

Mesto Senica – hlavný kontrolór

Štefánikova 1408/56, 905 01 Senica

Zn. 2013_15.MsZ_6.2_Dodrżanie podmienok na predĺżenie zmluvy o kontokorentnom úvere

Materiál na rokovanie

15. riadne zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Senici

Dňa: 9. 5. 2013

Bod programu číslo: 6.2

Názov materiálu: **Dodrżanie podmienok na prolongáciu zmluvy o kontokorentnom úvere**

Návrh vypracoval: Mgr. Boris Pivoluska

Návrh predkladá: Mgr. Boris Pivoluska

Návrh na uznesenie: **Mestské zastupiteľstvo v Senici**

berie na vedomie

Dodrżanie podmienok na predĺżenie zmluvy o kontokorentnom úvere

V Senici dňa 10. 4. 2013

Mesto Senica - hlavný kontrolór

Vec

Dodržanie podmienok na predĺženie zmluvy o kontokorentnom úvere:

Mesto Senica má s Prima bankou Slovensko uzatvorenú zmluvu o kontokorentnom úvere č. 44/019/06 z 29. 6. 2006 v sume 220.221,00 €. Platnosť zmluvy bola od jej prvotného schválenia v roku 2006 každoročne prolongovaná so súhlasom MsZ. Vedúci finančného oddelenia požaduje opätovnú prolongáciu platnosti zmluvy o 1 rok. Účelom úveru je vykrývanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu mesta.

- 1) Podľa § 17 ods. 2 zákona 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len zákon 583/2004) obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka sa tieto zdroje financovania môžu výnimočne použiť za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.
- 2) Podľa § 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.
- 3) Podľa § 17 ods. 9 zákona 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 tohto zákona návratnými zdrojmi financovania sa rozumie prostriedky rozpočtu obce z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmeniek a z komunálnych obligácií vydaných obcou.

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

- 1) Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka 2012, bez vlastných príjmov školstva, boli podľa finančného výkazu o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy k 31. 12. 2012 (Fin 1–04) v celkovej sume 13.166.060,65 €. Maximálne úverové zaťaženie mesta predstavuje 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Tento limit stanovuje § 17 ods. 6 písm. a) zákona 583/2004. Maximálne úverové zaťaženie pre rok 2013 v zmysle vyššie uvedeného ustanovenia predstavuje sumu 7.899.636,39 €.
- 2) Skutočná úverová záťaž mesta z 3 komerčných úverov a 1 kontokorentného úveru uzatvorených s Prima bankou Slovensko, a.s. so stavom k 31. 3. 2013 bola v celkovej sume 5.029.887,32 € čo predstavuje 38,20 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.
 - a) zmluva č. 44/025/07 z 25.4. 2007 – zostatok dlhodobého reštrukturalizovaného úveru v sume 3.590.011,02 €,
 - b) zmluva č. 44/016/08 z 24.6. 2008 – zostatok strednodobého úveru na výkup pozemkov v sume 473.008,78 €,
 - c) zmluva č. 44/020/09 z 20.7. 2009 – zostatok dlhodobého úveru na investičné akcie mesta v sume 796.587,00 €.
 - d) Zmluva č. 44/019/06 z 29. 6. 2006 – zostatok kontokorentného úveru v sume 170.280,52 €.

- Okrem uvedených úverov, MsZ na svojom zasadnutí 28. 2. 2013 schválilo prijatie Municipálneho úveru – Eurofondy formou úverovej linky vo výške 200.000,00 € od Prima banky Slovensko a.s., na účel predfinancovania a spolufinancovania projektu Kompostáreň bioodpadov Senica s dobou splatnosti 1 rok. Zmluva o úvere nebola ešte uzatvorená. V prípade jej uzatvorenia na uvedenú sumu, sa v zmysle § 17 ods. 8 zákona 583/2004 do úverového zaťaženia mesta započíta len 10.000,00 € (5% spolufinancovanie) a celková úverová záťaž mesta zvýši len o túto sumu, čo v prípade vyššie uvedených zostatkov úverov predstavuje sumu 5.039.887,32 € čo za súčasnej úverovej záťaže mesta je 38,30 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka 2012.

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.

- Predĺžením platnosti zmluvy o kontokorentnom úvere sa celkové úverové zaťaženie zvýši o 49.940,48 € čo predstavuje rozdiel medzi stavom kontokorentného úveru k 31. 3. 2013 v sume 170.280,52 € a plnou výškou prolongovaného kontokorentného úveru v sume 220.221,00 €.

Úverové zaťaženie po uzatvorení zmluvy na vyššie uvedenú úverovú linku a prolongácii kontokorentného úveru bude v celkovej sume 5.089.827,80 € čo predstavuje 38,66 % bežných príjmov predchádzajúceho roka 2012.

- 3) Pri splácaní úveru suma ročných splátok podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona 583/2004 nesmie prekročiť 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka čo vo finančnom vyjadrení predstavuje sumu 3.291.515,16 € pre rok 2013. Suma ročných splátok úverov na základe prepočtov podľa podmienok uvedených v úverových zmluvách a predpokladaných podmienok pre čerpanie a splatenie krátkodobého úveru, je pre rok 2013 predpokladaná v sume cca 848 tis. € vrátane úrokov (istina cca 717 tis. € + úroky cca 131 tis. €), čo predstavuje 6,44 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2012, t.j. neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2012. Pri splácaní úverov sa podľa ustanovenia § 17 ods. 6 písm. b) zákona 583/2004 do sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania obec nezapočítava sumu ich jednorazového predčasného splatenia.

Podľa ustanovenia § 17 ods. 2. zákona 583/2004 môže mesto na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka zdroje z úveru výnimočne použiť za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

S poukázaním, že celková úverová záťaž mesta nedosiahne ani po predĺžení zmluvy na kontokorentný úver v sume 220.221,00 € najvyšší možný limit úverovej záťaže mesta v sume 7.899.636,39 € a suma ročných splátok úverov tiež nedosiahne najvyšší možný limit 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka v sume 3.291.515,16 € je splnená zákonná podmienka na prerokovanie a schválenie prolongácie kontokorentného úveru mestským zastupiteľstvom.

Na základe vyššie uvedeného, v súlade s § 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.**

V Senici 10. 4. 2013

Boris Pivoluska
hlavný kontrolór