



**Materiál pre zasadnutie  
Mestského zastupiteľstva v Senci  
konaného dňa 28.2.2024**

číslo materiálu:

**7**

**Názov materiálu: Návrh na schválenie investičného úveru na financovanie kúpy pre Mesto Senec strategicky významných pozemkov za objektom Polikliniky do majetku Mesta.**

Návrh uznesenia:

- I.** MsZ *berie na vedomie* prijaté uznesenie MsZ v Senci č 155/2023 zo dňa 31.10.2023, ktorým schválilo kúpu nasledovných pozemkov pre Mesto Senec
- pozemok C-KN parc. Č.981/1, druh pozemku: zastavaná plocha a nádvorie o výmere 3096 m<sup>2</sup>;
  - pozemok C-KN parc.č. 981/2, druh pozemku: zastavaná plocha a nádvorie o výmere 181 m<sup>2</sup>;
  - pozemok C-KN parc.č. 981/7, druh pozemku: zastavaná plocha a nádvorie o výmere 83 m<sup>2</sup>;
  - pozemok C-KN parc.č. 981/12, druh pozemku: zastavaná plocha a nádvorie o výmere 4346 m<sup>2</sup>;
    - evidované na liste vlastníctve č. 6488, v katastrálnom území Senec, od vlastníka:
    - GALÉRIA MUZIKA s.r.o., Kráľová pri Senci 269, PSČ 900 50, IČO: 44934416, spoluvlastnícky podiel: 1/1, za kúpnu cenu vo výške 1 600 000,- EUR (spolu 7706 m<sup>2</sup> t.j. 207,63 €/m<sup>2</sup>)
- II.** V nadväznosti na bod I MsZ v Senci *prerokovalo* návrh na prijatie investičného úveru na kúpu pozemkov uvedených v bode I. vo výške 1 600 000,- Eur; s 10 ročnou splatnosťou od banky Všeobecná úverová banka, a.s. za nasledovných platobných podmienok: prvých 5 rokov splácania úveru pri fixnej úrokovej sadzbe vo výške 3,09 a v ďalšom 5 ročnom období splátky pri variabilnej sadzbe 12M EURIBOR + marža 0,29% p.a. v zmysle predloženej CP platnej do 31.3.2024
- III.** MsZ v Senci *schvaľuje* prijatie investičného úveru na kúpu pozemkov uvedených v bode I. vo výške 1 600 000,- Eur, so 10 ročnou splatnosťou od banky Všeobecná úverová banka, a.s. za nasledovných platobných podmienok: prvých 5 rokov splácania úveru pri fixnej úrokovej sadzbe vo výške 3,09 a v ďalšom 5 ročnom období splátky pri variabilnej sadzbe 12M EURIBOR + marža 0,29% p.a. v zmysle predloženej CP platnej do 31.3.2024
- IV.** MsZ v Senci *poveruje* primátora mesta – štatutárneho zástupcu Mesta Senec, ku všetkým potrebným právnym a iným úkonom spojených so schválením, prijatím a čerpaním úveru, ako aj podpisom zmluvy o úvere, jej prípadných dodatkov, príloh, doplnení.

|  | funkcia | meno | podpis |
|--|---------|------|--------|
|--|---------|------|--------|

|                   | ZA | PROTI | ZDRŽAL SA | NEPRÍTOMNÝ | NEHLASOVAL |
|-------------------|----|-------|-----------|------------|------------|
| <b>HLASOVANIE</b> |    |       |           |            |            |

|  |                |                         |  |
|--|----------------|-------------------------|--|
| Predkladá:                                     | Primátor mesta | Ing. Pavol Kvál         |  |
| Spracovala na základe CP bankových inštitúcií: | Prednostka MsÚ | Ing. Jarmila Répássyová |  |

**Na prijatie tohto uznesenia MsZ je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny prítomných poslancov**



Dôvodová správa  
k predkladanému materiálu

Dňa 31.októbra 2023 MsZ v Senci prijalo uznesenie č.155/2023, ktorým bolo **schválené odkúpenie nehnuteľnosti, a to:**

- o pozemok C-KN parc. Č.981/1, druh pozemku: zastavaná plocha a nádvorie o výmere 3096 m<sup>2</sup>;
- o pozemok C-KN parc.č. 981/2, druh pozemku: zastavaná plocha a nádvorie o výmere 181 m<sup>2</sup>;
- o pozemok C-KN parc.č. 981/7, druh pozemku: zastavaná plocha a nádvorie o výmere 83 m<sup>2</sup>;
- o pozemok C-KN parc.č. 981/12, druh pozemku: zastavaná plocha a nádvorie o výmere 4346 m<sup>2</sup>;

evidované na liste vlastníctve č. 6488, v katastrálnom území Senec, od vlastníka:

**GALÉRIA MUZIKA s.r.o., Kráľová pri Senci 269, PSČ 900 50, IČO: 44934416, spoluvlastnícky podiel: 1/1, za kúpnu cenu vo výške 1 600 000,- EUR (spolu 7706 m<sup>2</sup> t.j. 207,63 €/m<sup>2</sup>)**

**Kúpna cena bude predávajúcemu uhradená najneskôr do 30.6.2024**

Mesto Senec má zámer uvedenú nehnuteľnosť obstarat' spôsobom získania a čerpania cudzích finančných zdrojov, t.j. **investičným úverom s dobou splatnosti 10 rokov**. V tejto súvislosti oslovilo dve bankové inštitúcie **VÚB, a.s. a SLSP, a.s.**, na predloženie cenovej ponuky na poskytnutie investičného úveru s rozhodujúcimi náležitosťami, ako sú: výška úrokovej sadzby, administratívne poplatky súvisiace s poskytnutím úveru vrátane ďalších prípadných podmienok súvisiacich poskytnutím **investičného úveru vo výške 1 600 000,- €**. V tabuľke tejto dôvodovej správy Vám predkladáme aktuálne predložené ponuky.

| Legenda                                      | VÚB, a.s.   | SLSP, a.s.   |
|--|---|--|
| Druh úveru                                   | Termínovaný úver  | Termínovaný úver   |
| Výška úveru                                  | <b>1 600 000,- Eur</b>  | <b>1 600 000,- Eur</b>                                     |
| Účel úveru                                   | Kúpa pozemku v meste Senec  | Kapitálové výdavky   |
| Čerpanie úveru                               | Jednorazovo – buď úhradou KC na účet predávajúceho; alebo refundáciou na účet Mesta v prípade úhrady KC z vlastných zdrojov | Jednorazovo alebo postupne                                 |
| Splatnosť úveru                              | <b>10 rokov</b>   | <b>10 rokov</b>  |
| Splácanie istiny úveru                       | mesačne splátky v zmysle dohodnutého splátkového kalendára; prvá splátka v mesiaci júl                                      | mesačné splátky v zmysle dohodnutého splátkového kalendára |
| Platba úrokov                                | mesačne   | K ultimu mesiaca   |
| Sadzba úrokovej sadzby Fix na 10 rokov       | <b>3,05 %</b>   | <b>3,60 %</b>  |
| Sadzba úrokovej sadzby Fix na 5 rokov        | <b>3,09%</b>  | 3,40%  |
| Pohyblivá úroková sadzba na 10 rokov         | 12M Euribor <b>+0,29% p.a.</b>  | 12M Euribor + <b>0,80% p.a.</b>                            |
| Spracovateľský poplatok za poskytnutie úveru | <b>200,00 EUR</b>   | <b>500,00 Eur</b>  |
| Záväzková provízia                           | 0   | 0  |

