

PRIMÁTOR MESTA TREBIŠOV

Číslo: 6

Materiál určený na zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Trebišove dňa: 27.02.2020

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

mení

uznesenie Mestského zastupiteľstva v Trebišove č. 173/2020 zo dňa 04.02.2020 a to tak, že jeho pôvodný text nahrádza týmto znením:

„Mestské zastupiteľstvo v Trebišove

schvaľuje

zabezpečenie záväzku mesta Trebišov voči Štátnemu fondu rozvoja bývania bankovou zárukou Všeobecnej úverovej banky, a.s., Mlynské nivy 1, Bratislava 25, z pôvodnej sumy bankovej záruky 787 312,68 EUR, navýšenej o 71 479,32 EUR, na sumu 858 792,00 EUR, 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 24.02.2020

PhDr. Marek Čižmár, v. r.

Dôvodová správa

Mestské zastupiteľstvo v Trebišove na svojom zasadnutí dňa 04.02.2020 schválilo Uznesenie č. 173/2020, týkajúce sa Bankovej záruky k žiadosti o úver zo Štátneho fondu rozvoja bývania na financovanie výstavby bytového domu 2x39 b. j. – C, D vo výške 787 312,68 EUR. Z dôvodu navýšenia sumy úveru zo Štátneho fondu rozvoja bývania (zo sumy 3 567 163,60 EUR na sumu 3 627 090,00 EUR) na financovanie výstavby bytového domu 2x39 b. j. – C, D, predkladáme mestskému zastupiteľstvu návrh na zmenu uznesenia týkajúceho sa navýšenia sumy bankovej záruky k žiadosti o úver zo Štátneho fondu rozvoja bývania na financovanie výstavby bytového domu 2x39 b. j. – C, D z pôvodnej sumy 787 312,68 EUR, navýšenej o 71 479,32 EUR, na sumu 858 792,00 EUR.

Poplatok za vystavenie bankovej záruky je vo výške 0,09 % štvrťročne z aktuálnej výšky záruky. Výška štvrťročnej splátky bankovej záruky predstavuje sumu 769,69 EUR.

V Trebišove 24.02.2020

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