

PRIMÁTOR MESTA TREBIŠOV

Číslo: 17

Materiál určený na zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Trebišove dňa: 17.06.2019

Názov materiálu: Žiadosť o úverový produkt – dlhodobý investičný úver

Obsah materiálu: - dôvodová správa

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Trebišove

schvaľuje

prijatie návratných zdrojov financovania, v podobe dlhodobého investičného úveru, v sume 3 000 000,00 € s fixnou úrokovou sadzbou najviac 1,05 % p.a. počas celej doby splatnosti úveru, s počtom splátok 180. Mesto Trebišov uzatvorí úverovú zmluvu s bankou s najvýhodnejšími podmienkami.

Predkladá: PhDr. Marek Čižmár, primátor

Spracovala: PhDr. Beáta Hippová, vedúca odd. finančného

V Trebišove 03.06.2019

PhDr. Marek Čižmár, v. r.
primátor

Dôvodová správa

Mesto Trebišov požiadalo bankové inštitúcie o vypracovanie indikatívnej ponuky na poskytnutie návratných zdrojov financovania, vo forme dlhodobého investičného úveru, vo výške 3 000 000,00 € s fixnou úrokovou sadzbou najviac 1,05 % p.a. počas celej doby splatnosti úveru, s počtom splátok 180, bez zabezpečenia úveru, za účelom financovania kapitálových výdavkov mesta, na rekonštrukciu miestnych komunikácií, chodníkov a parkovísk.

Mesto Trebišov po schválení návrhu na uznesenie MsZ o prijatie návratných zdrojov financovania v podobe dlhodobého investičného úveru v sume 3 000 000,00 €, indikatívne ponuky znova prehodnotí a uzatvorí úverovú zmluvu s bankou s najvýhodnejšími podmienkami a to z dôvodu, že fixné úrokové sadzby sú stanovené ku dňu predloženia tejto indikatívnej ponuky.

Spracovala: PhDr. Beáta Hippová

V Trebišove 03.06.2019

Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania – dlhodobého investičného 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:	dlhodobý investičný úver
Žiadateľ:	Mesto Trebišov
Výška úveru:	3 000 000,00 €
Úroková sadzba:	najvýhodnejšia indikatívna ponuka
Zabezpečenie úveru:	bez zabezpečenia
Účel úveru:	Financovanie kapitálových výdavkov mesta na rekonštrukciu miestnych komunikácií, chodníkov a parkovísk.
Splatnosť úveru:	15 rokov

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 obcí 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 rozpočtového roka 2017:	16 702 013,01 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2018:	18 076 531,93 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2017 znížené o granty a dotácie:	10 459 492,10 €

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	64 019,61	9 267,61	73 287,22	291 690,80
Spolu	1 004 316,20	145 140,45	18 071,05	163 211,50	859 175,75

Úver zo ŠFRB – zostatok k 31.12.2018 (nezapočítava sa):	3 193 615,50 €
- Istina ŠFRB rok 2018:	152 659,69 €
- Úrok ŠFRB rok 2018:	52 723,71 €
- Ročná splátka ŠFRB spolu:	205 383,40 €
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB:	368 594,90 €

E. Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

1. Ukazovateľ dlhu mesta k 31.12.2018 a 31.3.2019

Ukazovateľ dlhu mesta k 31.12.2018:

Maximálna možná zadlženosť v zmysle zákona č 583/2004 Z. z.:	60 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2017:	16 702 013,01 €
Bankové úvery spolu k 31.12.2018:	859 175,75 €
Ukazovateľ dlhu Mesta Trebišov k 31.12.2018 v %:	5,14 %

Ukazovateľ dlhu mesta k 31.3.2019:

Bez nového kontokorentného úveru:

Maximálna možná zadlženosť v zmysle zákona č 583/2004 Z. z.:	60 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2018:	18 076 531,93 €
Bankové úvery k 31.3.2019:	822 890,60 €
Výška dlhodobého investičného úveru:	3 000 000,00 €
Bankové úvery spolu:	3 822 890,60 €
Ukazovateľ dlhu Mesta Trebišov k 31.3.2019 v %:	21,15 %

Vrátane nového kontokorentného úveru:

Maximálna možná zadlženosť v zmysle zákona č 583/2004 Z. z.:	60 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2018:	18 076 531,93 €
Bankové úvery k 31.3.2019:	822 890,60 €
Výška dlhodobého investičného úveru:	3 000 000,00 €
Výška nového kontokorentného úveru v prípade podpisu zmluvy:	250 000,00 €
Bankové úvery spolu:	4 072 890,60 €
Ukazovateľ dlhu Mesta Trebišov k 31.3.2019 v %:	22,53 %

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 rozpočtového roka 2017 znižené o granty a dotácie:	10 459 492,10 €
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB:	368 594,90 €
Ukazovateľ sumy splátok Mesta Trebišov k 31.12.2018 v %:	3,52 %

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 – dlhodobého investičného úveru za účelom financovania kapitálových výdavkov mesta na rekonštrukciu miestnych komunikácií, chodníkov a parkovísk v celkovej výške 3 000 000,00 €

V Trebišove, 4.6.2019

Ing. Ľubomír Princík
hlavný kontrolór mesta