|                                       |  |  |
|---------------------------------------|--|--|
| Poplatok za nedočerpanie úveru        | 0  | 0  |
| Poplatok za monitoring                | <b>0</b>   | <b>189,00 Eur</b>                                      |
| Poplatok za predčasné splatenie úveru | 0,00% z objemu predčasnej splátky istiny úveru z vlastných zdrojov;<br>3,00% z objemu predčasnej splátky istiny úveru z cudzích zdrojov, min. 500,00 Eur | Bez poplatkov, banka si uplatní iba refinančné náklady |
| Požadované zabezpečenie               | Bez zabezpečenia   | Bez zabezpečenia                                       |
| Platnosť indikatívnej CP              | Do <b>31.3.2024</b>  | Do <b>31.3.2024</b>                                    |

Na základe vyššie uvedených informácií, ktoré vyplynuli z predložených cenových ponúk oboch bankových inštitúcií predkladáme MsZ návrh na schválenie cenovej ponuky na poskytnutie investičného úveru na kúpu predmetných pozemkov od **Všeobecnej úverovej banky , a.s.** za podmienok predloženej CP platnej do 31.3.2024

Prílohy:

1. CP Všeobecnej úverovej banky, a.s. vrátane splátkového kalendára
2. CP SLSP, a.s. vrátane splátkového kalendára

**Mestský úrad**  
**Ing. Pavol Kvál**  
**primátor mesta**  
**Mierové námestie 8**  
**903 01 Senec**

Bratislava, 23.01.2024

**Vec: Indikatívna ponuka na poskytnutie úveru**

Vážený pán primátor,

mesto Senec (ďalej „Mesto“) požiadalo Všeobecnú úverovú banku, a.s. (ďalej „Banka“) o predloženie ponuky na poskytnutie úveru Mestu na financovanie kúpy pozemku. Dovoľujeme si Vám preto predložiť nasledovnú indikatívnu ponuku Banky na poskytnutie tohto úveru Mestu:

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Druh úveru:             | termínovaný úver   |
| Výška úveru:            | <b>1 600 000,- EUR</b>   |
| Účel úveru:             | kúpa pozemku v meste Senec   |
| Splätnosť úveru:        | <b>10 rokov</b>  |
| Úroková sadzba:         | <p>3M EURIBOR + <b>0,45%</b> p.a. (hodnota 3M Euribor k 22.01.2024 je 3,945 % p.a.)</p> <p>6M EURIBOR + <b>0,39%</b> p.a. (hodnota 6M Euribor k 22.01.2024 je 3,925 % p.a.)</p> <p>12M EURIBOR + <b>0,29%</b> p.a. (hodnota 12M Euribor k 22.01.2024 je 3,672 % p.a.)</p> <p><b>3,09% p.a.</b> (fixovaná na 5 rokov)</p> <p>fixná <b>3,05% p.a.</b> (fixovaná na 10 rokov)</p> |
| Čerpanie úveru:         | do marca 2024, úhradou kúpnej ceny na účet predávajúceho alebo refundáciou na účet Mesta v prípade úhrady kúpnej ceny z vlastných zdrojov Mesta  |
| Splácanie istiny úveru: | mesačné splátky v zmysle dohodnutého splátkového kalendára, prvá splátka v mesiaci júl 2024  |
| Patby úrokov:           | mesačne  |

**Poplatky súvisiace s úverom:**

|  |           |
|--|-----------|
| Poplatok za uzatvorenie úverovej zmluvy / poskytnutie úveru: | 200,- EUR |
| Záväzková provízia:  | 0         |
| Poplatok za nedočerpanie úveru:                              | 0         |

Všeobecná úverová banka, a.s.  
Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,  
Obchodný register: Mestský súd Bratislava III  
Oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155

VUB je členom skupiny **INTESA  SANPAOLO**

|   |  |
|---|--|
| Poplatok za správu a monitorovanie úveru: | 0  |
| Poplatok za vedenie úverového účtu:       | 6,- EUR mesačne  |
| Poplatok za predčasné splatenie úveru:    | <ul style="list-style-type: none"><li>• 0,00% z objemu predčasnej splátky istiny úveru z vlastných zdrojov;</li><li>• 3,00% z objemu predčasnej splátky istiny úveru z cudzích zdrojov, minimálne 500,00 EUR</li></ul> |
| Zabezpečenie úveru:                       | bez zabezpečenia   |
| Ostatné podmienky:                        | <ul style="list-style-type: none"><li>• realizovanie platobného styku v zmysle dohody Mesta a Banky</li><li>• ďalšie podmienky obvyklé pre tento typ obchodu a pre financovanie samospráv</li></ul>                    |

Úrokové sadzby sú stanovené ku dňu predloženia tejto indikatívnej ponuky. V prípade zmeny situácie na finančných trhoch je možná ich zmena.

V prípade, že sadzba Euribor bude záporné číslo použije sa sadzba Euribor vo výške 0 (nula).

Pri predčasnom splatení úveru alebo jeho časti môžu vzniknúť refinančné náklady Banky na úhradu pre Mesto.

Táto indikatívna ponuka je predložená Bankou za účelom prerokovania podmienok úveru a nemôže byť považovaná za záväznú. Každá realizácia obchodu na základe Žiadosti o uzatvorenie obchodu v zmysle tejto ponuky podlieha schváleniu kompetentným orgánom Banky a musí spĺňať právne a obchodné podmienky Banky pre poskytnutie úveru.

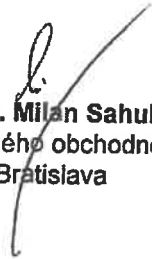
Vzhľadom na vyššie uvedené ponuku Vás prosíme o vyjadrenie sa k navrhnutým podmienkam úveru a na základe Vášho záujmu dohodneme ďalší postup.

Táto indikatívna ponuka na poskytnutie úveru je dôverná a je určená výlučne mestu Senec. Jej obsah nemôže byť zverejnený akýmkoľvek tretím osobám bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky.

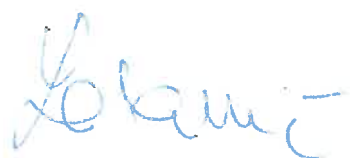
Táto indikatívna ponuka je platná do 31.3.2024.

V prípade akýchkoľvek otázok nás prosíme kontaktujte Ľubora Labaniča, mobil 0904 755 561, e-mail llabanic@vub.sk.

