

PRIMÁTOR MESTA TREBIŠOV

Číslo: 15

Materiál určený na zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Trebišove dňa: 15.04.2019

Názov materiálu: Žiadosť o úverový produkt – kontokorentný úver

Obsah materiálu: - dôvodová správa

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Trebišove

schvaľuje

čerpanie kontokorentného úveru vo výške 250 000,- EUR od Všeobecná úverová banka, a.s. Bratislava s úrokovou sadzbou 1M Euribor + 0,35% p.a. bez zabezpečenia.

Predkladá: PhDr. Marek Čižmár, primátor

Spracovala: PhDr. Beáta Hippová, vedúca odd. finančného

V Trebišove 20.03.2019

predkladateľ

Dôvodová správa

Z dôvodu preklopenia časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v jednotlivých mesiacoch Mesto Trebišov žiada Všeobecnú úverovú banku, a.s. Bratislava o poskytnutie kontokorentného úveru vo výške 250 000,00 EUR. Úroková sadzba je 1M Euribor + 0,35% p.a., bez záväzkovej provízie. Kontokorentný úver bude poskytnutý bez zabezpečenia úveru. Poskytnutie uvedeného úveru značne uľahčí mestu plynule, bez sankčných postihov, financovať bežné výdavky v priebehu rozpočtového roka.

Spracovala: PhDr. Beáta Hippová, vedúca odd. finančného
V Trebišove 20.03.2019

Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania – kontokorentného úveru

V zmysle § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon č. 583/2004 Z. z.) hlavný kontrolór preveruje dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

A. Základné údaje o úvere

Druh úveru:	kontokorentný úver
Žiadateľ:	Mesto Trebišov
Veriteľ:	Všeobecná úverová banka, a. s. Bratislava
Výška úveru:	250 000,00 €
Úroková sadzba:	1M Euribor + 0,35% p. a.
Zabezpečenie úveru:	bez zabezpečenia
Účel úveru:	Preklopenie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v jednotlivých mesiacoch.
Splatnosť úveru:	1 rok

B. Záonné ustanovenia pri používaní návratných zdrojov financovania

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanoveniach § 17 zákona č. 583/2004 Z. z.

Obec môže vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

Podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z., podľa ktorého obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak sú splnené nasledovné podmienky:

- a) celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka
- b) suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Celkovou sumou dlhu obce sa podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu obce sa podľa ustanovenia § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu a z úveru poskytnutého zo ŠFRB na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia a záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov SR a EÚ, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi SR a inými štátmi navyše v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu. Do sumy splátok sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

C. Rozhodovanie o prijatí úveru

Rozhodovanie o prijatí úveru je vyhradené mestskému zastupiteľstvu v súlade § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

D. Údaje Mesta Trebišov, z ktorých sa vychádza pri preverovaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

Skutočné bežné príjmy z predchádzajúceho rozpočtového roka 2018: 17 253 564,02 €

Skutočné bežné príjmy z predchádzajúceho rozpočtového roka 2018
znižené o granty a dotácie: 10 860 354,60 €

Dlhová služba – štruktúra prijatých úverov bez ŠFRB v €

Názov úveru	Výška	Ročná splátka			zostatok istiny k 31.12.2018
		Istina	Úrok	spolu	
Prima banka - nový	340 905,79	42 660,84	4 628,36	47 289,20	298 244,95
Prima banka – inv. akcie r. 2010	307 700,00	38 460,00	4 175,08	42 635,08	269 240,00
Eurovia cesty odkúpenie pohľadávky	355 710,41	64 019,76	11 480,37	75 500,13	291 690,50
Spolu	1 004 316,20	145 140,60	20 283,81	165 424,41	859 175,45

Úver zo ŠFRB – zostatok k 31.12.2018 (nezapočítava sa): 3 193 615,50 €

E. Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

1. Ukazovateľ dlhu mesta k 31.12.2018

Maximálna možná zadlženosť v zmysle zákona č 583/2004 Z. z.: 60 %
 Skutočné bežné príjmy z predchádzajúceho rozpočtového roka 2018: 17 253 564,02 €
 Bankové úvery spolu: 1 004 316,20 €
Ukazovateľ dlhu Mesta Trebišov k 31.12.2018 v %: **5,82 %**

Celková výška dlhu Mesta Trebišov neprekročila výšku 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a podmienka na prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. **je splnená.**

2. Ukazovateľ sumy splátok k 31.12.2018

Maximálna možná suma splátok v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z.:	25 %
Skutočné bežné príjmy z predchádzajúceho rozpočtového roka 2018 znižené o granty a dotácie:	10 860 354,60 €
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania:	165 424,41 €
Ukazovateľ sumy splátok Mesta Trebišov k 31.12.2018 v %:	1,52 %

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok investičných dodávateľských úverov v podmienkach Mesta Trebišov neprekročila 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a podmienka na prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. **je splnená.**

F. Záverečné stanovisko hlavného kontrolóra k prijatiu návratných zdrojov financovania

Mesto Trebišov spĺňa podmienky podľa § 17 zákona 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov pre prijatie návratných zdrojov financovania – kontokorentného úveru za účelom preklenutia časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v jednotlivých mesiacoch v celkovej výške 250 000,00 €.

V Trebišove, 26.3.2019

Ing. Ľubomír Princík
hlavný kontrolór mesta