

Materiál na rokovanie pre
Mestské zastupiteľstvo v Žiline

Číslo materiálu: ____/2017

K bodu programu

**STANOVISKO HLAVNÉHO KONTROLÓRA MESTA ŽILINA
K DODRŽANIU PODMIENOK PRE PRIJATIE NÁVRATNÝCH
ZDROJOV FINANCOVANIA - ÚVERU ZO ŠFRB**

Materiál obsahuje:

1. Návrh na uznesenie.
2. Dôvodová správa.
3. Materiál – Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Žilina k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania – úveru zo ŠFRB.

Materiál prerokovaný:

Komisia finančná 01.06.2017
Mestská rada 05.06.2017

Predkladá:

Ing. Peter Miko
hlavný kontrolór mesta

Zodpovedný za vypracovanie:

Ing. Peter Miko
hlavný kontrolór mesta

Žilina, 26. júna 2017

NÁVRH NA UZNESENIE

Uznesenie č. __/2017

Mestské zastupiteľstvo v Žiline

I. Berie na vedomie

1. Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Žilina k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania – úveru zo ŠFRB.

DÔVODOVÁ SPRÁVA

Podľa § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov hlavný kontrolór preveruje dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

V súlade s uvedeným predkladám stanovisko hlavného kontrolóra mesta Žilina k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru zo ŠFRB.

Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Žilina k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru zo ŠFRB bolo prerokované na komisii finančnej, na mestskej rade s odporúčaním pre mestské zastupiteľstvo prerokovať a zobrať na vedomie.

STANOVISKO

hlavného kontrolóra mesta Žilina k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru zo ŠFRB

Na základe ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov hlavný kontrolór preveruje dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

Porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

1. Základné údaje o úvere

Druh úveru: Úver zo ŠFRB.

Účel úveru: Financovanie obnovy a stavebných úprav bytového domu na ul. Predmestská 1610, 010 01 Žilina.

Požadovaná výška úveru: 181 740 €.

Úroková sadzba: 0 %.

Doba trvania úveru: 20 rokov.

Mesačná splátka: 757,25 €.

2. Záonné ustanovenia pri použití návratných zdrojov financovania

Podľa § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách môže obec použiť zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov.

Podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách 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. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. 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.

3. Rozhodnutie o prijatí úveru

Rozhodnutie 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.

4. Výpočet ukazovateľa dlhu mesta a splátkovej rezervy k 30. 04. 2017

A. Skutočné bežné príjmy k 31. 12. 2016:	61 632 048,58 €
B.1. Stav nesplatených úverov v komerčných bankách k 30.04.2017	13 351 335,78 €
B.2. Výška návratnej finančnej výpomoci zo ŠR	0,00 €
Spolu:	13 351 335,78 €
B.3. Schválený úver na 21. zasadnutí mestského zastupiteľstva na modernizáciu verejného osvetlenia, ktorý bude čerpaný v rokoch 2017 – 2018	8 500 000,00 €
B. Spolu:	21 851 335,78 €

Celková suma dlhu po započítaní aj schváleného úveru na modernizáciu verejného osvetlenia k 30.04.2017 35,45 %

$B/A \times 100 \% = 35,45 \%$

$21\,851\,335,78 / 61\,632\,048,58 \times 100 = 35,45 \%$

Úverová rezerva k 30. 04. 2017 15 127 893,45 €

C. 60 % skutočných bežných príjmov k 31.12.2016 36 979 229,15 €

$60 \% \text{ BP} = 0,6 \times 61\,632\,048,58 = 36\,979\,229,15$

$C - B = \text{úverová rezerva} = 36\,979\,229,15 - 21\,851\,335,78 = 15\,127\,893,37 \text{ €}$

Ukazovateľ splátkovej rezervy k 31. 12. 2017 15 408 012,15 €

$25 \% \text{ skutočných bežných príjmov k 31. 12. 2016} = 0,25 \times A = 15\,408\,012,15 \text{ €}$

Predpokladané výšky splátok istiny a úverov v roku 2017	
Výška splátky - istiny k 31.12.2017	3 158 450,00 €
Výška splátky - úroky k 31.12.2017	487 473,00 €

D. Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2017 3 645 923,00 €

Splátková rezerva 11 762 089,15 €

$0,25 \times A - D = 15\,408\,012,15 - 3\,645\,923,00 = 11\,762\,089,15$

E. Podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka

$E \leq 25 \%$

$D/A \times 100 = 5,92 \%$

$3\,645\,923,00 / 61\,632\,048,58 \times 100 = 5,92 \%$

$5,92 \% < 25 \%$

V roku 2017 bude predpokladaný podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka cca 6 %.

5. Výpočet ukazovateľa dlhu v prípade prijatia úveru zo ŠFRB vo výške 181 740 €

V prípade prijatia úveru zo ŠFRB za účelom financovania obnovy bytového domu na ul. Predmestská 1610, Žilina hlavný kontrolór z dôvodu, že v predloženej materiáli s názvom Schválenie investičného zámeru obnovy a stavebných úprav bytového domu ul. Predmestská, súp. č. 1610, 010 01 Žilina a jeho financovanie prostredníctvom podpory zo štátneho fondu rozvoja bývania nie je uvedené, že vynaložené finančné prostriedky budú zahrnuté v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty, z hľadiska opatrnosti započítal úver zo ŠFRB vo výške 181 740,00 € do celkovej výšky dlhu. Po započítaní úveru vo výške 181 740,00 € sa celková výška dlhu zmení na 22 033 075,78 €, čo by predstavovalo 35,75 % skutočných bežných príjmov k 31. 12. 2016.

Podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka bude závisieť od toho, kedy bude úver zo ŠFRB poskytnutý, ale pri mesačnej splátke 757,25 €, je dostatočná rezerva aj pri tomto ukazovateli.

6. Závěrečné stanovisko hlavného kontrolóra k žiadosti Mesta Žilina k prijatiu návratných zdrojov financovania

Na základe predložených údajov, ktoré som mal k dispozícii konštatujem, že podmienky uvedené v § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. budú v prípade prijatia vyššie uvedeného úveru dodržané.