S pozdravom



Ing. Milan Sahuľ  
riaditeľ firemného obchodného centra  
Bratislava



Ing. Ľubor Labanič  
akvizičný riaditeľ pre samosprávu

Všeobecná úverová banka, a.s.  
Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,  
Obchodný register: Mestský súd Bratislava III  
Oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155

VÚB je členom skupiny  

Mestský úrad  
Ing. Pavol Kvál  
primátor mesta  
Mierové námestie 8  
903 01 Senec

Bratislava, 23.01.2024

**Vec: Indikatívna ponuka na poskytnutie úveru**

Vážený pán primátor,

mesto Senec (ďalej „Mesto“) požiadalo Všeobecnú úverovú banku, a.s. (ďalej „Banka“) o predloženie ponuky na poskytnutie kontokorentného úveru pre Mesto. Dovofujeme si Vám preto predložiť nasledovnú indikatívnu ponuku Banky na poskytnutie tohto úveru Mestu:

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Druh úveru:             | kontokorentný úver  |
| Účel úveru:             | preklenutie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami rozpočtu mesta Senec |
| Výška úveru:            | <b>700 000,- EUR</b>  |
| Splatosť úveru:         | 1 rok   |
| Úroková sadzba:         | <b>1M Euríbor + 0,25% p.a.</b>  |
| Čerpanie úveru:         | priebežne bez dokladovania účelu čerpania                                     |
| Splácanie istiny úveru: | nepravidelné kreditnými obratmi na účte                                       |
| Platby úrokov:          | mesačne   |

Poplatky súvisiace s úverom:

|  |                            |
|--|----------------------------|
| Poplatok za uzatvorenie úverovej zmluvy / poskytnutie úveru:       | 150,- EUR                  |
| Závazková provízia:  | 0                          |
| Poplatok za skrátenie konečnej splatnosti úveru dodatkom k zmluve: | 3% z výšky úverového rámca |
| Zabezpečenie úveru:  | bez zabezpečenia           |

Všeobecná úverová banka, a.s.  
Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,  
Obchodný register: Okresný súd Bratislava I  
Oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155

VUB je členom skupiny  



Ostatné podmienky:

- realizovanie platobného styku v zmysle dohody Mesta a Banky
- ďalšie podmienky obvyklé pre tento typ obchodu a pre financovanie samospráv.

Úroková sadzba je stanovená ku dňu predloženia tejto indikatívnej ponuky. V prípade zmeny situácie na finančných trhoch je možná jej zmena.

V prípade, že sadzba Euribor bude záporné číslo použije sa sadzba Euribor vo výške 0 (nula).

Táto indikatívna ponuka je predložená Bankou za účelom prerokovania podmienok úveru a nemôže byť považovaná za záväznú. Každá realizácia obchodu na základe Žiadosti o uzatvorenie obchodu v zmysle tejto ponuky podlieha schváleniu kompetentným orgánom Banky a musí spĺňať právne a obchodné podmienky Banky pre poskytnutie úveru.

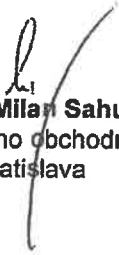
Vzhľadom na vyššie uvedenú ponuku Vás prosíme o vyjadrenie sa k navrhnutým podmienkam úveru a na základe Vášho záujmu dohodneme ďalší postup.

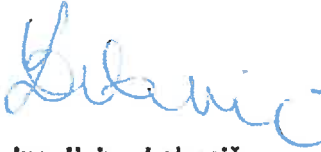
Táto indikatívna ponuka na poskytnutie úveru je dôverná a je určená výlučne mestu Senec. Jej obsah nemôže byť zverejnený akýmkoľvek tretím osobám bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky.

Táto indikatívna ponuka je platná do 31.03.2024.

V prípade akýchkoľvek prosíme kontaktujte Ľubora Labaniča, mobil 0904 755 561, e-mail llabanic@vub.sk.

S pozdravom

  
**Ing. Milan Sahuľ**  
riaditeľ firemného obchodného centra  
Bratislava

  
**Ing. Ľubor Labanič**  
akvizičný riaditeľ pre samosprávy

Všeobecná úverová banka, a.s.  
Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,  
Obchodný register: Okresný súd Bratislava I  
Oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B, IČO: 31320155

VÚB je členom skupiny  **INTESA**  **SANPAOLO**

Všeobecná úverová banka, a.s.

mesto Senec

Výška úveru

Splätnosť úveru

Úroková sadzba fixná

1 600 000,00

10 rokov

3,09

| istina | marža úrokovej sadzby | počet dní v mesiaci | počet dní v roku | mesačná splätka úroku | mesačná splätka istiny | rok | platby úrokov v danom roku | Splätky istiny úveru v danom roku | SPOLU      |
|--------|-----------------------|---------------------|------------------|-----------------------|------------------------|-----|----------------------------|-----------------------------------|------------|
|        |                       |                     |                  |                       |                        |     |                            |                                   |            |
| 1      | 0,00                  | 0                   | 0                | 0,00                  | 0,00                   |     |                            |                                   |            |
| 2      | 0,00                  | 0                   | 0                | 0,00                  | 0,00                   |     |                            |                                   |            |
| 3      | 1 600 000,00          | 30                  | 360              | 4 120,00              | 0,00                   |     |                            |                                   |            |
| 4      | 1 600 000,00          | 30                  | 360              | 4 120,00              | 0,00                   |     |                            |                                   |            |
| 5      | 1 600 000,00          | 30                  | 360              | 4 120,00              | 0,00                   |     |                            |                                   |            |
| 6      | 1 600 000,00          | 30                  | 360              | 4 120,00              | 0,00                   |     |                            |                                   |            |
| 7      | 1 586 207,00          | 30                  | 360              | 4 084,48              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 8      | 1 572 414,00          | 30                  | 360              | 4 048,97              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 9      | 1 558 621,00          | 30                  | 360              | 4 013,45              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 10     | 1 544 828,00          | 30                  | 360              | 3 977,93              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 11     | 1 531 035,00          | 30                  | 360              | 3 942,42              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 12     | 1 517 242,00          | 30                  | 360              | 3 906,90              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 1      | 1 503 449,00          | 30                  | 360              | 3 871,38              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 2      | 1 489 656,00          | 30                  | 360              | 3 835,86              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 3      | 1 475 863,00          | 30                  | 360              | 3 800,35              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 4      | 1 462 070,00          | 30                  | 360              | 3 764,83              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 5      | 1 448 277,00          | 30                  | 360              | 3 729,31              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 6      | 1 434 484,00          | 30                  | 360              | 3 693,80              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 7      | 1 420 691,00          | 30                  | 360              | 3 658,28              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 8      | 1 406 898,00          | 30                  | 360              | 3 622,76              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 9      | 1 393 105,00          | 30                  | 360              | 3 587,25              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 10     | 1 379 312,00          | 30                  | 360              | 3 551,73              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
| 11     | 1 365 519,00          | 30                  | 360              | 3 516,21              | 13 793,00              |     |                            |                                   |            |
|        |                       |                     |                  |                       |                        |     | 40 454,14                  | 82 758,00                         | 123 212,14 |

