



MESTO PRIEVIDZA

Mestské zastupiteľstvo v Prievidzi
22.08.2016

Stanovisko

k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2016

Vypracovala a predkladá : Ing. Henrieta Gebrlínová
Hlavná kontrolórka mesta

V Prievidzi, júl 2016

**Stanovisko hlavnej kontrolórky
k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania**

Podľa ustanovenia § 18f ods.1 písm.i) zákona č.369/90 Zb. o obecnom zriadení v platnom znení s poukázaním na ustanovenie § 17 ods.14 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 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy) je povinnosťou hlavnej kontrolórky **preveriť** dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania je hlavný kontrolór **povinný** bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

A. Základné údaje o úvere

<i>Druh úveru:</i>	dlhodobý bankový úver
<i>Účel úveru:</i>	obstaranie – kúpa bytových jednotiek na Ciglianskej ceste od SMMP, s.r.o.
<i>Požadovaná výška úveru:</i>	3 300 000 Eur
<i>Plan čerpania úveru:</i>	jednorázovo na základe kúpnej zmluvy

B. Pravidlá používania návratných zdrojov financovania

V súlade s § 17 ods. 2 a 6 predmetného zákona môže mesto na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania za súčasného plnenia 2 podmienok, ktorými sú:

a) celková suma dlhu mesta 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.

C. Rozhodovanie o prijatí úveru

Rozhodovanie o prijatí úveru je vyhradené mestskému zastupiteľstvu v súlade s § 11 ods. 4 písm.b) zák. č. 369/90 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších zmien.

D. Východiskové údaje

D1. Skutočné bežné príjmy za rok 2015

	Rok 2015
Bežné príjmy	
I.časť výkazu FIN 1-12	24 264 275,37
Bežné príjmy (bez položiek 292027, 223001, 311, 321) III.časť výkazu FIN 1-12	914 713,87
Bežné príjmy celkom	25 178 989,24

**D2. Záväzky zo splácania istín návratných zdrojov financovania
k 30.06.2016**

Celkovou sumou dlhu mesta sa podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.z. **rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov mesta.**

1. bankové úvery	2 507 041,13
<i>z toho:</i>	
- VÚB,a.s. (r.2004)	486 211,45
- ČSOB, a.s. (r.2010)	499 346,73
- ČSOB, a.s. (r.2012)	119 200,00
- VÚB,a.s. (r.2013)	430 733,00
- VÚB,a.s. (r.2014)	835 716,00
- VÚB,a.s. (r.2015)	135 833,95
2. dlhodobý záväzok- pôžička od HBP, a.s.	2 100 000,00
3. návratné finančné výpomoci	2 376 199,01
<i>z toho:</i>	
- MH SR	1 386 199,01
- Prievidza Invest, s.r.o.	990 000,00
Záväzky z investičných dodávateľských úverov	0,00
ručiteľské záväzky mesta	0,00

Spolu **6 983 240,14**

Podľa Zborníka vlastného hospodárenia a Finančného výkazu o vybraných údajoch z aktív a pasív k 30.06.2016 predstavuje dlh mesta zostatok nesplatených úverov vo výške 2 507 041,13 Eur, pôžička od HBP, a.s. Prievidza vo výške 2 100 000,00 Eur a návratná finančná výpomoc z MH SR a spoločnosti Prievidza Invest, s.r.o. vo výške 2 376 199,01 Eur .

Na základe informácie z finančného oddelenia mesto k sledovanému obdobiu nedočerpalo úver prijatý v roku 2016 v celkovej výške 64 166,05 Eur. Ďalej sa pripravuje žiadosť na poskytnutie úveru vo výške 700 000,- Eur– čerpanie do konca roka 2016, začiatok splácania od 31.1.2017 vo výške 6 140,- Eur .

Na základe uvedeného zostáva k čerpaniu 64 166,05 Eur a plánovaných 700 000 Eur (tieto sú zahrnuté pri výpočte ukazovateľa dlhu v bode F).

D3. Ročné splátky návratných zdrojov financovania

Výška splátky istiny (odhad rok 2016):

Uvedené sa odvíja z I. úpravy programového rozpočtu mesta na rok 2016, v ktorej je suma ročných splátok istín rozpočtovaná v týchto programoch:

Program 12- Prostredie pre život	591 570
Program 14- Bývanie	33 712
Program 14- Bývanie	153 704
Spolu:	778 986

Výška splátky úrokov (odhad rok 2016):

Suma ročných úhrad výnosov je rozpočtovaná nasledovne:

v programe 14- bývanie	13 477
v programe 16 – administratíva	47 714
Úroky za požičku HBP,a.s.	10 000
Spolu	71 191

Spolu splátky istiny a úrokov (odhad rok 2016):

	Rok 2016
Finančné výdavky na splácanie istín	778 986
Bežné výdavky na splácanie úrokov	71 191
Dlhová služba spolu	850 177

E. Výpočet ukazovateľa dlhu k 30.06.2016

1. Celková suma dlhu k 30.06.2016: 27,73%
 $(6\,983\,240,14 : 25\,178\,989,24) \times 100$
2. Dlhová služba k 30.06.2016: 3,38%
 $(850\,177 : 25\,178\,989,24) \times 100$

F. Výpočet ukazovateľa dlhu v prípade prijatia úveru vo výške 3 300 000,00 Eur

(6 983 240,14 +64 166+ 700 000,00+3 300 000 =11 047 406,14)

1. Celková suma dlhu : 43,88%
 $(11\,047\,406,14 : 25\,178\,989,24) \times 100$
2. Dlhová služba : 3,38%
 $(850\,177 : 25\,178\,989,24) \times 100$

G. Záverečné stanovisko hlavného kontrolóra pre prijatie návratných zdrojov financovania vo výške 3 300 000 Eur pred ich prijatím

Celková suma dlhu mesta Prievidza prijatím nového úveru na kúpu bytových jednotiek na Ciglianskej ceste vo výške 3 300 000 Eur by dosiahla výšku 11 047 406,14 Eur.

Podľa záverečného účtu mesta Prievidza za rok 2015 dosiahli skutočné bežné príjmy mesta za predchádzajúci rozpočtový rok celkovú výšku 25 178 989,24 Eur.

Celková suma dlhu mesta Prievidza by prijatím uvedeného návratného zdroja financovania (úveru na kúpu bytových jednotiek na Ciglianskej ceste) takto dosiahla výšku 43,88 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Tým je dodržaná podmienka na prijatie návratných zdrojov financovania ustanovená v § 17 ods. 6 písm.a) zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.

Splnenie podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania ustanovenú v § 17 ods. 6 písm.b) zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení t.j. suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka **je taktiež splnená.**

Je potrebné upozorniť na § 17 ods. 2 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení, ktorý hovorí: “ Obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov.”

V tejto súvislosti je nutné poznamenať, že hlavný kontrolór v súlade so zákonom č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení skúma iba dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

Na základe vykonaného preverenia konštatujem, že schválením prijatia návratných zdrojov financovania vo výške 3 300 000,00 Eur dodrží mesto Prievidza podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6a) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov tak, že celková suma dlhu mesta dosiahne 43,88 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a súčasne podľa ustanovenia § 17 ods. 6b) zákona č. 583/2004 Z.z. suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v príslušnom rozpočtovom roku dosiahne 3,38 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2015.

V Prievidzi, dňa 20.07.2016

Ing. Henrieta Gebrlínová
Hlavná kontrolórka mesta