



Mesto Zlaté Moravce

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

Materiál na zasadnutie MsZ
v Zlatých Moravciach dňa 20.09.2012

Číslo materiálu: **28-18MZ/2012**

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

Predkladá:

Meno: Ing. Peter Lednár, CSc.

Funkcia: primátor mesta

Spracoval:

Meno: Ing. Iveta Szobiová

Funkcia: vedúca oddelenia financií a rozpočtu

Prerokované:

Komisia určená MsZ - dňa 22.08.2012 a 10.09.2012 - **odporučené**

MsR dňa 11.09.2012 – schválila

Dôvodová správa

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 odporúča

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 3M + 2,55.

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.

Uznesenie č.xx/2012
z 18. zasadnutia mestského zastupiteľstva v Zlatých Moravciach
konaného dňa 20.09.2012

Návrh na prevzatie úveru na financovanie investičných akcií mesta

Mestské zastupiteľstvo v Zlatých Moravciach na svojom 18. zasadnutí MZ konanom dňa 20.09.2012

prerokovalo

- a) návrh na prevzatie úveru na financovanie investičných akcií mesta
- b) návrh na prijatie úveru od Všeobecnej úverovej banky, a.s. vo výške 1.000.000,00 Eur na financovanie investičných akcií mesta schválených mestským zastupiteľstvom
- c) ručenie úveru od Všeobecnej úverovej banky, a.s. vo výške 1.000.000,00 Eur blankozmenkou

schvaľuje

- a) prijatie úveru od Všeobecnej úverovej banky, a.s. vo výške 1.000.000,00 Eur na financovanie investičných akcií mesta schválených mestským zastupiteľstvom za podmienok uvedených v indikatívnej ponuke banky
- b) ručenie úveru od Všeobecnej úverovej banky, a.s. vo výške 1.000.000,00 Eur blankozmenkou

V Zlatých Moravciach dňa 20.09.2012

Ing. Peter Lednár, CSc.
primátor mesta

Dlhodobé bankové úvery /v EUR/

Druh bankového úveru	Doba splatnosti	Mesačná splátka istiny	Výška prevzatého úveru (eur)	Zostatok úveru k 30.06.2012	Zostatok úveru k 31.08.2012	Popis zabezpečenia úveru
Úver č. 12/041/04 - reštrukturalizácia úverov č. 12/002/01 a 12/004/02	1.11.2014 10 rokov	2.884,55	346 504,31	82 513,11	76 836,95	majetkom (LV 3453, parc. 2846/67)
Úver č. 12/020/06 - refundácia splátky istiny pre SFR	25.06.2014 8 rokov	6.864,50	658 999,00	164 754,80	151 025,80	blankozmenka
Úver č. 12/010/06 - splatenie úveru ŠFRB	26.03.2018 12 rokov	1.210,00	732 856,70	83 560,29	73 615,39	blankozmenka
Úver č. 12/016/10 - reštrukturalizácia majetku mesta (úhrada zmluvných záväzkov alebo faktúr Messiskej nemocnice prof. MUIJDr. Korea)	20.04.2030 20 rokov	5.843,00	1 330 000,00	1 248 198,00	1 236 512,00	blankozmenka
Spolu		16.802,05	1 702 134,38	1 579 026,20	1 537 990,14	

Ročná splátka úverov rok 2012 231.724,00 Eur
Úroky z úverov rok 2012 47.315,00 Eur

Ročná splátka úverov rok 2013 301.624,46 EUR z toho 100.000,00 nový úver
Úroky z úverov predpoklad rok 2013 65.147,00 EUR z toho 25.147,00 nový úver

Uvedená výška splátok istiny úverov v roku 2013 je v prípade prevzatia úveru vo výške 1.000.000 EUR na obdobie 10 rokov. Úver na základe indikatívnych ponúk zo strany bánk by sa začal splácať po vyčerpaní úveru. Čerpanie úveru môže byť do 12 mesiacov od jeho prevzatia. Na základe uvedeného by splátky úveru v roku 2013 boli nižšie ako kalkulácia, ktorá je na obdobie január až december 2013.

Dva zo súčasne splácaných úverov budú splatené v roku 2014, čím sa mesačné splátky znížia o 9.749,05 Eur.