|    |              |       |    |     |          |           |           |            |            |
|----|--------------|-------|----|-----|----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 12 | 1 351 726,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 480,69 | 13 793,00 | 44 112,45 | 165 516,00 | 209 628,45 |
| 1  | 1 337 933,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 445,18 | 13 793,00 | 2026      |            |            |
| 2  | 1 324 140,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 409,66 | 13 793,00 |           |            |            |
| 3  | 1 310 347,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 374,14 | 13 793,00 |           |            |            |
| 4  | 1 296 554,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 338,63 | 13 793,00 |           |            |            |
| 5  | 1 282 761,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 303,11 | 13 793,00 |           |            |            |
| 6  | 1 268 968,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 267,59 | 13 793,00 |           |            |            |
| 7  | 1 255 175,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 232,08 | 13 793,00 |           |            |            |
| 8  | 1 241 382,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 196,56 | 13 793,00 |           |            |            |
| 9  | 1 227 589,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 161,04 | 13 793,00 |           |            |            |
| 10 | 1 213 796,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 125,52 | 13 793,00 |           |            |            |
| 11 | 1 200 003,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 090,01 | 13 793,00 |           |            |            |
| 12 | 1 186 210,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 054,49 | 13 793,00 | 38 998,01 | 165 516,00 | 204 514,01 |
| 1  | 1 172 417,00 | 3,09% | 30 | 360 | 3 018,97 | 13 793,00 | 2027      |            |            |
| 2  | 1 158 624,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 983,46 | 13 793,00 |           |            |            |
| 3  | 1 144 831,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 947,94 | 13 793,00 |           |            |            |
| 4  | 1 131 038,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 912,42 | 13 793,00 |           |            |            |
| 5  | 1 117 245,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 876,91 | 13 793,00 |           |            |            |
| 6  | 1 103 452,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 841,39 | 13 793,00 |           |            |            |
| 7  | 1 089 659,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 805,87 | 13 793,00 |           |            |            |
| 8  | 1 075 866,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 770,35 | 13 793,00 |           |            |            |
| 9  | 1 062 073,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 734,84 | 13 793,00 |           |            |            |
| 10 | 1 048 280,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 699,32 | 13 793,00 |           |            |            |
| 11 | 1 034 487,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 663,80 | 13 793,00 |           |            |            |
| 12 | 1 020 694,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 628,29 | 13 793,00 | 33 883,56 | 165 516,00 | 199 399,56 |
| 1  | 1 006 901,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 592,77 | 13 793,00 | 2028      |            |            |
| 2  | 993 108,00   | 3,09% | 30 | 360 | 2 557,25 | 13 793,00 |           |            |            |
| 3  | 979 315,00   | 3,09% | 30 | 360 | 2 521,74 | 13 793,00 |           |            |            |
| 4  | 965 522,00   | 3,09% | 30 | 360 | 2 486,22 | 13 793,00 |           |            |            |
| 5  | 951 729,00   | 3,09% | 30 | 360 | 2 450,70 | 13 793,00 |           |            |            |
| 6  | 937 936,00   | 3,09% | 30 | 360 | 2 415,19 | 13 793,00 |           |            |            |
| 7  | 924 143,00   | 3,09% | 30 | 360 | 2 379,67 | 13 793,00 |           |            |            |
| 8  | 910 350,00   | 3,09% | 30 | 360 | 2 344,15 | 13 793,00 |           |            |            |

|      |            |       |    |     |          |            |
|------|------------|-------|----|-----|----------|------------|
| 9    | 896 557,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 308,63 | 13 793,00  |
| 10   | 882 764,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 273,12 | 13 793,00  |
| 11   | 868 971,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 237,60 | 13 793,00  |
| 12   | 855 178,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 202,08 | 13 793,00  |
| 1    | 841 385,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 166,57 | 13 793,00  |
| 2    | 827 592,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 131,05 | 13 793,00  |
| 3    | 813 799,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 095,53 | 13 793,00  |
| 4    | 800 006,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 060,02 | 13 793,00  |
| 5    | 786 213,00 | 3,09% | 30 | 360 | 2 024,50 | 13 793,00  |
| 6    | 772 420,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 988,98 | 13 793,00  |
| 7    | 758 627,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 953,46 | 13 793,00  |
| 8    | 744 834,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 917,95 | 13 793,00  |
| 9    | 731 041,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 882,43 | 13 793,00  |
| 10   | 717 248,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 846,91 | 13 793,00  |
| 11   | 703 455,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 811,40 | 13 793,00  |
| 12   | 689 662,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 775,88 | 13 793,00  |
| 1    | 675 869,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 740,36 | 13 793,00  |
| 2    | 662 076,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 704,85 | 13 793,00  |
| 3    | 648 283,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 669,33 | 13 793,00  |
| 4    | 634 490,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 633,81 | 13 793,00  |
| 5    | 620 697,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 598,29 | 13 793,00  |
| 6    | 606 904,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 562,78 | 13 793,00  |
| 7    | 593 111,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 527,26 | 13 793,00  |
| 8    | 579 318,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 491,74 | 13 793,00  |
| 9    | 565 525,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 456,23 | 13 793,00  |
| 10   | 551 732,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 420,71 | 13 793,00  |
| 11   | 537 939,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 385,19 | 13 793,00  |
| 12   | 524 146,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 349,68 | 13 793,00  |
| 1    | 510 353,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 314,16 | 13 793,00  |
| 2    | 496 560,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 278,64 | 13 793,00  |
| 3    | 482 767,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 243,13 | 13 793,00  |
| 4    | 468 974,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 207,61 | 13 793,00  |
| 5    | 455 181,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 172,09 | 13 793,00  |
| 2029 |            |       |    |     |          |            |
|      |            |       |    |     |          | 28 769,12  |
|      |            |       |    |     |          | 165 516,00 |
|      |            |       |    |     |          | 194 285,12 |
| 2030 |            |       |    |     |          |            |
|      |            |       |    |     |          | 23 654,68  |
|      |            |       |    |     |          | 165 516,00 |
|      |            |       |    |     |          | 189 170,68 |
| 2031 |            |       |    |     |          |            |
|      |            |       |    |     |          | 18 540,23  |
|      |            |       |    |     |          | 165 516,00 |
|      |            |       |    |     |          | 184 056,23 |

