



Mesto Zlaté Moravce

Mestský úrad, Ul. 1. mája 2, 953 01 Zlaté Moravce

Materiál na zasadnutie MsZ

Číslo materiálu: **16-21MZ/2012**

v Zlatých Moravciach dňa 13.12.2012

N á v r h **na prevzatie úveru na financovanie investičných akcií mesta**

Predkladá:

Meno: Ing. Iveta Szobiová

Funkcia: vedúca oddelenia financií a rozpočtu

Spracoval:

Meno: Ing. Iveta Szobiová

Funkcia: vedúca oddelenia financií a rozpočtu

Finančná komisia

dňa 03.12.2012 – neodporúčené

Uznesenie č. 454/2012

z 21. zasadnutia mestského zastupiteľstva v Zlatých Moravciach

konaného dňa 13.12.2012

Návrh na prevzatie úveru na financovanie investičných akcií mesta

Mestské zastupiteľstvo v Zlatých Moravciach na svojom 21. zasadnutí MZ konaného dňa 13.12.2012

prerokovalo

- a) návrh na prevzatie úveru na financovanie investičných akcií mesta
- b) návrh na prijatie úveru od vo výške 800.000,00 Eur na financovanie investičných akcií mesta schválených mestským zastupiteľstvom
- c) ručenie úveru od vo výške 800.000,00 Eur blankozmenkou

schvaľuje

- a) prijatie úveru od vo výške 800.000,00 Eur na financovanie investičných akcií mesta schválených mestským zastupiteľstvom za podmienok uvedených v indikatívnej ponuke banky
- b) ručenie úveru od vo výške 800.000,00 Eur blankozmenkou

V Zlatých Moravciach dňa 13.12.2012

Ing. Peter Lednár, CSc.
primátor mesta

Dôvodová správa

Predkladáme návrh na prevzatie úveru na financovanie investičných akcií mesta **vo výške 800.000,00 EUR**, nakoľko mesto spĺňa všetky zákonné podmienky na prevzatie úveru a nemá dostatok vlastných zdrojov na zabezpečenie krytia investičných akcií a tým rozvoja mesta.

Zoznam navrhovaných investičných akcií na realizáciu a prefinancovanie z úverových zdrojov je predmetom osobitného materiálu.

Mestské zastupiteľstvo prerokovalo návrh na prevzatie úveru vo výške 1.000.000,00 EUR dvakrát a to na 18. zasadnutí dňa 20.9.2012, predložený návrh nebol schválený. Návrh na prevzatie úveru bol opakovane predložený na 19. zasadnutí, ktoré sa konalo dňa 08.11.2012, mestské zastupiteľstvo opakovane neschválilo tento návrh.

Mestské zastupiteľstvo na svojom 16. Zasadnutí dňa 28.06.2012 prijalo uznesenie, v ktorom:

- a) schválilo prípravu prefinancovania investičných akcií z úverových zdrojov do výšky 1.000.000,00 Eur
- b) určilo šesťčlennú komisiu na prípravu a vyhodnotenie prijatia úveru v zložení: Mgr. Milan Galaba, Mgr. Pavel Šepták, Ing. Viliam Rumanko, PaedDr. Ľubomír Martinka, MBA a Ing. Iveta Szobiová
- c) uložilo primátorovi mesta vypísať výzvy bankovým subjektom na predloženie podmienok poskytnutia úveru.

Na predloženie indikatívnych ponúk úverového financovania bolo vyzvaných 5 bankových subjektov – Prima banka a.s., Tatra banka a.s., VÚB a.s., Slovenská sporiteľňa a.s. a ČSOB a.s.. Na výzvu reagovali a svoju ponuku predložili 3 bankové subjekty – Tatra banka, VÚB a Slovenská sporiteľňa.

Komisia na prípravu a vyhodnotenie prijatia úveru zasadala dvakrát, 22.08.2012 a 10.09.2012. Na základe posúdenia potreby prevzatia úveru na financovanie investičných akcií, zaťaženia výdavkovej časti rozpočtu v prípade splácania úveru, ako aj výhodnosti jednotlivých ponúk zo strany bankových subjektov, komisia odporučila prevzatie úveru od VÚB a.s. vo výške 1.000.000,00 Eur kombináciou poskytnutých zdrojov VÚB a ECB so splatnosťou 10 rokov a úrokovou sadzbou 2,55% + euribor.

Krytie splátok istiny úveru a úrokov

Bežný rozpočet na **rok 2013** je zostavený ako prebytkový rozpočet vo výške 267.537,00 EUR s tým, že časť prebytku bežného rozpočtu vo výške **42.000,00 EUR** je plánovaná na **krytie splátok úveru a úrokov** úveru vo výške 800.000 EUR, v prípade jeho prijatia mestským zastupiteľstvom. Ročná splátka úveru (istiny) v prípade celoročného splácania 12 mesiacov by bola 80.000,00 EUR, splátka úrokov 20.000,00 EUR. Splátka úrokov medziročne bude klesať, najvyššia je v prvý rok splácania.

Predpoklá sa, že v prípade schválenia úveru v decembri 2012 by k splácaniu došlo v druhej polovici roka 2013 (verejné obstarávanie, príprava realizácie), nakoľko splácať úver Mesto začne po čerpaní a to zo skutočne vyčerpanej sumy úveru. Podmienkou prevzatia úveru je jeho vyčerpanie do 12 mesiacov odo dňa poskytnutia.

V **roku 2014** budú **splatné dva úvery** (jún, november) v celkovej **mesačnej splátke istiny 9.749,05 EUR**. Predpoklad mesačnej splátky istiny úveru vo výške 1.000.000,00 EUR (200.000 +

800.000) bude **8.334,00 EUR** (1.667 + 6.667). Prehľad úverovej zaťaženia mesta a výšku mesačných splátok uvádzame v tabuľkovej forme v prílohe materiálu.

K prijatiu úveru vo výške 1.000.000,00 Eur predložil svoje stanovisko aj hlavný kontrolór mesta v súlade s ustanovením §17 ods.2 zák. č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Podľa uvedeného stanoviska Mesto Zlaté Moravce spĺňa zákonné podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania na úhradu kapitálových výdavkov.

Prehľad o ukazovateľoch dlhu mesta za roky 2010 – 2011

v EUR

Ukazovateľ	Obdobie		Index 2011/2010
	k 31.12.2010	k 31.12.2011	
Celkový dlh mesta v EUR (§ 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z.)	1 924 978	1 702 134	0,88
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania v EUR	218 894	222 845	1,02
Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok v EUR	6 294 884	6 441 792	1,02
Ukazovatele dlhu v %:			
a) § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.	30,58 %	26,42 %	x
b) § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	3,48 %	3,46 %	x
Dlh mesta spolu (FIN 6 – 01)	1 924 979	1 702 134	0,88
Počet obyvateľov k 31.12.	13 027	12 960	0,99
Dlh mesta na 1 obyvateľa v EUR	148	131	0,89

Vypracovala:

Ing. Iveta Szobiová

vedúca oddelenia financií a rozpočtu