

PRIMÁTOR MESTA TREBIŠOV

Číslo: 7

Materiál určený na zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Trebišove dňa: 04.02.2020

Názov materiálu: Banková záruka k žiadosti o úver zo Štátneho fondu rozvoja bývania na financovanie výstavby bytového domu 2x39 b. j. – C, D

Obsah materiálu:

- dôvodová správa
- stanovisko hlavného kontrolóra

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Trebišove

schvaľuje

zabezpečenie záväzku Mesta Trebišov voči Štátnemu fondu rozvoja bývania bankovou zárukou vo výške 787 312,68 EUR od Všeobecnej úverovej banky, a.s., Mlynské nivy 1, Bratislava 25, s platnosťou do 24 mesiacov od vystavenia. Poplatok za vystavenú bankovú záruku je 0,09 % štvrtročne z aktuálnej výšky záruky

Predkladá: PhDr. Marek Čižmár, primátor

Spracovala: PhDr. Beáta Hippová, vedúca oddelenia finančného

V Trebišove 23.01.2020

PhDr. Marek Čižmár, v. r.

Dôvodová správa

Mesto Trebišov požiadalo bankové inštitúcie o vypracovanie indikatívnej ponuky na bankovú záruku v prospech Štátneho fondu rozvoja bývania, Lamačská cesta č. 8, Bratislava na zabezpečenie splatenia úveru mesta Trebišov od Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu bytového domu 2x39 b.j. – C, D, s platnosťou bankovej záruky do 24 mesiacov.

Mesto Trebišov, po vyhodnotení predložených indikatívnych ponúk na bankovú záruku, uzatvorí Bankovú záruku vo výške 787 312,68 EUR so Všeobecnou úverovou bankou, a.s., Mlynské nivy 1, Bratislava 25, s platnosťou do 24 mesiacov od vystavenia. Poplatok za vystavenie bankovej záruky je vo výške 0,09 % štvrťročne z aktuálnej výšky záruky. Výška štvrťročnej splátky bankovej záruky predstavuje sumu 708,58 EUR.

V Trebišove 23.01.2020

Spracovala: PhDr. Beáta Hippová, vedúca oddelenia finančného

Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania – úveru zo Štátneho fondu rozvoja bývania

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:	Úver zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ŠFRB)
Žiadateľ:	Mesto Trebišov
Výška úveru:	3 567 163,60 €
Úroková sadzba:	0,00%
Zabezpečenie úveru:	Banková záruka + nehnuteľnosť – Športová hala
Účel úveru:	Financovanie výstavby bytových domov 2 x 39 b. j. – C, D na sídlisku JUH
Splatnosť úveru:	40 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 obstaranie 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 2018:	18 076 531,93 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2018 znižené o granty a transfery:	11 598 839,53 €
Granty a transfery:	6 477 692,40 €

Dlhová služba – štruktúra prijatých úverov bez ŠFRB v €

Názov úveru	Výška	Ročná splátka			Zostatok istiny k 31.12.2019
		Istina	Úrok	Spolu	
Prima banka – nový	298 244,95	42 660,84	3 634,84	46 295,68	255 584,11
Prima banka – inv. akcie r. 2010	269 240,00	38 460,00	3 306,45	41 766,45	230 780,00
Eurovia cesty odkúpenie pohľadávky	291 690,80	64 019,76	8 189,00	72 208,76	227 671,04
Kontokorentný úver	250 000,00	0,00	0,00	0,00	250 000,00
Investičný úver 3 mil.	3 000 000,00	0,00	1,66	1,66	3 000 000,00
Spolu	4 109 175,75	145 140,60	15 131,95	160 272,55	3 964 035,15

Úver zo ŠFRB – zostatok k 31.12.2019 (nezapočítava sa):	3 038 001,66 €
- Istina ŠFRB rok 2019:	155 614,03 €
- Úrok ŠFRB rok 2019:	49 728,48 €
- Ročná splátka ŠFRB spolu:	205 342,51 €
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB:	365 615,06 €

E. Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

1. Ukazovateľ dlhu mesta k 31.12.2019

Maximálna možná zadlženosť v zmysle zákona č 583/2004 Z. z.:	60 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2018:	18 076 531,93 €
Bankové úvery spolu k 31.12.2019:	3 964 035,15 €
Ukazovateľ dlhu Mesta Trebišov k 31.12.2019 v %:	21,93 %

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 31.12.2019

Maximálna možná suma splátok v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z.:	25 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2018 znižené o granty a dotácie:	11 598 839,53 €
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB:	365 615,06 €
Ukazovateľ sumy splátok Mesta Trebišov k 31.12.2019 v %:	3,15 %

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 – úveru zo ŠFRB za účelom financovania výstavby bytových domov 2 x 39 b. j. – C, D na sídlisku JUH v celkovej výške 3 567 163,60 €.

V Trebišove, 21.1.2020

Ing. Ľubomír Princík
hlavný kontrolór mesta