|      |            |       |    |     |          |            |
|------|------------|-------|----|-----|----------|------------|
| 6    | 441 388,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 136,57 | 13 793,00  |
| 7    | 427 595,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 101,06 | 13 793,00  |
| 8    | 413 802,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 065,54 | 13 793,00  |
| 9    | 400 009,00 | 3,09% | 30 | 360 | 1 030,02 | 13 793,00  |
| 10   | 386 216,00 | 3,09% | 30 | 360 | 994,51   | 13 793,00  |
| 11   | 372 423,00 | 3,09% | 30 | 360 | 958,99   | 13 793,00  |
| 12   | 358 630,00 | 3,09% | 30 | 360 | 923,47   | 13 793,00  |
| 1    | 344 837,00 | 3,09% | 30 | 360 | 887,96   | 13 793,00  |
| 2    | 331 044,00 | 3,09% | 30 | 360 | 852,44   | 13 793,00  |
| 3    | 317 251,00 | 3,09% | 30 | 360 | 816,92   | 13 793,00  |
| 4    | 303 458,00 | 3,09% | 30 | 360 | 781,40   | 13 793,00  |
| 5    | 289 665,00 | 3,09% | 30 | 360 | 745,89   | 13 793,00  |
| 6    | 275 872,00 | 3,09% | 30 | 360 | 710,37   | 13 793,00  |
| 7    | 262 079,00 | 3,09% | 30 | 360 | 674,85   | 13 793,00  |
| 8    | 248 286,00 | 3,09% | 30 | 360 | 639,34   | 13 793,00  |
| 9    | 234 493,00 | 3,09% | 30 | 360 | 603,82   | 13 793,00  |
| 10   | 220 700,00 | 3,09% | 30 | 360 | 568,30   | 13 793,00  |
| 11   | 206 907,00 | 3,09% | 30 | 360 | 532,79   | 13 793,00  |
| 12   | 193 114,00 | 3,09% | 30 | 360 | 497,27   | 13 793,00  |
| 1    | 179 321,00 | 3,09% | 30 | 360 | 461,75   | 13 793,00  |
| 2    | 165 528,00 | 3,09% | 30 | 360 | 426,23   | 13 793,00  |
| 3    | 151 735,00 | 3,09% | 30 | 360 | 390,72   | 13 793,00  |
| 4    | 137 942,00 | 3,09% | 30 | 360 | 355,20   | 13 793,00  |
| 5    | 124 149,00 | 3,09% | 30 | 360 | 319,68   | 13 793,00  |
| 6    | 110 356,00 | 3,09% | 30 | 360 | 284,17   | 13 793,00  |
| 7    | 96 563,00  | 3,09% | 30 | 360 | 248,65   | 13 793,00  |
| 8    | 82 770,00  | 3,09% | 30 | 360 | 213,13   | 13 793,00  |
| 9    | 68 977,00  | 3,09% | 30 | 360 | 177,62   | 13 793,00  |
| 10   | 55 184,00  | 3,09% | 30 | 360 | 142,10   | 13 793,00  |
| 11   | 41 391,00  | 3,09% | 30 | 360 | 106,58   | 13 793,00  |
| 12   | 27 598,00  | 3,09% | 30 | 360 | 71,06    | 13 793,00  |
| 1    | 13 805,00  | 3,09% | 30 | 360 | 35,55    | 13 793,00  |
| 2    | 0,00       | 3,09% | 30 | 360 | 0,00     | 13 805,00  |
| 2032 |            |       |    |     |          |            |
|      |            |       |    |     |          | 13 425,79  |
|      |            |       |    |     |          | 165 516,00 |
|      |            |       |    |     |          | 178 941,79 |
| 2033 |            |       |    |     |          |            |
|      |            |       |    |     |          | 8 311,34   |
|      |            |       |    |     |          | 165 516,00 |
|      |            |       |    |     |          | 173 827,34 |
| 2034 |            |       |    |     |          |            |
|      |            |       |    |     |          | 3 196,90   |
|      |            |       |    |     |          | 165 516,00 |
|      |            |       |    |     |          | 168 712,90 |
|      |            |       |    |     |          | 35,55      |
|      |            |       |    |     |          | 27 598,00  |
|      |            |       |    |     |          | 27 633,55  |

|  |  |  |  |  |            |              |
|--|--|--|--|--|------------|--------------|
|  |  |  |  |  | 253 381,78 | 1 600 000,00 |
|--|--|--|--|--|------------|--------------|

|            |              |              |
|------------|--------------|--------------|
| 253 381,78 | 1 600 000,00 | 1 853 381,78 |
|------------|--------------|--------------|

predpoklady:

- podpis úverovej zmluvy v 1. Q 2024
- čerpanie úveru jednorázovo v 03/2024
- 1. splátka istiny úveru v 07/2024
- rovnomerné mesačné splátky istiny úveru vo výške 13 793,- EUR
- posledná splátka istiny úveru v 02/2034 vo výške 13 805,- EUR



Príloha č. 2

# Pomôžeme rásť vášmu mestu či obci

## Indikatívna ponuka financovania pre Mesto Senec

**SLOVENSKÁ**   
sporiteľňa

[www.slsp.sk/biznis](http://www.slsp.sk/biznis)

Kontaktná osoba:

**Michal Smolej**

Relationship manažér pre FK III  
Regionálne firemné centrum Západ

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava  
mobil: +421 910 685 617  
e-mail: [smolej.michal@slsp.sk](mailto:smolej.michal@slsp.sk)



**SLOVENSKÁ**   
sporiteľňa



# Pomôžeme rásť vášmu mestu či obci



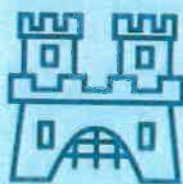
## Sme banka s tímom odborníkov pre mestá a obce

- ② máme zastúpenie poradcov pre každú obec alebo mesto
- ② mestské, obecné podniky aj neziskové organizácie majú u nás svojho poradcu
- ② pôsobíme v každom regióne Slovenska



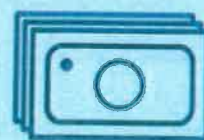
## Sme banka s moderným elektronickým bankovníctvom Business24

- ② máme inovatívne bankovníctvo s prehľadnou dostupnosťou špecifických podmienok a splátok financovania
- ② ponúkame balíky Komunal aj Špeciálne účty šité podľa vašich požiadaviek (pre EÚ fondy, školy a i.)



## Sme dlhoročný partner Združenia miest a obcí Slovenska

- ② poznáme potreby samospráv
- ② pre verejnoprospešné aktivity ponúkame granty z Nadácie SLSP



## Zabezpečíme vaše finančné potreby

- ② poskytujeme úvery na krytie vašich kapitálových výdavkov
- ② ponúkame špecializované úverové programy pre mestá a obce
- ② financujeme Miestne akčné skupiny
- ② poskytujeme rýchlo finančný lízing

**Vážený pán primátor,**

ďakujeme, že ste prejavili záujem o služby poskytované **Slovenskou sporiteľňou, a. s.** Na základe informácií o Vaše samospráve Vám predkladáme indikatívnu ponuku financovania (ďalej „Indikatívna ponuka“). Základnými podmienkami predkladanej Indikatívnej ponuky sú nasledovné podmienky:

#### **Klient / Dižník:**

Mesto Senec

#### **Veriteľ:**

Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653 (ďalej „Banka“)

## **A) Splátkový úver**

#### **Limit financovania:**

Úverový rámec 1 600 000 EUR

#### **Možnosti čerpania úverového rámca:**

Splátkový úver

#### **Účel:**

Kapitálové výdavky

#### **Výška a splatnosť / platnosť produktov:**

1 600 000 EUR  
splatnosť: Alt. 1) 10 rokov  
2) 15 rokov podľa požiadavky mesta

#### **Úroková sadzba:**

ALT. 1a) fixná sadzba 3,60% p.a.  
1b) pohyblivá sadzba 12M Euribor + 0,80%  
ALT.: 2a) fixná sadzba 3,95% p.a.  
2b) pohyblivá sadzba 12M Euribor + 0,95%

#### **Lehota na čerpanie produktov / nárokovateľnosť čerpania:**

Do 30.6.2024

### Spôsob poskytnutia / čerpania:

Jednorazovo alebo postupne

### Splácanie istiny a úrokov:

- Istina: pravidelne mesačne
- Úroky: k ultimu mesiaca

### Poplatky:

- Spracovateľský poplatok **500,00 EUR**, splatný jednorazovo do 10 dní od podpisu Zmluvnej dokumentácie, resp. pred prvým čerpaním úveru
- Záväzková provízia z nečerpanej časti úveru: **0,00 % p.a.**
- Poplatok za nedočerpanie úveru: **0,00 % p.a.**
- Poplatok za monitoring: **189,00 EUR**
- Poplatok za predčasné splatenie úveru - bez poplatku; banka si uplatní iba refinančné náklady

### Ostatné poplatky:

- V zmysle aktuálne platného Sadzobníka poplatkov Slovenskej sporiteľne, a.s.

