleného spôsobu splácania, doby splatnosti a ďalších dohodnutých podmienok. Možné spôsoby splácania istiny úveru: 1) rovnomerné splátky, 2) nerovnomerné splátky, 3) anuitné splátky: pravidelné splátky (istina a úrok) v rovnakej výške počas doby trvania úverového obdobia.								
Platby úrokov z úveru:	Pravidelne mesačne v 1. pracovnom dni v mesiaci, počnúc prvým dňom čerpania úveru. Úrok je štandardne pre všetky úverové produkty Prima banky vypočítaný z aktuálneho zostatku istiny vyčerpaného úveru.								
Zabezpečenie úveru:	Vlastná blankozmenka obce, resp. bez zabezpečenia v prípade vyhovujúcej finančnej situácie obce. Prima banka nebude požadovať spísanie notárskej zápisnice. Obec teda nebude mať žiadne náklady v súvislosti so zaručením tohto úveru.								
Poplatok za poskytnutie úveru:	0,25% z objemu schváleného úveru (min. 200 EUR), splatný jednorázovo								
Záväzková provízia:	0,60 % p.a. z objemu nevyčerpanej sumy úveru								
Monitoring zmluvných podmienok:	0,1 % zo zostatku istiny úveru k 31.12. (1x ročne) Poznámka: Poplatok je splatný vždy po uplynutí kalendárneho roka najneskôr do 31.1. nového kalendárneho roka.								

Poplatok za predčasné splatenie úveru, alebo jeho časti:	V zmysle platného Sadzobníka poplatkov banky (5,0% z hodnoty predčasne splatenej sumy, poplatok platný k 03.09.2015).
Možnosť realizácie predčasnej splátky istiny úveru:	Na základe písomnej žiadosti obce, doručenej banke minimálne 5 pracovných dní pred požadovaným dňom realizácie predčasnej splátky istiny úveru.
Vedenie účtov a realizácia platobného styku:	• Správa finančných prostriedkov a realizácia platobného styku obce a jej rozpočtových a príspevkových organizácií 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:	V zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.
Úverová dokumentácia:	Úver sa bude riadiť úverovou zmluvou a ďalšími zmluvnými dokumentmi vo forme a obsahu prijateľnom pre obidve zmluvné strany.
Ostatné podmienky:	Štandardné podmienky aplikované bankou pre tento typ transakcií a pre daný typ klienta.
Rozhodné právo:	Slovenské
Jazyk zmluvnej dokumentácie:	Slovenský
Súdna príslušnosť:	Právne vzťahy z tejto zmluvy budú podliehať právomoci slovenských súdov.
Dôvernosť:	Táto ponuka je dôverná a určená výlučne obci Tomášov. Jej obsah nemôže byť zverejnený akýmkoľvek tretím osobám bez predchádzajúceho písomného súhlasu Prima banky.
Platnosť ponuky:	Táto ponuka je platná do 30.11.2015, pokiaľ nebude predĺžená po vzájomnej dohode obce Tomášov a Prima banky.
Výhody tohto úveru:	▪ Financovanie kapitálových výdavkov samosprávy za výhodných podmienok, ▪ Úroková sadzba zohľadňujúca aktuálnu situáciu na finančnom trhu, ▪ Dlhá splatnosť, presné plánovanie nárokov na rozpočet samosprávy, Možnosť získať úver bez akýchkoľvek nákladov v súvislosti so zaručením úveru.

Všetky podmienky financovania obce uvedené v tejto ponuke sú indikatívne. Úver bude obci poskytnutý v prípade vyhovujúcej finančnej situácie 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,

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

V prípade akýchkoľvek ďalších informácií sme Vám k dispozícii.