Kapitálové príjmy k 30.06.2012 – 202.461,98 eur
Kapitálové výdavky k 30.06.2012 – 234.041,77 eur, z toho 202.461 eur kryté z kapitálových príjmov a 31.579,79 eur z bežných príjmov mesta

Rozpočet kapitálových príjmov na rok 2012 po úprave rozpočtu – 310.550,00 Eur (vlastné zdroje)
Rozpočet kapitálových výdavkov na rok 2012 po úprave rozpočtu – 310.550,00 Eur (vlastné zdroje)

Rozpočítované kapitálové výdavky na rok 2012 v celkovej výške 310.550,00 Eur:

1. Kancelárska technika pre MŠU
2. Kameraný systém – spolufinancovanie so ŠR
3. PPD Zelená ulica
4. PPD Zberný dvor – podklad na prípravu projektu na čerpanie prostriedkov z fondov
5. Auto na separovaný zber – spolufinancovanie z Recyklačného fondu
6. Transfer Zsm na nákup kosačky
7. Nákup softvéru – pasportizácia cintorínov
8. Nákup plynového kotla pre MŠ Slnecná
9. PPD kanalizácia MŠ Kalinčákova
10. Nákup pozemov – vysporiadanie pod skládkou TKO
11. PPD „Švorliatok“
12. Aktualizácia ÚPN

Stanovisko hlavného kontrolóra mesta

k prijatiu úveru 1 000 000 € v roku 2012.

V súlade s ustanovením § 17, ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy č.583/2004 Z.z. v znení 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.

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

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

b/suma ročných splátok návratných zdrojov financovania neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka

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

Súčasný stav :

1.Skutočné bežné príjmy za r.2011 :	6 290 092 €
2.Výška úverového zaťaženia k 1.1.2012 :	1 702 134 €
3.Splátky istín úverov za rok 2012 :	231 724 €
4.Celková suma dlhu k 31.12.2012 v eurách :	1 470 410 €
5.Celková suma dlhu k 31.12.2012 v % :	23,38 %
6.Suma splátok úverov za rok 2012 v % :	3,68 %
7.Výška úrokov z úverov za rok 2012 / predpoklad/ :	47 315 €
8.Suma ročných splátok úverov + úroky za rok 2012 v % :	4,44 %

Navrhovaný stav v r.2012 : Prijatie úveru 1 000 000 € ,

Splátky po dočerpaní úveru

- | | |
|---|-------------|
| 1.Celková suma dlhu mesta k 31.12.2012 /v eurách/ : | 2 470 410 € |
| 2.Celková suma dlhu mesta k 31.12.2012 /v % /: | 39,27 % |
| 3.Suma ročných splátok úverov k 31.12.2012 /v %/ : | 3,68 % |

Záverečné stanovisko :

Mesto Zlaté Moravce , z dôvodu nedostatku disponibilných finančných zdrojov, navrhuje prijať úver vo výške 1 000 000 € , slovom jeden milión eur, ktorý chce použiť na úhradu kapitálových výdavkov na konkrétne vybrané investičné akcie. 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 na prijatie návratných zdrojov financovania .

Konštatujem , že pri navrhovanom prijatí vyššie uvedeného úveru mesto Zlaté Moravce bude spĺňať podmienky § 17, ods.6 zákona č.583/2004 Z.z. v z.n.p.

Doporučenie :

1. Prehodnotiť ako splácanie úveru a úrokov ovplyvní náklady a vyrovnanosť rozpočtu mesta v budúcom období a podľa toho postupovať pri stanovení výšky a schvaľovaní úveru.
2. Vzhľadom k tomu ,že sa jedná o návratný zdroj financovania, ktorého splácanie zaťažuje výdavkovú časť rozpočtu mesta , doporučujem prijať len takú výšku úveru, ktorá pokryje náklady iba na nevyhnutné resp. rýchlonávratné investície.
3. V spolupráci so zodpovednými pracovníkmi MsÚ, jednotlivé investičné akcie prerokovať na príslušných komisiách MsZ a spolu s výškou úveru schváliť na rokovaní Mestského zastupiteľstva.
4. Pri schvaľovaní jednotlivých investičných akcií zvažovať aktuálnu pripravenosť a nákladovosť projektovej dokumentácie tak ,aby sa úverové zdroje použili výhradne resp. v maximálne možnej miere na samotné investičné práce.

Zlaté Moravce, 4.9.2012

Ing.Michal Borkovič - HK

