

Mgr. PhDr. Rastislav Král, PhD., hlavný kontrolór mesta Moldava nad Bodvou

kral.rastislav@moldava.sk

Mestský úrad Moldava nad Bodvou

PaedDr. Klára Vranaiová, prednostka

Školská 2

045 02 Moldava nad Bodvou

Vec: podklad k podpisu Dodatku č. 1 k zmluve č. 910/2013/UZ – Stanovisko hlavného kontrolóra mesta k navrhovaným zmenám podmienok splácania prijatých návratných zdrojov financovania k termínu 31.3.2016

Vážená pani prednostka,

mesto Moldava nad Bodvou prejavilo záujem o zmenu v podmienkach splácania terminovaného úveru (1 milión eur) poskytnutého na základe zmluvy č. 910/2013/UZ, ktorý získalo od Všeobecnej úverovej banky a.s.. Navrhnutú zmenu podmienok splácania úveru schválilo mestské zastupiteľstvo uznesením č. 233/2016.

Prostredníctvom pracovníkov mestského úradu ste ma informovali o tom, že pre uskutočnenie zamýšľaných zmien cestou podpísania Dodatku č. 1 k zmluve č. 910/2013/UZ si banka žiada ako jednu z príloh Dodatku č. 1 aj vyjadrenie hlavného kontrolóra mesta k zamýšľanému kroku zmeny podmienok.

V prílohe tohto listu Vám zasielam svoje stanovisko, ktoré je spracované na základe údajov o finančnej a rozpočtovej situácii mesta k termínu 31.3.2016.

V prípade otázok alebo nejasností ma prosím kontaktujte.

Príloha:

- Stanovisko hlavného kontrolóra mesta k navrhovaným zmenám podmienok splácania prijatých návratných zdrojov financovania zo zmluvy č. 910/2013/UZ k termínu 31.3.2016 (v rozsahu štyri strany A4).

S úctou,

V Moldave nad Bodvou, 10. 5. 2016

.....

Mgr. PhDr. Rastislav Král, PhD.

hlavný kontrolór mesta

**Stanovisko hlavného kontrolóra mesta k navrhovaným zmenám podmienok
splácania prijatých návratných zdrojov financovania zo zmluvy č. 910/2013/UZ
k termínu 31. 3. 2016**

Podľa ustanovenia § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) obec môže na plnenie svojich úloh použiť aj návratné zdroje financovania.

Mesto Moldava nad Bodvou zmluvou č. 910/2013/UZ zo dňa 16.10.2013 prijala návratné zdroje financovanie vo výške jeden milión eur, za účelom kúpy nehnuteľnosti (Poliklinika).

Mesto Moldava nad Bodvou v záujme čo najefektívnejšieho a najhospodárnejšieho využitia návratných zdrojov financovania a s čo najmenším negatívnym vplyvom na viacročné rozpočtové hospodárenie mesta prejavilo záujem upraviť zmluvné podmienky pri splácaní terminovaného úveru č. 910/2013/UZ, ktorý mestu poskytla Všeobecná úverová banka a.s. .

Návratný zdroj financovania, v rámci využitia ktorého chce mesto Moldava nad Bodvou upraviť zmluvné podmienky pri jeho splácaní	
Forma úveru:	Terminovaný úver
Ručenie za úver:	Blankozmenka mesta
Názov akcie (účel využitia úveru):	Nákup nehnuteľnosti.
Výška úveru	1 000 000 eur (jeden milión eur)

Navrhované zmeny v splácaní poskytnutého terminovaného úveru	
Pôvodná doba splatnosti	25.1.2014 – 25.9.2018
Pôvodné splátky istiny	1. – 55. splátka 8 928 eur, 56. splátka 8 960 eur, 57. splátka 500 000 eur
Pôvodné podmienky výpočtu úroku	Úroková sadzba pohyblivá, vypočítaná veriteľom za každé Úrokové obdobie ako súčet sadzby EURIBOR pre toto Úrokové obdobie a marže 1,3 % p.a., pričom každé úrokové obdobie má 3 mesiace.

Novo navrhovaná doba splatnosti	25.1.2014 – 25.9.2023
Novo navrhované splátky istiny	1.-28. splátka (25.1.2014 – 25.4.2016) – 8 928 eur, 29.-116. splátka (25.5.2016 – 25.8.2023) – 8 427 eur 117. splátka (25.9.2023) 8 440 eur
Novo navrhovaný výpočet úroku	Úroková sadzba pohyblivá, vypočítaná veriteľom za každé Úrokové obdobie ako súčet sadzby EURIBOR pre toto Úrokové obdobie a marže 1,25 % p.a., pričom každé úrokové obdobie má 12 mesiacov.

