

# PRIMÁTOR MESTA TREBIŠOV

---

Číslo: 17

**Materiál určený na zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Trebišove dňa: 17. 04. 2023**

**Názov materiálu:** Žiadosť o úverový produkt – univerzálny kontokorentný úver

**Obsah materiálu:** - dôvodová správa

**Návrh na uznesenie:**

Mestské zastupiteľstvo v Trebišove

**schvaľuje**

čerpanie univerzálného kontokorentného úveru vo výške 750 000,00 EUR od Slovenská sporiteľňa, a. s. Bratislava s úrokovou sadzbou 1M EURIBOR + 0,40 % p.a. bez zabezpečenia.

**Predkladá:** PhDr. Marek Čižmár, primátor

**Spracovala:** PhDr. Beáta Hippová, vedúca oddelenia finančného

V Trebišove 20. 03. 2023

PhDr. Marek Čižmár v. r.

## **Dôvodová správa**

Z dôvodu preklopenia časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v jednotlivých mesiacoch a financovanie investičných potrieb mesta a refinancovaní záväzkov z investičnej činnosti Mesto Trebišov žiada Slovenskú sporiteľňu, a.s. Bratislava o poskytnutie univerzálneho kontokorentného úveru vo výške 750 000,00 EUR. Úroková sadzba je 1M Euribor + 0,40 % 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 a financovanie investičných potrieb mesta a refinancovaní záväzkov z investičnej činnosti

Spracovala: PhDr. Beáta Hippová, vedúca oddelenia finančného  
V Trebišove 20. 03. 2023

## **Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania – univerzálneho 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:	Univerzálny kontokorentný úver
Žiadateľ:	Mesto Trebišov
Veriteľ:	Slovenská sporiteľňa, a. s. Bratislava
Výška úveru:	750 000,00 €
Úroková sadzba:	1M Euribor + 0,40% p. a.
Zabezpečenie úveru:	bez zabezpečenia
Účel úveru:	Financovanie časového nesúladu rozpočtového hospodárenia
Splatnosť úveru:	Bez lehoty splatnosti, s výpovednou lehotou 2 mesiace

### **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 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 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2022:	23 707 986,30 €
Granty a transfery rok 2022:	8 822 757,90 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2022 znižené o granty a transfery:	14 885 228,40 €

### Dlhová služba – štruktúra prijatých úverov bez ŠFRB v €

Názov úveru	Zostatok istiny k 31.12.2021 + čerpanie v roku 2022	Ročná splátka			Zostatok istiny k 31.12.2022
		Istina	Úrok	Spolu	
Prima banka – nový	170 262,43	42 660,84	311,84	42 972,68	127 601,59
Prima banka – inv. akcie r. 2010 JUNIOR	153 860,00	38 460,00	2 162,90	40 622,90	115 400,00
Eurovia cesty odkúpenie pohľadávky	99 631,52	64 019,76	2 340,00	66 359,76	35 611,76
Investičný úver 3 mil. SLSP	3 041 136,00	222 864,00	18 323,83	241 187,83	2 818 272,00
Návratná fin. výpomoc	490 300,00	0,00	0,00	0,00	490 300,00
Investičný dodávateľský úver	33 940,12	8 151,23	1 729,81	9 881,04	25 788,89
<b>Spolu</b>	<b>3 989 130,07</b>	<b>376 155,83</b>	<b>24 868,38</b>	<b>401 024,21</b>	<b>3 612 974,24</b>

Úver zo ŠFRB – zostatok k 31.12.2022 (nezapočítava sa):	2 627 067,83 €
- Istina ŠFRB rok 2022:	244 814,82 €
- Úrok ŠFRB rok 2022:	41 926,86 €
- Ročná splátka ŠFRB spolu:	<b>286 741,68 €</b>
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB:	<b>687 765,89 €</b>

## E. Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

### 1. Ukazovateľ dlhu mesta k 31.12.2022

#### Ukazovateľ dlhu mesta k 31.12.2022:

Maximálna možná zadlženosť v zmysle zákona č 583/2004 Z. z.:	60 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2021:	21 714 787,21€
Bankové úvery spolu k 31.12.2022:	3 612 974,24 €
<b>Ukazovateľ dlhu Mesta Trebišov k 31.12.2021 v %:</b>	<b>16,64 %</b>

Celková výška dlhu Mesta Trebišov k 31.12.2022 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 31.12.2022

#### Ukazovateľ sumy splátok k 31.12.2022

Maximálna možná suma splátok v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z.:	25 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2021 znižené o granty a dotácie:	12 776 122,32 €
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB:	687 765,89 €
<b>Ukazovateľ sumy splátok Mesta Trebišov k 31.12.2022 v %:</b>	<b>5,38 %</b>

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok investičných dodávateľských úverov v podmienkach Mesta Trebišov k 31.12.2022 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. 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 – univerzálneho kontokorentného úveru za účelom financovania časového nesúladu rozpočtového hospodárenia v celkovej výške 750 000,00 €.

V Trebišove, 17.3.2023

Ing. Ľubomír Princík  
hlavný kontrolór mesta