### Požadované zabezpečenie:

- Bez zabezpečenia

## B) Kontokorentný úver na NFP

### Limit financovania:

Úverový rámec **700 000 EUR**

### Možnosti čerpania úverového rámca:

Kontokorentný úver

### Účel:

Bežné výdavky

### Výška a splatnosť / platnosť produktov:

700 000 EUR  
splatnosť: dohodou

### Úroková sadzba:

1M EURIBOR + 0,45% p.a.

### Lehota na čerpanie produktov / nárokovateľnosť čerpania:

podľa požiadavky klienta

### Spôsob poskytnutia / čerpania:

Ako povolený debetný limit na bežnom účte

### Splácanie istiny a úrokov:

- Istina: z kreditných obrátov na účte
- Úroky: k ultimu mesiaca

### Poplatky:

- Spracovateľský poplatok **500,00 EUR**, splatný jednorazovo do 10 dní od podpisu Zmluvnej dokumentácie, resp. pred prvým čerpaním úveru
- Záväzková provízia z nečerpanej časti úveru: **0,00 %** p.a.
- Poplatok za nedočerpanie úveru: **0,00 %** p.a.
- Poplatok za monitoring: **0,00 EUR**
- Poplatok za predčasné splatenie úveru - bez poplatku; banka si uplatní iba refinančné náklady

### Ostatné poplatky:

- V zmysle aktuálne platného Sadzobníka poplatkov Slovenskej sporiteľne, a.s.

### Požadované zabezpečenie:

- Bez zabezpečenia

### Odkladacie podmienky:

(podmienky poskytnutia / čerpania Úverového rámca)

- Predloženie právoplatného rozhodnutia zastupiteľstva MČ, ktorým bolo schválené prijatie návratného financovania v predmetnej výške
- Predloženie vyjadrenia hlavného kontrolóra Klienta o plnení pravidiel pre používanie návratných zdrojov financovania v zmysle Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy po zohľadnení úveru

### Platnosť Indikatívnej ponuky:

Táto ponuka odráža situáciu na trhu v čase, kedy bola vyhotovená a je platná do 31.03.2024, pokiaľ jej platnosť nebude písomne predĺžená Veriteľom.


Táto Indikatívna ponuka má iba informatívny charakter. Nepredstavuje záväzok Banky na poskytovanie zdrojov financovania a nie je návrhom na uzatvorenie zmluvy o poskytnutí bankového produktu. Akceptáciou Indikatívnej ponuky potvrdíte, že máte záujem s Bankou rokovať o konkrétnych podmienkach financovania. Indikatívna ponuka a ani nadväzujúce rokovania nezaväzujú žiadnu zo strán k uzatvoreniu zmluvy o bankovom produkte.

Po akceptácii Indikatívnej ponuky Banka vykoná detailnú analýzu s ohľadom na účel financovania, a to na základe kompletných informácií a dokumentov, ktorých predloženie si Banka vyžiada. Poskytnutie financovania závisí od schválenia poskytnutia bankového produktu zo strany Banky, uzatvorenia zmluvy a následného splnenia príslušných zmluvných podmienok.

V prípade, ak Vás Indikatívna ponuka zaujala ako aj v prípade akýchkoľvek otázok alebo pripomienok, nás neváhajte kontaktovať.

Tešíme sa na budúcu spoluprácu a zostávame s pozdravom

V Bratislave, dňa 26.01.2024  
Slovenská sporiteľňa, a. s.



Barbora Reindlová  
Relationship manažér pre FK II



Ing. Michal Smolej  
Relationship manažér pre FK III

**Od:** SMOLEJ Michal SLSP <smolej.michal@slsp.sk>  
**Odoslané:** utorok 30. januára 2024 11:04  
**Komu:** repassyovaj@senec.sk  
**Predmet:** RE: Uznesenie MsZ  
**Prílohy:** Navrh uznesenia investičný úver bez zabezpečenia\_kapitalove vydavky.docx; Senec spl plan fix 10r.xlsx

Dobrý deň pani Répássyová

Zasielam vám doplnenie ponuky o 5ročný a 3ročný fix s balónovou splátkou ako aj so splatnosťou na 10 rokov

|  | fixná sadzba | pohyblivá sadzba    |
|--|--------------|---------------------|
| ALT. 1) fixná sadzba na 5 rokov s balónovou splátkou (splatnosť 5 rokov)     | 3,40%        |                     |
| ALT. 2) fixná sadzba na 3 roky s balónovou splátkou (splatnosť 3 roky)       | 3,30%        |                     |
| ALT. 3) fixná sadzba na 5 rokov, potom pohyblivá sadzba (splatnosť 10 rokov) | 3,40%        | 12M EURIBIR + 0,85% |
| ALT. 4) fixná sadzba na 3 roky, potom pohyblivá sadzba (splatnosť 10 rokov)  | 3,40%        | 12M EURIBIR + 0,80% |

Pozn.

Pri alternatíve 3) a 4) v prípade ak by ste chceli zmeniť sadzbu podľa aktuálneho stavu na trhu, je treba rátať s prípadnými refinančnými nákladmi voči banke.

V priloženom súbore zasielam návrh uznesenia a splátkový plán na 10 rokov.

V prípade otázok ma neváhajte kontaktovať

S pozdravom

**Michal Smolej**

Vedúci tímu RFC Západ

Verejný a neziskový sektor & Bytové domy



**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Member of Erste Group

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovak republic

mobile: +421 910 685 617

e-mail: [smolej.michal@slsp.sk](mailto:smolej.michal@slsp.sk)

web: [www.slsp.sk](http://www.slsp.sk)



**From:** repassyovaj@senec.sk <repassyovaj@senec.sk>

**Sent:** Monday, January 29, 2024 11:07 PM

**To:** SMOLEJ Michal SLSP <smolej.michal@slsp.sk>

**Subject:** Uznesenie MsZ

**Importance:** High

Dobrý večer pán Smolej,

Ešte jedna otázka, či potrebujete mať presnú formuláciu MsZ o schválení investičného úveru. Ak áno, tak poprosím pošlite mi znenie.

Ď.

