

PRIMÁTOR MESTA TREBIŠOV

Číslo: 11

Materiál určený na zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Trebišove dňa: 20. 06. 2022

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 250 000,00 EUR od Všeobecná úverová banka, a. s. Bratislava s úrokovou sadzbou 1M EURIBOR + 0,07 % p.a. bez zabezpečenia.

Predkladá: PhDr. Marek Čižmár, primátor

Spracovala: PhDr. Beáta Hippová, vedúca oddelenia finančného

V Trebišove 18. 05. 2022

PhDr. Marek Čižmár v. r.

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 + 0,07 % 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 oddelenia finančného
V Trebišove 18. 05. 2022

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 + 0,07% 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 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 2020:	20 799 883,17 €
Granty a transfery rok 2020:	8 672 960,25 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2020 znižené o granty a transfery:	12 126 922,92 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2021:	21 714 787,21 €
Granty a transfery rok 2021:	8 938 664,89 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2021 znižené o granty a transfery:	12 776 122,32 €

Dlhová služba – štruktúra prijatých úverov bez ŠFRB v €

Názov úveru	Výška	Ročná splátka			Zostatok istiny k 31.12.2021
		Istina	Úrok	Spolu	
Prima banka – nový	212 923,27	42 660,84	513,78	43 174,62	170 262,43
Prima banka – inv. akcie r. 2010 JUNIOR	192 320,00	38 460,00	2 516,12	40 976,12	153 860,00
Eurovia cesty odkúpenie pohľadávky	163 651,28	64 019,76	4 013,50	68 033,26	99 631,52
Investičný úver 3 mil. SLSP	2 952 000,00	210 864,00	15 827,68	226 691,68	2 741 136,00
Návratná fin. výpomoc	490 300,00	0,00	0,00	0,00	490 300,00
Investičný dodávateľský úver	35 254,00	1 313,88	332,96	1 646,84	33 940,12
Spolu	4 046 448,55	357 318,48	23 204,04	380 522,52	3 689 130,07

Úver zo ŠFRB – zostatok k 31.12.2021 (nezapočítava sa):	2 719 247,77 €
- Istina ŠFRB rok 2021:	160 718,45 €
- Úrok ŠFRB rok 2021:	44 654,95 €
- Ročná splátka ŠFRB spolu:	205 373,40 €
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB:	585 895,92 €

E. Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

1. Ukazovateľ dlhu mesta k 31.12.2021 a 31.3.2022

Ukazovateľ dlhu mesta k 31.12.2021:

Maximálna možná zadlženosť v zmysle zákona č 583/2004 Z. z.:	60 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2020:	20 799 883,17 €
Bankové úvery spolu k 31.12.2021:	3 689 130,07 €
Ukazovateľ dlhu Mesta Trebišov k 31.12.2021 v %:	17,74 %

Celková výška dlhu Mesta Trebišov k 31.12.2021 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.**

Ukazovateľ dlhu mesta k 31.3.2022:

Maximálna možná zadlženosť v zmysle zákona č 583/2004 Z. z.:	60 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2021:	21 714 787,21 €
Čerpané bankové úvery k 31.3.2022 (zostatok istiny skutočnosť):	3 174 430,82 €
Zatiaľ nevyčerpaný zvyšok úveru 3 000 000,00 + navýšenie (423 703,69 € + 300 000,00 €):	723 703,69 €
Kontokorentný úver:	250 000,00 €
Bankové úvery spolu:	4 148 134,51 €
Ukazovateľ dlhu Mesta Trebišov k 31.3.2022 v %:	19,10%

Celková výška dlhu Mesta Trebišov k 31.3.2022 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 31.12.2021 a 31.3.2022

Ukazovateľ sumy splátok k 31.12.2021

Maximálna možná suma splátok v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z.:	25 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2020 znížené o granty a dotácie:	12 126 922,92 €
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB:	585 895,92 €
Ukazovateľ sumy splátok Mesta Trebišov k 31.12.2021 v %:	4,83 %

Ukazovateľ sumy splátok k 31.3.2022

Maximálna možná suma splátok v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z.:	25 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2021 znížené o granty a dotácie:	12 776 122,32 €
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB:	592 676,61 €
Ukazovateľ sumy splátok Mesta Trebišov k 31.3.2022 v %:	4,64 %

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok investičných dodávateľských úverov v podmienkach Mesta Trebišov k 31.12.2021 a k 31.3.2022 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. Závěrečné stanovisko hlavního kontrolóra k přijatí návratných zdrojov financovania

Mesto Trebišov splňa 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, 25.5.2022

Ing. Lubomír Princík
hlavný kontrolór mesta