S úctou

Ing. Radoslav Hebnár

regionálny riaditeľ pre municipálny a firemný obchod

Ing. Peter Kuliffay

obchodný manažér

Predpokladaný harmonogram splátok

Mesiac/ rok	Výška Istiny	Mesačná splátka istiny (EUR)	Mesačný úrok (EUR)	Úroková sadzba	Mesačná splátka Istiny + úroku	Ročná splátka Istiny + úroku
1	150 000,00	0,00	227,33	1,76 % p.a.	227,33	
2	148 750,00	1 250,00	210,89	1,76 % p.a.	1 460,89	
3	147 500,00	1 250,00	223,54	1,76 % p.a.	1 473,54	
4	146 250,00	1 250,00	214,50	1,76 % p.a.	1 464,50	
5	145 000,00	1 250,00	219,76	1,76 % p.a.	1 469,76	
6	143 750,00	1 250,00	210,83	1,76 % p.a.	1 460,83	
7	142 500,00	1 250,00	215,97	1,76 % p.a.	1 465,97	
8	141 250,00	1 250,00	214,07	1,76 % p.a.	1 464,07	
9	140 000,00	1 250,00	205,33	1,76 % p.a.	1 455,33	
10	138 750,00	1 250,00	210,28	1,76 % p.a.	1 460,28	
11	137 500,00	1 250,00	201,67	1,76 % p.a.	1 451,67	
1. rok	136 250,00	1 250,00	206,49	1,76 % p.a.	1 456,49	16 310,68
1	135 000,00	1 250,00	204,60	1,76 % p.a.	1 454,60	
2	133 750,00	1 250,00	183,09	1,76 % p.a.	1 433,09	
3	132 500,00	1 250,00	200,81	1,76 % p.a.	1 450,81	
4	131 250,00	1 250,00	192,50	1,76 % p.a.	1 442,50	
5	130 000,00	1 250,00	197,02	1,76 % p.a.	1 447,02	
6	128 750,00	1 250,00	188,83	1,76 % p.a.	1 438,83	
7	127 500,00	1 250,00	193,23	1,76 % p.a.	1 443,23	
8	126 250,00	1 250,00	191,34	1,76 % p.a.	1 441,34	
9	125 000,00	1 250,00	183,33	1,76 % p.a.	1 433,33	
10	123 750,00	1 250,00	187,55	1,76 % p.a.	1 437,55	
11	122 500,00	1 250,00	179,67	1,76 % p.a.	1 429,67	
2. rok	121 250,00	1 250,00	183,76	1,76 % p.a.	1 433,76	17 285,74
1	120 000,00	1 250,00	181,87	1,76 % p.a.	1 431,87	
2	118 750,00	1 250,00	162,56	1,76 % p.a.	1 412,56	
3	117 500,00	1 250,00	178,08	1,76 % p.a.	1 428,08	
4	116 250,00	1 250,00	170,50	1,76 % p.a.	1 420,50	
5	115 000,00	1 250,00	174,29	1,76 % p.a.	1 424,29	
6	113 750,00	1 250,00	166,83	1,76 % p.a.	1 416,83	
7	112 500,00	1 250,00	170,50	1,76 % p.a.	1 420,50	
8	111 250,00	1 250,00	168,61	1,76 % p.a.	1 418,61	
9	110 000,00	1 250,00	161,33	1,76 % p.a.	1 411,33	
10	108 750,00	1 250,00	164,82	1,76 % p.a.	1 414,82	
11	107 500,00	1 250,00	157,67	1,76 % p.a.	1 407,67	
3. rok	106 250,00	1 250,00	161,03	1,76 % p.a.	1 411,03	17 018,07
1	105 000,00	1 250,00	159,13	1,76 % p.a.	1 409,13	
2	103 750,00	1 250,00	142,02	1,76 % p.a.	1 392,02	
3	102 500,00	1 250,00	155,34	1,76 % p.a.	1 405,34	
4	101 250,00	1 250,00	148,50	1,76 % p.a.	1 398,50	
5	100 000,00	1 250,00	151,56	1,76 % p.a.	1 401,56	
6	98 750,00	1 250,00	144,83	1,76 % p.a.	1 394,83	
7	97 500,00	1 250,00	147,77	1,76 % p.a.	1 397,77	
8	96 250,00	1 250,00	145,87	1,76 % p.a.	1 395,87	

