

PRIMÁTOR MESTA TREBIŠOV

Číslo: 16

Materiál určený na zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Trebišove dňa: 30. 06. 2025

Názov materiálu: Žiadosť o úverový produkt – krátkodobý úver/splátkový úver

Obsah materiálu: - dôvodová správa

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Trebišove

schvaľuje

čerpanie krátkodobého úveru vo výške 2 852 000,- EUR na predfinancovanie platby poskytnutých prostriedkov mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti projektu „Materská škola pre 160 detí na Záhradnej ul., Trebišov“, od Slovenská sporiteľňa, a. s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653 s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + marža 0,25 % p.a. bez zabezpečenia.

Predkladá: PhDr. Marek Čižmár, primátor

Spracovala: PhDr. Beáta Hippová, vedúca oddelenia finančného

V Trebišove 12. 06. 2025

PhDr. Marek Čižmár v. r.

Dôvodová správa

Mesto Trebišov má schválený nenávratný finančný príspevok na projekt „Materská škola pre 160 detí na Záhradnej ul., Trebišov“. Z dôvodu potreby predfinancovania platby poskytnutého nenávratného finančného príspevku (NFP) „Materská škola pre 160 detí na Záhradnej ul., Trebišov“, mesto Trebišov žiada Slovenskú sporiteľňu, a. s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653 o poskytnutie krátkodobého úveru/splátkového úveru vo výške 2 852 000,- EUR s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + marža 0,25 % p.a. bez záväzkovej provízie a zabezpečenia.

Krátkodobý úver sa splatí jednorazovo zo zdrojov nenávratného finančného príspevku do 5 dní od pripísania platby NFP na účet mesta Trebišov.

Spracovala: PhDr. Beáta Hippová, vedúca oddelenia finančného
V Trebišove 12. 06. 2025

Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania – krátkodobý úver

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:	Krátkodobý úver / Splátkový úver
Žiadateľ:	Mesto Trebišov
Veriteľ:	Slovenská sporiteľňa, a. s. Bratislava
Výška úveru:	2 852 000,00 €
Úroková sadzba:	12M EURIBOR + 0,25% p. a.
Zabezpečenie úveru:	bez zabezpečenia
Účel úveru:	Predfinancovanie platby poskytnutých prostriedkov mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti (POO) projektu „Materská škola pre 160 detí na Záhradnej ul., Trebišov“
Splatnosť úveru:	Splatnosť do 31.12.2026

B. Zákonné 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 2023:	26 292 360,48 €
Granty a transfery rok 2023:	12 977 183,74 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2023 znížené o granty a transfery:	13 315 176,74 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2024:	28 441 439,74 €
Granty a transfery rok 2024:	14 330 546,90 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2024 znížené o granty a transfery:	14 110 892,84 €

Dlhová služba – štruktúra prijatých úverov bez ŠFRB v €

Veriteľ	Účel	Úver poskytnutý v roku 2024	Ročná splátka istiny za rok 2024	Ročná splátka úrokov za rok 2024	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2024	Rok splatnosti
Prima banka, a.s.	Rekonštrukcia mestských budov a infraštruktúry	0,00	42 660,84	2 610,75	42 279,91	2025
Prima banka, a.s.	Rekonštrukcia mestských budov a infraštruktúry	0,00	38 460,00	3 384,53	38 480,00	2025

Veriteľ	Účel	Úver poskytnutý v roku 2024	Ročná splátka istiny za rok 2024	Ročná splátka úrokov za rok 2024	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2024	Rok splatnosti
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Rekonštrukcia miestnych komunikácií, chodníkov a parkovísk	0,00	234 864,00	17 968,15	2 348 544,00	2034
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Kontokorentný úver bežné výdavky	826 860,39	1 014 948,53	10 647,50	0,91	2025
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Kontokorentný úver- kapitálový, predfinancovanie projektu zníženie energetickej náročnosti budovy MsÚ	81 762,00	572 182,53	7 241,87	81 762,00	2025
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Krátkodobý úver – predfinancovanie projektu Kompostáreň	0,00	548 053,56	18 788,42	0,00	2024
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Dlhodobý úver	405 000,00	0,00	334,62	405 000,00	2031
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Krátkodobý úver predfinancovanie projektu Cyklotrasy	1 920 233,32	0,00	1 621,74	1 920 233,32	2026
Spolu		3 233 855,71	2 451 169,46	62 597,58	4 836 300,14	x

Veriteľ	Zostatok úveru k 31.12.2023	Splátka istiny v roku 2024	Splátka úrokov v roku 2024	Zostatok úveru k 31.12.2024	Rok splatnosti
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	17 159,01	9 136,63	746,22	8 022,38	2025

Úver zo ŠFRB – zostatok k 31.12.2024 (nezapočítava sa): 5 821 044,91 €
 - Istina ŠFRB rok 2024: 246 464,13 €
 - Úrok ŠFRB rok 2024: 36 429,15 €
 - Ročná splátka ŠFRB spolu: 282 893,28 €
 Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB: **2 184 774,05 €**

E. Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

1. Ukazovateľ dlhu mesta k 31.12.2024

Ukazovateľ dlhu mesta k 31.12.2024:

Maximálna možná zadlženosť v zmysle zákona č 583/2004 Z. z.:	60 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2023:	26 292 360,48 €
Upravená suma dlhu obce k 31.12.2024:	2 842 327,20 €
Ukazovateľ dlhu mesta Trebišov k 31.12.2024 v %:	10,81 %

Celková výška dlhu mesta Trebišov k 31.12.2024 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 31.03.2025:

Maximálna možná zadlženosť v zmysle zákona č 583/2004 Z. z.:	60 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2024:	28 441 439,74 €
Upravená suma dlhu obce 31.03.2025 (zostatok istiny skutočnosť):	2 746 497,29 €
Krátkodobý úver	2 852 000,00 €
Upravená suma dlhu obce k 31.03.2025:	5 598 497,29 €
Ukazovateľ dlhu Mesta Trebišov k 31.03.2025 v %:	19,68 %

Celková výška dlhu mesta Trebišov k 31.03.2025 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 31.12.2024

Ukazovateľ sumy splátok k 31.12.2024

Maximálna možná suma splátok v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z.:	25 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2023	
znižené o granty a dotácie:	13 315 176,74 €
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB:	2 184 774,05 €
Ukazovateľ sumy splátok mesta Trebišov k 31.12.2024 v %:	16,41 %

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok investičných dodávateľských úverov v podmienkach mesta Trebišov k 31.12.2024 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 31.03.2025

Maximálna možná suma splátok v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z.:	25 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2024	
znižené o granty a dotácie:	14 110 892,84 €
Suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB k 31.03.2025:	168 003,40 €
Ukazovateľ sumy splátok mesta Trebišov k 31.03.2025 v %:	1,19 %

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok investičných dodávateľských úverov v podmienkach mesta Trebišov k 31.03.2025 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 – krátkodobý úver / splátkový úver na predfinancovanie platby poskytnutých prostriedkov mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti (POO) projektu „Materská škola pre 160 detí na Záhradnej ul., Trebišov“.

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, 16.06.2025

Mgr. Martin Kohut
hlavný kontrolór mesta