

STANOVISKO

hlavnej kontrolórky mesta Tornal'a k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

Na základe ustanovenia § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov som preverila dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

A. Základné údaje o úvere

Druh úveru: dlhodobý investičný, priamy

Účel úveru: financovanie investičných akcií

Požadovaná výška úveru: 838 000 EUR

Doba trvania úveru: 15 rokov

Plán čerpania úveru: 550 000 / júl 2012

228 892,43 / júl 2012

59 107,57 / december 2012

Úver vo výške 288 000 EUR (228 892,43 + 59 107,57) je požadovaný na financovanie projektov a pri úvere vo výške 550 000 EUR sa jedná o refinancovanie existujúceho úveru v SZRB a.s. č. 18808

Splácanie úveru: 4 500 mesačne/ 15 splátok mesačne po 4 500 od 01/2012 do 03/2014

59 107 / apríl 2014

4 500 mesačne /157 splátok mesačne po 4 500 od 05/2014 do 05/2027

4 893 mesačne / posledná splátka 06/2027

B. Záonné ustanovenia pri používaní návratných zdrojov financovania

Podľa § 17 ods. 6 zákona č 583/2004 Z .z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov môže obec 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.

Podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. v z. n. p. sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov, vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka a suma ručiteľských záväzkov obce.

Podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. v z. n. p. sa do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 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 obce 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 podľa odseku 6 písm. b) obec nezapočítava sumu ich jednorazového predčasného splatenia.

C. Rozhodovanie o prijatí úveru

Rozhodovanie o prijatí úveru je vyhradené mestskému zastupiteľstvu v súlade s § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

D. Výpočet ukazovateľa dlhu mesta a splátkovej rezervy

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2011:	4 707 880	eur
-------------------------------------	------------------	------------

Záväzky zo splácania istín k 30.06.2012 :

OTP	1 860 693	eur
SZRB	552 085	eur

Spolu:	2 412 778	eur
---------------	------------------	------------

Výška splátky istiny (odhad za rok 2012):	114 984	eur
---	---------	-----

Výška splátky úrokov (odhad za rok 2012):	106 800	eur
--	---------	-----

Spolu splátky istiny a úrokov (odhad za rok 2012):	221 784	eur
--	----------------	------------

Odhad výšky splátky istiny a úroku za rok 2012 je vykonaný na základe aktuálne platného splátkového kalendára a aktuálneho stavu zostatku úverov.

D.1. Výpočet ukazovateľa dlhu k 30.06.2012

1. Celková suma dlhu k 30.06.2012:

$$/2\,412\,778 : 4\,707\,880 / \times 100 \qquad \qquad \qquad \mathbf{51,25 \% < 60 \%}$$

2. Úverová rezerva k 30.06.2012:

$$\begin{aligned} 60 \% &= 4\,707\,880 \times 0,6 = & 2\,824\,728 \text{ eur} \\ 2\,824\,728 - 2\,412\,778 &= & 411\,950 \text{ eur} \end{aligned}$$

D. 2 Výpočet ukazovateľa splátkovej rezervy k 30.06.2012

1. Ukazovateľ splátkovej rezervy k 30.06.2012:

$$\begin{aligned} 25\% &= 4\,707\,880 \times 0,25 = & 1\,176\,970 \text{ eur} \\ (221\,784 : 4\,707\,880) \times 100 &= & \mathbf{4,71 \% < 25 \%} \end{aligned}$$

2. Splátková rezerva k 30.06.2012:

$$1\,176\,970 - 221\,784 = \qquad \qquad \qquad 955\,186 \text{ eur}$$

(Splátky istiny z úveru OTP budú realizované len od 1.1.2012 v mesačnej výške 7 951 eur)

D. 3 Výpočet ukazovateľa dlhu a splátkovej rezervy v prípade prijatia úveru vo výške 838 000 eur

Na základe § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z.z. v z.n.p. sa do celkovej sumy dlhu obce nezapočítavajú záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie najviac v sume nenávratného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu. V danom prípade úver vo výške 59 108 z celkovej sumy 838 000 je požadovaný na predfinancovanie projektu Revitalizácia centrálnej zóny, ako nenávratného príspevku a z uvedeného dôvodu sa táto suma nezapočítava do celkovej sumy dlhu.

Časť úveru vo výške 550 000 eur je požadovaný na refinancovanie existujúceho úveru, ktorého zostatok k 30.06.2012 predstavuje sumu 552 085 eur.

Odhad výšky ročných splátok istiny a úrokov:

OTP istina $7\,951 \times 12 = 95\,412$, úroky $7\,100 \times 12 = 85\,200$, spolu 180 612 eur
SZRB istina $4\,800 \times 12 = 57\,600$, úroky $3\,200 \times 12 = 38\,400$, spolu 96 000 eur
Celkom: 276 612 eur

Odhad celkovej sumy dlhu (§ 17 ods. 6 písm.a) zákona č. 583/2004 Z.z.) v prípade prijatia vyššie uvedeného úveru:

$(1\,860\,693 + 838\,000 - 59\,108 = 2\,639\,585)$

$(2\,639\,585 : 4\,707\,880) \times 100$ **56,07 %** < 60 %

Odhad úverovej rezervy

$60\% = 4\,707\,880 \times 0,6 =$ 2 824 728 eur
 $2\,824\,728 - 2\,639\,585 =$ 185 143 eur

Odhad splátkovej rezervy (§ 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z.z.) v prípade prijatia vyššie uvedeného úveru:

$25\% = 4\,707\,880 \times 0,25 =$ 1 176 970 eur
 $(276\,612 : 4\,707\,880) \times 100$ **5,88 %** < 25 %

$1\,176\,970 - 276\,612 =$ 900 358 eur

V prípade prijatia predmetného úveru zároveň konštatujem takmer maximálnu výšku ukazovateľa dlhu mesta s takmer minimálnou úverovou rezervou.

E. Záverečné stanovisko hlavného kontrolóra k žiadosti Mesta Tornal'a k prijatiu návratných zdrojov financovania:

Na základe predložených údajov, ktoré som mala k dispozícii, podmienky uvedené v § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. budú v prípade prijatia vyššie uvedených návratných zdrojov financovania dodržané.

V Tornali dňa 03.07.2012

Ing. Erika Gyórfiová
Hlavná kontrolórka