9	95 000,00	1 250,00	139,33	1,76 % p.a.	1 389,33	
10	93 750,00	1 250,00	142,08	1,76 % p.a.	1 392,08	
11	92 500,00	1 250,00	135,67	1,76 % p.a.	1 385,67	
4. rok	91 250,00	1 250,00	138,29	1,76 % p.a.	1 388,29	16 750,41
1	90 000,00	1 250,00	136,40	1,76 % p.a.	1 386,40	
2	88 750,00	1 250,00	125,83	1,76 % p.a.	1 375,83	
3	87 500,00	1 250,00	132,61	1,76 % p.a.	1 382,61	
4	86 250,00	1 250,00	126,50	1,76 % p.a.	1 376,50	
5	85 000,00	1 250,00	128,82	1,76 % p.a.	1 378,82	
6	83 750,00	1 250,00	122,83	1,76 % p.a.	1 372,83	
7	82 500,00	1 250,00	125,03	1,76 % p.a.	1 375,03	
8	81 250,00	1 250,00	123,14	1,76 % p.a.	1 373,14	
9	80 000,00	1 250,00	117,33	1,76 % p.a.	1 367,33	
10	78 750,00	1 250,00	119,35	1,76 % p.a.	1 369,35	
11	77 500,00	1 250,00	113,67	1,76 % p.a.	1 363,67	
5. rok	76 250,00	1 250,00	115,56	1,76 % p.a.	1 365,56	16 487,08
1	75 000,00	1 250,00	113,67	1,76 % p.a.	1 363,67	
2	73 750,00	1 250,00	100,96	1,76 % p.a.	1 350,96	
3	72 500,00	1 250,00	109,88	1,76 % p.a.	1 359,88	
4	71 250,00	1 250,00	104,50	1,76 % p.a.	1 354,50	
5	70 000,00	1 250,00	106,09	1,76 % p.a.	1 356,09	
6	68 750,00	1 250,00	100,83	1,76 % p.a.	1 350,83	
7	67 500,00	1 250,00	102,30	1,76 % p.a.	1 352,30	
8	66 250,00	1 250,00	100,41	1,76 % p.a.	1 350,41	
9	65 000,00	1 250,00	95,33	1,76 % p.a.	1 345,33	
10	63 750,00	1 250,00	96,62	1,76 % p.a.	1 346,62	
11	62 500,00	1 250,00	91,67	1,76 % p.a.	1 341,67	
6. rok	61 250,00	1 250,00	92,83	1,76 % p.a.	1 342,83	16 215,07
1	60 000,00	1 250,00	90,93	1,76 % p.a.	1 340,93	
2	58 750,00	1 250,00	80,42	1,76 % p.a.	1 330,42	
3	57 500,00	1 250,00	87,14	1,76 % p.a.	1 337,14	
4	56 250,00	1 250,00	82,50	1,76 % p.a.	1 332,50	
5	55 000,00	1 250,00	83,36	1,76 % p.a.	1 333,36	
6	53 750,00	1 250,00	78,83	1,76 % p.a.	1 328,83	
7	52 500,00	1 250,00	79,57	1,76 % p.a.	1 329,57	
8	51 250,00	1 250,00	77,67	1,76 % p.a.	1 327,67	
9	50 000,00	1 250,00	73,33	1,76 % p.a.	1 323,33	
10	48 750,00	1 250,00	73,88	1,76 % p.a.	1 323,88	
11	47 500,00	1 250,00	69,67	1,76 % p.a.	1 319,67	
7. rok	46 250,00	1 250,00	70,09	1,76 % p.a.	1 320,09	15 947,41
1	45 000,00	1 250,00	68,20	1,76 % p.a.	1 318,20	
2	43 750,00	1 250,00	59,89	1,76 % p.a.	1 309,89	
3	42 500,00	1 250,00	64,41	1,76 % p.a.	1 314,41	
4	41 250,00	1 250,00	60,50	1,76 % p.a.	1 310,50	
5	40 000,00	1 250,00	60,62	1,76 % p.a.	1 310,62	
6	38 750,00	1 250,00	56,83	1,76 % p.a.	1 306,83	
7	37 500,00	1 250,00	56,83	1,76 % p.a.	1 306,83	
8	36 250,00	1 250,00	54,94	1,76 % p.a.	1 304,94	
9	35 000,00	1 250,00	51,33	1,76 % p.a.	1 301,33	
10	33 750,00	1 250,00	51,15	1,76 % p.a.	1 301,15	

11	32 500,00	1 250,00	47,67	1,76 % p.a.	1 297,67	
8. rok	31 250,00	1 250,00	47,36	1,76 % p.a.	1 297,36	15 679,74
1	30 000,00	1 250,00	45,47	1,76 % p.a.	1 295,47	
2	28 750,00	1 250,00	40,76	1,76 % p.a.	1 290,76	
3	27 500,00	1 250,00	41,68	1,76 % p.a.	1 291,68	
4	26 250,00	1 250,00	38,50	1,76 % p.a.	1 288,50	
5	25 000,00	1 250,00	37,89	1,76 % p.a.	1 287,89	
6	23 750,00	1 250,00	34,83	1,76 % p.a.	1 284,83	
7	22 500,00	1 250,00	34,10	1,76 % p.a.	1 284,10	
8	21 250,00	1 250,00	32,21	1,76 % p.a.	1 282,21	
9	20 000,00	1 250,00	29,33	1,76 % p.a.	1 279,33	
10	18 750,00	1 250,00	28,42	1,76 % p.a.	1 278,42	
11	17 500,00	1 250,00	25,67	1,76 % p.a.	1 275,67	
9. rok	16 250,00	1 250,00	24,63	1,76 % p.a.	1 274,63	15 413,48
1	15 000,00	1 250,00	22,73	1,76 % p.a.	1 272,73	
2	13 750,00	1 250,00	18,82	1,76 % p.a.	1 268,82	
3	12 500,00	1 250,00	18,94	1,76 % p.a.	1 268,94	
4	11 250,00	1 250,00	16,50	1,76 % p.a.	1 266,50	
5	10 000,00	1 250,00	15,16	1,76 % p.a.	1 265,16	
6	8 750,00	1 250,00	12,83	1,76 % p.a.	1 262,83	
7	7 500,00	1 250,00	11,37	1,76 % p.a.	1 261,37	
8	6 250,00	1 250,00	9,47	1,76 % p.a.	1 259,47	
9	5 000,00	1 250,00	7,33	1,76 % p.a.	1 257,33	
10	3 750,00	1 250,00	5,68	1,76 % p.a.	1 255,68	
11	2 500,00	1 250,00	3,67	1,76 % p.a.	1 253,67	
10. rok	1 250,00	1 250,00	1,89	1,76 % p.a.	1 251,89	15 144,41

Úrok spolu: 13 502,07