

Stanovisko hlavného kontrolóra mesta

k prijatiu kontokorentného úveru v r.2014

V súlade s ustanovením § 17 , ods. 2 zákona „O rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“ č.583/2004 Z.z. v z.n.p. , obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov a výnimočne aj na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu za podmienky , že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

V § 17 , ods.6 citovaného zákona je stanovené : Obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania len ak

a/ celková suma dlhu obce neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roku a

b/suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka

Celkovou sumou dlhu obce sa pre účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania a suma ručiteľských záväzkov obce .

V § 17 , ods.9 je ustanovené , že dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ods.6 preveruje pred ich prijatím Hlavný kontrolór obce.

1.Výška úverového zaťaženia k 31.12.2013 :	1 414 129,49 €
3.Splátky istín úverov za 1. - 5.mes. 2014 :	92 794,59 €
4.Výška úrokov z úverov za 1. - 5. mes. 2014 :	16 378,71 €
5.Výška splátok úverov + úroky za 1. – 5. mes. 2014 :	109 173,30 €
6.Celková suma dlhu k 31.5.2014 :	1 346 394,90 €
7.Skutočné bežné príjmy za r. 2013 :	6 953 169,11 €
8.Celková výška dlhu k 31.5.2014 v % /6:7/ :	19,36 %
9.Výška splátok úverov + úroky za 1. – 5.mes. 2014 v % /5:7/ :	1,57 %

Záverečné stanovisko :

Mesto Zlaté Moravce navrhuje MsZ, z dôvodu nedostatku disponibilných finančných zdrojov , schváliť prijatie kontokorentného úveru do výšky 170 000 € , slovom stosedemdesiatisíc eur, ktorý chce použiť na vyrovnanie časového nesúladu príjmov a výdavkov bežného rozpočtu.

V súlade s ustanovením § 17, ods.9 , zákona č. 583/2004 Z.z. v z.n.p., „o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“ som preveril dodržanie podmienok § 17,odst.2 a 6 uvedeného zákona, potrebných na prijatie návratných zdrojov financovania.

Celková úroveň dlhu mesta Zlaté Moravce k 31.5.2014 dosahuje 19,36 % skutočných bežných príjmov za rok 2013 a podiel splátok úverov vrátane úhrady výnosov k 31.5.2014 dosahuje 1,57 % skutočných bežných príjmov za rok 2013.

V čase spracovania tohto stanoviska nemám k dispozícii údaje o celkovej výške úrokov za čerpanie kontokorentného úveru rok 2014, lebo sú závislé až od predpokladanej rôznej úrovne výšky jeho čerpania v priebehu roku. Pri súčasnom podiele splátok úverov 1,57 % je však zrejmé , že aj po započítaní úrokov z novoprijatého kontokorentného úveru, výška ročných splátok spolu s úrokmi v roku 2014 neprekročí zákonom stanovených 25,0 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka.

Zvýšenie úrokov v prípade schválenia kontokorentného úveru je však potrebné premietnuť do zmeny rozpočtu mesta Zlaté Moravce , ktoré musí tiež preukázať a aj zabezpečiť reálne splatenie úveru ku koncu roka 2014. Celkovú úroveň dlhu mesta Zlaté Moravce , podľa zákonnej metodiky výpočtu , prijatie kontokorentného úveru neovplyvní, vzhľadom na jeho splácanie v priebehu roka 2014 a jeho celkovým splatením k 31.12.2014.

Na základe preverenia plnenia zákonných podmienok potrebných na používanie návratných zdrojov financovania konštatujem, že mesto Zlaté Moravce pri navrhovanom prevzatí kontokorentného úveru vo výške 170 000 €, slovom stosedemdesiatisíc eur, bude spĺňať podmienky § 17, odst.2 a odst. 6 zákona č.583/2004 Z.z., o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení n.p.

Zlaté Moravce, 31.5.2014

Ing.Michal Borkovič – HK mesta Zlaté Moravce

