

PRIMÁTOR MESTA TREBIŠOV

Číslo: 13

Materiál určený na zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Trebišove dňa: 12. 12. 2023

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

Obsah materiálu: - dôvodová správa

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Trebišove

schvaľuje

čerpanie univerzálneho kontokorentného úveru vo výške 1 000 000,00 EUR na financovanie kapitálových výdavkov, predfinancovanie platieb dotácií a NFP projektov schválených zastupiteľstvom a kontokorentného úveru vo výške 1 000 000,00 EUR na financovanie časového nesúladu rozpočtového hospodárenia od Slovenská sporiteľňa, a. s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653 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 23. 11. 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. Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653 o poskytnutie univerzálneho kontokorentného úveru vo výške 1 000 000,00 EUR na financovanie kapitálových výdavkov, predfinancovanie platieb dotácií a NFP projektov schválených zastupiteľstvom a kontokorentného úveru vo výške 1 000 000,00 EUR na financovanie časového nesúladu rozpočtového hospodárenia s úrokovou sadzbou 1M EURIBOR + 0,40 % p.a. bez záväzkovej provízie a zabezpečenia.

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 23. 11. 2023

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

Úverový rámec I.

Druh úveru:	Univerzálny kontokorentný úver
Žiadateľ:	Mesto Trebišov
Veriteľ:	Slovenská sporiteľňa, a. s. Bratislava
Výška úveru:	1 000 000,00 € (navýšenie existujúceho rámca podľa Zmluvy o úvere č. 412/CC/23 – 750 000,00 €)
Úroková sadzba:	1M EURIBOR + 0,40% p. a.
Zabezpečenie úveru:	bez zabezpečenia
Účel úveru:	Financovanie kapitálových výdavkov, predfinancovanie platieb dotácií a NFP projektov schválených zastupiteľstvom
Splatnosť úveru:	Splatnosť do 31.12.2028

Úverový rámec II.

Druh úveru:	Kontokorentný úver
Žiadateľ:	Mesto Trebišov
Veriteľ:	Slovenská sporiteľňa, a. s. Bratislava
Výška úveru:	1 000 000,00 €
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 znížené 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 znížené 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
Spolu	3 989 130,07	376 155,83	24 868,38	401 024,21	3 612 974,24

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:	286 741,68 €
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB:	687 765,89 €

E. Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania**1. Ukazovateľ dlhu mesta k 31.12.2022 a 30.09.2023****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 €
Ukazovateľ dlhu Mesta Trebišov k 31.12.2022 v %:	16,64 %

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.**

Ukazovateľ dlhu mesta k 30.09.2023:

Maximálna možná zadlženosť v zmysle zákona č 583/2004 Z. z.:	60 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2022:	23 707 986,30 €
Bankové úvery spolu k 30.09.2023 (zostatok istiny skutočnosť):	2 844 003,45 €
Univerzálny kontokorentný úver	1 000 000,00 €
Kontokorentný úver	1 000 000,00 €
Bankové úvery spolu k 30.09.2023:	4 844 003,45 €
Ukazovateľ dlhu Mesta Trebišov k 30.09.2023 v %:	20,43 %

Celková výška dlhu Mesta Trebišov k 30.09.2023 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 a 30.09.2023

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 €
Ukazovateľ sumy splátok Mesta Trebišov k 31.12.2022 v %:	5,38 %

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**.

Ukazovateľ sumy splátok k 30.09.2023

Maximálna možná suma splátok v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z.:	25 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2022	
znižené o granty a dotácie:	14 885 228,40 €
Suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB k 30.09.2023:	528 073,52 €
Ukazovateľ sumy splátok Mesta Trebišov k 30.09.2023 v %:	3,55 %

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok investičných dodávateľských úverov v podmienkach Mesta Trebišov k 30.09.2023 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 č. 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 na kapitálové výdavky v celkovej výške po navýšení existujúceho úveru na sumu 1 000 000,00 € a kontokorentného úveru za účelom financovania časového nesúladu rozpočtového hospodárenia v celkovej výške 1 000 000,00 €.

Konštatujem, že podmienky uvedené v § 17 zákona č. 583/2004 Z. z., budú dodržané aj v prípade, že by sa tento úver započítaval do dlhovej služby mesta Trebišov.

V Trebišove, 15.11.2023

Mgr. Martin Kohut
hlavný kontrolór mesta