

PRIMÁTOR MESTA TREBIŠOV

Číslo: 17

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

Názov materiálu: Žiadosť o dlhodobý investičný úver

Obsah materiálu: - dôvodová správa

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Trebišove

schvaľuje

čerpanie dlhodobého investičného úveru z úverovej linky The Council of Europe Development Bank (CEB) na financovanie investičných výdavkov schválených zastupiteľstvom v rokoch 2025-2026 s možnosťou refundácie už uhradených výdavkov z vlastných zdrojov vo výške 1 905 500,- EUR splatnosť 30.06.2036, od Slovenská sporiteľňa, a. s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653 s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 0,40 % 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 požiadalo Slovenskú sporiteľňu, a. s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653 o poskytnutie dlhodobého investičného úveru z úverovej linky The Council of Europe Development Bank (CEB) na financovanie investičných výdavkov schválených zastupiteľstvom v rokoch 2025-2026 s možnosťou refundácie už uhradených výdavkov z vlastných zdrojov vo výške 1 905 500,- EUR splatnosť 30.06.2036 s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 0,40 % p.a. bez záväzkovej provízie a zabezpečenia. Úver bude postupne čerpaný prevodom na bežný účet na základe podpísanej žiadosti o čerpanie. Splácanie úveru bude v pravidelných mesačných splátkach vo výške 15 880,- po dobu 10 rokov.

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

Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania – dlhodobý investičný 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:	Dlhodobý investičný úver / Univerzálny úver
Žiadateľ:	Mesto Trebišov
Veriteľ:	Slovenská sporiteľňa, a. s. Bratislava
Výška úveru:	1 905 500,00 €
Úroková sadzba:	12M EURIBOR + 0,40% p. a.
Zabezpečenie úveru:	bez zabezpečenia
Účel úveru:	Financovanie výdavkov schválených zastupiteľstvom dlžníka v rokoch 2025 – 2026 s možnosťou refundácie už uhradených výdavkov z vlastných zdrojov Dlžníka
Splatnosť úveru:	Splatnosť do 30.06.2036

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 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 €
Dlhodobý úver / univerzálny úver	1 905 500,00 €
Upravená suma dlhu obce k 31.03.2025:	7 503 997,29 €
Ukazovateľ dlhu Mesta Trebišov k 31.03.2025 v %:	26,38 %

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	
znížené 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	
znížené 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 – dlhodobý investičný úver z úverovej linky The Council of Europe Development Bank (CEB) / univerzálny úver.

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