

**Mesto Senica – hlavný kontrolór**  
Štefánikova 1408/56, 905 01 Senica

---

Zn. 2013\_14.MsZ\_11.2\_ Stanovisko HK k dodržaniu podmienok na prijatie úveru

Materiál na rokovanie

**14. riadne zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Senici**

Dňa: 28. 2. 2013

Bod programu číslo: 11.2

Názov materiálu: **Vyjadrenie hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok na prijatie úveru**

Návrh vypracoval: Mgr. Boris Pivoluska

Návrh predkladá: Mgr. Boris Pivoluska

Návrh na uznesenie: Mestské zastupiteľstvo v Senici

**berie na vedomie**

Vyjadrenie hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok na prijatie úveru

V Senici dňa 21. 2. 2013

Vec

**Stanovisko k dodržaniu podmienok na prijatie úveru:**

Mesto Senica na zabezpečenie splnenia projektu „Kompostáreň bioodpadov Senica“ (ďalej len projekt) navrhuje prijatie krátkodobého bankového úveru „Municipálny úver – Eurofondy (úverová linka)“ od Prima banky Slovensko, a.s. vo výške 200.000 € na dofinancovanie projektu v celkovej sume 200.000,00 € s dobou splatnosti 1 rok a ručenie za tento úver formou blankozmenky, ktorý bude následne uhradený zo zdrojov poskytovateľa projektu (95%) a z vlastných zdrojov mesta (5%).

Na základe ustanovenia § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách samosprávy (ďalej len zákon 583/2004) je hlavný kontrolór obce povinný preveriť dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 zákona 583/2004 pred ich prijatím. Podľa § 2 zákona 583/2004 Z.z. návratnými zdrojmi financovania sa rozumejú prostriedky rozpočtu obce z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmeniek a z komunálnych obligácií vydaných obcou.

Podľa ustanovenia § 17 ods. 6 zákona 583/2004, obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- a) celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Pri skúmaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ustanovenia § 17 ods. 6 zákona 583/2004 možno konštatovať, že:

- a) Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka 2012, bez vlastných príjmov školstva, boli podľa účtovného výkazu o plnení rozpočtu k 31. 12. 2012 (Fin 1–04) v sume 13.166.060,65 €. Podľa ods. 6 písm. a) uvedeného ustanovenia 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka je 7.899.636,39 €. Uvedená suma predstavuje maximálne možné úverové zaťaženie mesta.
- b) Úverová zaťaženosť mesta k 1. 1. 2013 z komerčných úverov vrátane nesplateného zostatku kontokorentného úveru k 31. 12. 2012 (stav 59.469,08 €) bola v sume 4.998.308,88 €. Skutočná úverová zaťaženosť k 31. 1. 2013 bola v celkovej sume 4.993.295,62 čo predstavuje 37,93 % bežných príjmov predchádzajúceho roka (horná hranica limitu je 60 %).

Podľa ustanovenia § 17 ods. 8 zákona 583/2004 sa do celkovej sumy dlhu mesta nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých z bývalých štátnych fondov a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Do celkovej sumy dlhu sa nezapočítavajú záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu. Do sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania obec nezapočítava sumu ich jednorazového predčasného splatenia.

V zmysle druhej vety predchádzajúceho odseku po prípadnom schválení a následnom vzatí úveru v sume 200.000,00 € na zabezpečenie dofinancovania projektu, celková úverová zaťaženosť mesta podľa ustanovenia § 17 ods. 7 zákona 583/2004 vzrastie len o 5 % tejto sumy

čo predstavuje 10.000,00 € t.j. úverová záťažnosť mesta vzrastie na 5.003.295,62 € čo predstavuje 38,00 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Suma 10.000,00 € predstavuje 5 % spolufinancovania projektu z vlastných prostriedkov mesta. Zostávajúca časť úveru v sume 190.000,00 € t.j. 95 % spolufinancovania projektu bude podľa zmluvy o financovaní projektu následne uhradená zo zdrojov poskytovateľa projektu. Termín ukončenia projektu podľa zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku č. 023/4.2MP/2009 zo dňa 14. 12. 2009 v znení dodatku č. 1 zo 16. 10. 2012 je do 30. 6. 2013. Suma 190.000,00 € t.j. 95 % zostatku spolufinancovania projektu, sa do celkového úverového záťaženia mesta v zmysle ustanovenia § 17 zákona 583/2004 nezapočítava.

- c) Pri splácaní úveru suma ročných splátok podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona 583/2004 v platnom znení nesmie prekročiť 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka čo vo finančnom vyjadrení predstavuje sumu 3.291.515,16 € pre rok 2013.

Doterajšie úverové záťaženie mesta v zmysle ustanovenia § 17 ods. 7 zákona 583/2004 predstavujú tieto komerčné úvery:

- 1) Reštrukturalizovaný dlhodobý úver č. 44/025/07 so splatnosťou do roku 2037. Z pôvodného úveru v sume 4.298.247,36 jeho zostatok k 31. 1. 2013 bol 3.614.433,02 €. Splátky úveru sú mesačne v sume 12.211,00 € vždy k 25 dňu v mesiaci.
- 2) Dlhodobý úver na investičné akcie č. 44/020/09 so splatnosťou do roku 2025. Z pôvodného úveru v sume 1.026.687,00 jeho zostatok k 31. 1. 2013 bol 808.387,00 €. Splátky úveru sú mesačne v sume 5.900,00 € vždy k 25 dňu v mesiaci.
- 3) Strednodobý úver č. 44/016/08 na investičné akcie mesta a čiastočné refundácie so splatnosťou do roku 2018. Z pôvodného úveru v sume 497.908,78 jeho zostatok k 31. 1. 2013 bol 489.608,78 €. Splátky úveru sú mesačne v sume 8.300,00 € vždy k 25 dňu v mesiaci.
- 4) Krátkodobý – kontokorentný úver na preklopenie časového nesúladu, so splatnosťou do 1 roka je možné opakovane čerpať do sumy 220.221,00 €. Zostatok k 31. 1. 2013 bol 80.866,82 €.

Z vyššie uvedeného vyplýva, že v prípade schválenia tohto navrhovaného krátkodobého bankového úveru v sume 200.000,00 € so splatnosťou do jedného roka, z ktorého do úverového záťaženia mesta sa započíta len 10.000,00 €, bude dodržaná podmienka ustanovenia § 17 ods. 6 písm. b) zákona 583/2004 t.j. neprekročenie 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Suma ročných splátok úverov na základe prepočtov podľa dohodnutých podmienok prijatých úverov a predpokladaných podmienok pre čerpanie a splatenie krátkodobého úveru, je pre rok 2013 predpokladaná v sume cca 648 tis. € vrátane úrokov (istina 516.932,00 + úroky cca 131.00,00 podľa aktuálnej medzibankovej referenčnej sadzby Euribor), čo predstavuje 4,92 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2012 (13.166.060,65 €), t.j. neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2012 (3.291.515,16 €).

Na základe uvedeného v súlade s ustanovením § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 konštatujem, že:

- a) **Podmienka neprekročenia celkovej sumy dlhu mesta v hodnote 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka je splnená.**
- b) **Podmienka neprekročenia sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania v hodnote 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka je splnená.**

Boris Pivoluska  
hlavný kontrolór