

PRIMÁTOR MESTA TREBIŠOV

Číslo: 16

Materiál určený na zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Trebišove dňa: 09. 12. 2024

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 1 920 233,32 EUR na predfinancovanie platby poskytnutého nenávratného finančného príspevku (NFP) projektu „Cyklotrasa – mesto Trebišov – I. etapa“ („Projekt“), od Slovenská sporiteľňa, a. s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653 s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 0,29 % p.a. bez zabezpečenia.

Predkladá: PhDr. Marek Čižmár, primátor

Spracovala: PhDr. Beáta Hippová, vedúca oddelenia finančného

V Trebišove 21. 11. 2024

PhDr. Marek Čižmár v. r.

Dôvodová správa

Mesto Trebišov má schválený nenávratný finančný príspevok na projekt „Cyklotrasa –mesto Trebišov – I. etapa“. Z dôvodu potreby predfinancovania platby poskytnutého nenávratného finančného príspevku (NFP) „Cyklotrasa –mesto Trebišov – I. etapa“, mesto Trebišov žiada Slovenskú sporiteľňu, a. s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653 o poskytnutie krátkodobého úveru/splátkového úveru vo výške 1 920 233,32 EUR s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + 0,29 % 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 21. 11. 2024

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:	1 920 233,32 €
Úroková sadzba:	12M EURIBOR + 0,29% p. a.
Zabezpečenie úveru:	bez zabezpečenia
Účel úveru:	Predfinancovanie platby poskytnutých prostriedkov mechanizmu na podporu obnovy a odolnosti (POO) projektu „Cyklotrasa – mesto Trebišov – I. etapa“
Splatnosť úveru:	Splatnosť do 31.01.2026

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 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 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2023:	26 292 360,48 €
Granty a transfery rok 2023:	10 893 384,48 €
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2023 znižené o granty a transfery:	15 398 976,00 €

Dlhová služba – štruktúra prijatých úverov bez ŠFRB v €

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru v EUR	Ročná splátka istiny za rok 2023 v EUR	Ročná splátka úrokov za rok 2023 v EUR	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2023 v EUR	Rok splatnosti
Prima banka, a.s.	Rekonštrukcia mestských budov a infraštruktúry	852 836,00	42 660,84	3 547,99	84 940,75	2025
Prima banka, a.s.	Rekonštrukcia mestských budov a infraštruktúry	500 000,00	38 460,00	4 396,59	76 940,00	2025
Prima banka, a.s.	Rekonštrukcia ciest a chodníkov	966 454,00	35 611,76	467,18	0,00	2023

Slovenská sporiteľňa, a.s.	Rekonštrukcia miestnych komunikácií, chodníkov a parkovísk	3 300 000,00	234 864,00	19 460,82	2 583 408,00	2034
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Kontokorentný úver	188 089,50	0,00	587,31	188 089,05	2024
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Kontokorentný úver – predfinancovanie projektov z toho:	572 182,53	0,00	989,25	572 182,53	2024
	<i>Dotačné finančné prostriedky projekty EU</i>	482 501,50			482 501,50	
	<i>Vlastné finančné prostriedky spoluúčasť</i>	89 681,03			89 681,03	
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Krátkodobý úver – predfinancovanie projektu Kompostáreň z toho:	548 053,56	0,00	338,70	548 053,56	2025
	<i>Dotačné finančné prostriedky projekty EU</i>	135 556,38			135 556,38	
	<i>Vlastné finančné prostriedky spoluúčasť</i>	412 497,18			412 497,18	
SPOLU		6 927 615,59	351 596,60	29 787,84	4 053 613,89	X

Veriteľ	Zostatok úveru k 31.12.2022 v EUR	Splátka istiny v roku 2023 v EUR	Splátka úrokov v roku 2023 v EUR	Zostatok úveru k 31.12.2023 v EUR	Rok splatnosti
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	25 788,89	8 629,88	1 251,16	17 159,01	2025

Úver zo ŠFRB – zostatok k 31.12.2023 (nezapočítava sa):	6 095 439,04 €
- Istina ŠFRB rok 2023:	265 683,91 €
- Úrok ŠFRB rok 2023:	39 118,97 €
- Ročná splátka ŠFRB spolu:	304 802,88 €
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB:	1 495 133,68 €

E. Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

1. Ukazovateľ dlhu mesta k 31.12.2023

Ukazovateľ dlhu mesta k 31.12.2023:	
Maximálna možná zadlženosť v zmysle zákona č 583/2004 Z. z.:	60 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2022:	23 707 986,30 €
Upravená suma dlhu obce k 31.12.2023:	3 452 715,02 €
Ukazovateľ dlhu mesta Trebišov k 31.12.2023 v %:	14,56 %

Celková výška dlhu mesta Trebišov k 31.12.2023 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**.

Ukazovateľ dlhu mesta k 30.09.2024:

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 30.09.2024 (zostatok istiny skutočnosť):	2 924 020,19 €
Dlhodobý úver	405 000,00 €
Krátkodobý úver	1 920 233,32 €
Upravená suma dlhu obce k 30.09.2024:	5 249 253,51 €
Ukazovateľ dlhu Mesta Trebišov k 30.09.2024 v %:	19,96 %

Celková výška dlhu mesta Trebišov k 30.09.2024 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**.

2. Ukazovateľ sumy splátok k 31.12.2023

Ukazovateľ sumy splátok k 31.12.2023

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 ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB:	1 495 133,68 €
Ukazovateľ sumy splátok mesta Trebišov k 31.12.2023 v %:	10,04 %

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok investičných dodávateľských úverov v podmienkach mesta Trebišov k 31.12.2023 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**.

Ukazovateľ sumy splátok k 30.09.2024

Maximálna možná suma splátok v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z.:	25 %
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2023 znižené o granty a dotácie:	15 398 976,00 €
Suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane ŠFRB k 30.09.2024:	1 528 952,17 €
Ukazovateľ sumy splátok mesta Trebišov k 30.09.2024 v %:	9,93 %

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok investičných dodávateľských úverov v podmienkach mesta Trebišov k 30.09.2024 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**.

F. Záverečné stanovisko hlavného kontrolóra k prijatiu návratných zdrojov financovania

Mesto Trebišov splňa 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 „Cyklotrasa – mesto Trebišov – I. etapa“.

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, 21.11.2024

Mgr. Martin Kohut
hlavný kontrolór mesta