S pozdravom

**Ing. Jarmila Répássyová**

Prednostka MsÚ



**MESTSKÝ ÚRAD SENEC**

Mierové námestie 8  
903 01 Senec

**Telefón:** +421 2 2020 5104

**Mobil:** +421 903 285 565

**Mail:** [repassyovaj@senec.sk](mailto:repassyovaj@senec.sk)

**Web:** [www.senec.sk](http://www.senec.sk)

**Facebook:** [www.facebook.com/mesto.senec](https://www.facebook.com/mesto.senec)

**Instagram:** [www.instagram.com/mesto.senec](https://www.instagram.com/mesto.senec)

**Meno klienta:** Mesto Senec  
**IČO:** 00305065  
**Spracoval:** VaNS Západ /tím  
**Typ produktu:** Splátkové úvery  
**Výška úveru (€):** 1 600 000  
**Mena:** EUR - Euro  
**Obdobie úrokovej sadzby:** Fixná sadzba  
**Marža (%):**  
**E-Mail:** smolej.michal@sisp.sk  
**Mobil:** +421 910 685 617  
**Typ splácania:** rovnomerné (lineárne)

**Dátum spracovania:** 30.01.2024  
**Obdobie úveru:** 10 (rok)  
**Počet splátok za rok:** 12 - mesačne  
**Dátum začatia obchodu:** 30.6.2024

| Dátum         | Pravid. čerpanie (€) | Mimor. čerpanie (€) | Celková splátka (€) | Pravid. splátka úroku (€) | Pravid. splátka istiny (€) | Mimor. splátka istiny (€) | Zostatok istiny (€) | Mimor. poplatok (€) |
|---------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|
| 0 30.06.2024  | 1600000              |                     |                     |                           |                            |                           | 1600000             |                     |
| 1 30.07.2024  |                      |                     | 18132,04            | 4798,71                   | 13333,33                   |                           | 1586666,67          |                     |
| 2 30.08.2024  |                      |                     | 18092,04            | 4758,71                   | 13333,33                   |                           | 1573333,34          |                     |
| 3 30.09.2024  |                      |                     | 18053,33            | 4720                      | 13333,33                   |                           | 1560000,01          |                     |
| 4 30.10.2024  |                      |                     | 18012,04            | 4678,71                   | 13333,33                   |                           | 1546666,68          |                     |
| 5 30.11.2024  |                      |                     | 17973,33            | 4640                      | 13333,33                   |                           | 1533333,35          |                     |
| 6 30.12.2024  |                      |                     | 17932,04            | 4598,71                   | 13333,33                   |                           | 1520000,02          |                     |
| 7 30.01.2025  |                      |                     | 17892,04            | 4558,71                   | 13333,33                   |                           | 1506666,69          |                     |
| 8 28.02.2025  |                      |                     | 17856,19            | 4522,86                   | 13333,33                   |                           | 1493333,36          |                     |
| 9 30.03.2025  |                      |                     | 17812,04            | 4478,71                   | 13333,33                   |                           | 1480000,03          |                     |
| 10 30.04.2025 |                      |                     | 17773,33            | 4440                      | 13333,33                   |                           | 1466666,7           |                     |
| 11 30.05.2025 |                      |                     | 17732,04            | 4398,71                   | 13333,33                   |                           | 1453333,37          |                     |
| 12 30.06.2025 |                      |                     | 17693,33            | 4360                      | 13333,33                   |                           | 1440000,04          |                     |
| 13 30.07.2025 |                      |                     | 17652,04            | 4318,71                   | 13333,33                   |                           | 1426666,71          |                     |
| 14 30.08.2025 |                      |                     | 17612,04            | 4278,71                   | 13333,33                   |                           | 1413333,38          |                     |
| 15 30.09.2025 |                      |                     | 17573,33            | 4240                      | 13333,33                   |                           | 1400000,05          |                     |
| 16 30.10.2025 |                      |                     | 17532,04            | 4198,71                   | 13333,33                   |                           | 1386666,72          |                     |
| 17 30.11.2025 |                      |                     | 17493,33            | 4160                      | 13333,33                   |                           | 1373333,39          |                     |



|    |            |          |         |          |            |
|----|------------|----------|---------|----------|------------|
| 18 | 30.12.2025 | 17452,04 | 4118,71 | 13333,33 | 1360000,06 |
| 19 | 30.01.2026 | 17412,04 | 4078,71 | 13333,33 | 1346666,73 |
| 20 | 28.02.2026 | 17376,19 | 4042,86 | 13333,33 | 1333333,4  |
| 21 | 30.03.2026 | 17332,04 | 3998,71 | 13333,33 | 1320000,07 |
| 22 | 30.04.2026 | 17293,33 | 3960    | 13333,33 | 1306666,74 |
| 23 | 30.05.2026 | 17252,04 | 3918,71 | 13333,33 | 1293333,41 |
| 24 | 30.06.2026 | 17213,33 | 3880    | 13333,33 | 1280000,08 |
| 25 | 30.07.2026 | 17172,04 | 3838,71 | 13333,33 | 1266666,75 |
| 26 | 30.08.2026 | 17132,04 | 3798,71 | 13333,33 | 1253333,42 |
| 27 | 30.09.2026 | 17093,33 | 3760    | 13333,33 | 1240000,09 |
| 28 | 30.10.2026 | 17052,04 | 3718,71 | 13333,33 | 1226666,76 |
| 29 | 30.11.2026 | 17013,33 | 3680    | 13333,33 | 1213333,43 |
| 30 | 30.12.2026 | 16972,04 | 3638,71 | 13333,33 | 1200000,1  |
| 31 | 30.01.2027 | 16932,04 | 3598,71 | 13333,33 | 1186666,77 |
| 32 | 28.02.2027 | 16896,19 | 3562,86 | 13333,33 | 1173333,44 |
| 33 | 30.03.2027 | 16852,04 | 3518,71 | 13333,33 | 1160000,11 |
| 34 | 30.04.2027 | 16813,33 | 3480    | 13333,33 | 1146666,78 |
| 35 | 30.05.2027 | 16772,04 | 3438,71 | 13333,33 | 1133333,45 |
| 36 | 30.06.2027 | 16733,33 | 3400    | 13333,33 | 1120000,12 |
| 37 | 30.07.2027 | 16692,04 | 3358,71 | 13333,33 | 1106666,79 |
| 38 | 30.08.2027 | 16652,04 | 3318,71 | 13333,33 | 1093333,46 |
| 39 | 30.09.2027 | 16613,33 | 3280    | 13333,33 | 1080000,13 |
| 40 | 30.10.2027 | 16572,04 | 3238,71 | 13333,33 | 1066666,8  |
| 41 | 30.11.2027 | 16533,33 | 3200    | 13333,33 | 1053333,47 |
| 42 | 30.12.2027 | 16492,04 | 3158,71 | 13333,33 | 1040000,14 |
| 43 | 30.01.2028 | 16452,04 | 3118,71 | 13333,33 | 1026666,81 |
| 44 | 29.02.2028 | 16414,71 | 3081,38 | 13333,33 | 1013333,48 |
| 45 | 30.03.2028 | 16372,04 | 3038,71 | 13333,33 | 1000000,15 |
| 46 | 30.04.2028 | 16333,33 | 3000    | 13333,33 | 986666,82  |
| 47 | 30.05.2028 | 16292,04 | 2958,71 | 13333,33 | 973333,49  |
| 48 | 30.06.2028 | 16253,33 | 2920    | 13333,33 | 960000,16  |
| 49 | 30.07.2028 | 16212,04 | 2878,71 | 13333,33 | 946666,83  |
| 50 | 30.08.2028 | 16172,04 | 2838,71 | 13333,33 | 933333,5   |

|               |          |         |          |           |
|---------------|----------|---------|----------|-----------|
| 51 30.09.2028 | 16133,33 | 2800    | 13333,33 | 920000,17 |
| 52 30.10.2028 | 16092,04 | 2758,71 | 13333,33 | 906666,84 |
| 53 30.11.2028 | 16053,33 | 2720    | 13333,33 | 893333,51 |
| 54 30.12.2028 | 16012,04 | 2678,71 | 13333,33 | 880000,18 |
| 55 30.01.2029 | 15972,04 | 2638,71 | 13333,33 | 866666,85 |
| 56 28.02.2029 | 15936,19 | 2602,86 | 13333,33 | 853333,52 |
| 57 30.03.2029 | 15892,04 | 2558,71 | 13333,33 | 840000,19 |
| 58 30.04.2029 | 15853,33 | 2520    | 13333,33 | 826666,86 |
| 59 30.05.2029 | 15812,04 | 2478,71 | 13333,33 | 813333,53 |
| 60 30.06.2029 | 15773,33 | 2440    | 13333,33 | 800000,2  |
| 61 30.07.2029 | 15732,04 | 2398,71 | 13333,33 | 786666,87 |
| 62 30.08.2029 | 15692,04 | 2358,71 | 13333,33 | 773333,54 |
| 63 30.09.2029 | 15653,33 | 2320    | 13333,33 | 760000,21 |
| 64 30.10.2029 | 15612,04 | 2278,71 | 13333,33 | 746666,88 |
| 65 30.11.2029 | 15573,33 | 2240    | 13333,33 | 733333,55 |
| 66 30.12.2029 | 15532,04 | 2198,71 | 13333,33 | 720000,22 |
| 67 30.01.2030 | 15492,04 | 2158,71 | 13333,33 | 706666,89 |
| 68 28.02.2030 | 15456,19 | 2122,86 | 13333,33 | 693333,56 |
| 69 30.03.2030 | 15412,04 | 2078,71 | 13333,33 | 680000,23 |
| 70 30.04.2030 | 15373,33 | 2040    | 13333,33 | 666666,9  |
| 71 30.05.2030 | 15332,04 | 1998,71 | 13333,33 | 653333,57 |
| 72 30.06.2030 | 15293,33 | 1960    | 13333,33 | 640000,24 |
| 73 30.07.2030 | 15252,04 | 1918,71 | 13333,33 | 626666,91 |
| 74 30.08.2030 | 15212,04 | 1878,71 | 13333,33 | 613333,58 |
| 75 30.09.2030 | 15173,33 | 1840    | 13333,33 | 600000,25 |
| 76 30.10.2030 | 15132,04 | 1798,71 | 13333,33 | 586666,92 |
| 77 30.11.2030 | 15093,33 | 1760    | 13333,33 | 573333,59 |
| 78 30.12.2030 | 15052,04 | 1718,71 | 13333,33 | 560000,26 |
| 79 30.01.2031 | 15012,04 | 1678,71 | 13333,33 | 546666,93 |
| 80 28.02.2031 | 14976,19 | 1642,86 | 13333,33 | 533333,6  |
| 81 30.03.2031 | 14932,04 | 1598,71 | 13333,33 | 520000,27 |
| 82 30.04.2031 | 14893,33 | 1560    | 13333,33 | 506666,94 |
| 83 30.05.2031 | 14852,04 | 1518,71 | 13333,33 | 493333,61 |

|                |          |         |          |           |
|----------------|----------|---------|----------|-----------|
| 84 30.06.2031  | 14813,33 | 1480    | 13333,33 | 480000,28 |
| 85 30.07.2031  | 14772,04 | 1438,71 | 13333,33 | 466666,95 |
| 86 30.08.2031  | 14732,04 | 1398,71 | 13333,33 | 453333,62 |
| 87 30.09.2031  | 14693,33 | 1360    | 13333,33 | 440000,29 |
| 88 30.10.2031  | 14652,04 | 1318,71 | 13333,33 | 426666,96 |
| 89 30.11.2031  | 14613,33 | 1280    | 13333,33 | 413333,63 |
| 90 30.12.2031  | 14572,04 | 1238,71 | 13333,33 | 400000,3  |
| 91 30.01.2032  | 14532,04 | 1198,71 | 13333,33 | 386666,97 |
| 92 29.02.2032  | 14494,71 | 1161,38 | 13333,33 | 373333,64 |
| 93 30.03.2032  | 14452,04 | 1118,71 | 13333,33 | 360000,31 |
| 94 30.04.2032  | 14413,33 | 1080    | 13333,33 | 346666,98 |
| 95 30.05.2032  | 14372,04 | 1038,71 | 13333,33 | 333333,65 |
| 96 30.06.2032  | 14333,33 | 1000    | 13333,33 | 320000,32 |
| 97 30.07.2032  | 14292,04 | 958,71  | 13333,33 | 306666,99 |
| 98 30.08.2032  | 14252,04 | 918,71  | 13333,33 | 293333,66 |
| 99 30.09.2032  | 14213,33 | 880     | 13333,33 | 280000,33 |
| 100 30.10.2032 | 14172,04 | 838,71  | 13333,33 | 266667    |
| 101 30.11.2032 | 14133,33 | 800     | 13333,33 | 253333,67 |
| 102 30.12.2032 | 14092,04 | 758,71  | 13333,33 | 240000,34 |
| 103 30.01.2033 | 14052,04 | 718,71  | 13333,33 | 226667,01 |
| 104 28.02.2033 | 14016,19 | 682,86  | 13333,33 | 213333,68 |
| 105 30.03.2033 | 13972,04 | 638,71  | 13333,33 | 200000,35 |
| 106 30.04.2033 | 13933,33 | 600     | 13333,33 | 186667,02 |
| 107 30.05.2033 | 13892,04 | 558,71  | 13333,33 | 173333,69 |
| 108 30.06.2033 | 13853,33 | 520     | 13333,33 | 160000,36 |
| 109 30.07.2033 | 13812,04 | 478,71  | 13333,33 | 146667,03 |
| 110 30.08.2033 | 13772,04 | 438,71  | 13333,33 | 133333,7  |
| 111 30.09.2033 | 13733,33 | 400     | 13333,33 | 120000,37 |
| 112 30.10.2033 | 13692,04 | 358,71  | 13333,33 | 106667,04 |
| 113 30.11.2033 | 13653,33 | 320     | 13333,33 | 93333,71  |
| 114 30.12.2033 | 13612,04 | 278,71  | 13333,33 | 80000,38  |
| 115 30.01.2034 | 13572,04 | 238,71  | 13333,33 | 66667,05  |
| 116 28.02.2034 | 13536,19 | 202,86  | 13333,33 | 53333,72  |

|                |          |        |          |          |
|----------------|----------|--------|----------|----------|
| 117 30.03.2034 | 13492,04 | 158,71 | 13333,33 | 40000,39 |
| 118 30.04.2034 | 13453,33 | 120    | 13333,33 | 26667,06 |
| 119 30.05.2034 | 13412,04 | 78,71  | 13333,33 | 13333,73 |
| 120 30.06.2034 | 13373,73 | 40     | 13333,73 |          |