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 citovaného zákona preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou alebo vyšším územným celkom podľa odseku 6 citovaného zákona je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť Ministerstvu financií Slovenskej republiky.

V súlade s ustanovením § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec môže 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.

Obe podmienky musia byť splnené súčasne (kumulatívne).

Zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy ukladá hlavnému kontrolórovi spracovať odborné stanovisko v situáciách, kedy samospráva zvažuje prijatie návratných zdrojov financovania, t.j. prijatie ďalších (nových) zdrojov financovania. Kontrolórovi ukladá povinnosť posúdiť splnenie zákonných podmienok pre prijatie týchto zdrojov v nadväznosti na možné dopady na rozpočet samosprávy.

Zákon nerieši situáciu či, a ak áno, tak ako, sa má hlavný kontrolór vysporiadať so zmenami podmienok, za ktorých boli návratné zdroje financovania prijaté v minulosti. Aj keď sa žiada doplniť, že aj zmeny v podmienkach splácania poskytnutých návratných zdrojov financovania môžu z dlhodobého pohľadu narušiť vyrovnanosť bežného rozpočtu mesta v nasledujúcich rokoch.

V záujme zhodnotenia dopadov zamýšľanej zmeny podmienok v existujúcej zmluve č. 910/2013/UZ na rozpočet mesta predkladám analýzu celkovej sumy posudzovaného dlhu mesta, sumu ročných splátok úverov mesta so zapracovaním navrhovaných zmien v zmluvných podmienkach, podľa Dodatku č. 1 k zmluve č. 910/2013/UZ vo vzťahu k celkovým bežným príjmom mesta za rok 2015.

A.) CELKOVÁ POSUDZOVANÁ SUMA DLHU¹ MESTA:Súhrn záväzkov vyplývajúcich so splácania istín návratných zdrojov financovania:

1	SLSP a.s., zmluva o úvere č. 255/AUCC/11 (Projekt Munsef – rekonštrukcia MŠ)	16 703,91 €
2	SLSP a.s., zmluva o úvere č. 270/AUOC/12 (Projekt Munsef – rekonštrukcia MsÚ, ŠJ)	80 117,16 €
3	VÚB a.s., zmluva o úvere č. 910/2013/UZ (Úver Poliklinika)	758 944,00 €
Celková posudzovaná suma dlhu mesta k 31. 3. 2016		855 765,07 €

B.) ROČNÉ SPLÁTKY ÚVEROV

		Výška ročnej splátky istiny	Výška ročnej splátky úrokov
1	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere č. 255/AUCC/11 (Projekt Munsef – rekonštr. MŠ)	22 271,91 €	524,96 €
2	Slovenská sporiteľňa a.s. zmluva o úvere č. 270/AUOC/12 (Projekt Munsef – rekonštr. MsÚ, ŠJ)	43 536,00 €	1 254,10 €
3	VÚB a.s., zmluva o úvere č. 910/2013/UZ (Úver Poliklinika) – mesiace 01-03/2016	35 712,00 €	3 368,07 €
4	VÚB a.s., zmluva o úvere č. 910/2013/UZ (Úver Poliklinika) – mesiace 04-12/2016 (podmienky po uzatvorení Dodatku č. 1 k Zmluva o úvere č. 910/2013/UZ)	67 416,00 €	6 072,93 €
Celková suma ročných splátok z prijatých návratných zdrojov financovania		168 935,91 €	11 220,06 €

Celková suma ročných splátok z prijatých návratných zdrojov financovania (istina + úroky)	180 155,97 €
--	---------------------

C.) SKUTOČNÉ BEŽNÉ PRÍJMY MESTA V ROKU 2015

Skutočné bežné príjmy mesta v roku 2015	7 972 366,15 €
--	-----------------------

¹ Celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa na účely zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce, okrem výnimiek uvedených v § 17 ods. 8 citovaného zákona.

Po úprave podmienok splácania návratných zdrojov financovania zo zmluvy č. 910/2013/UZ predstavuje celková suma dlhu mesta k termínu 31.3.2016, podľa vyššie uvedených údajov, **10,73 %** zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2015.

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov je **2,26 %** zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2015.

V Moldave nad Bodvou, 10. 5. 2016

.....
Mgr. PhDr. Rastislav Král, PhD.
hlavný kontrolór mesta



MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO V MOLDAVE NAD BODVOU

U z n e s e n i e

z 18. zasadnutia Mestského zastupiteľstva
v Moldave nad Bodvou zo dňa 07.04.2016

Číslo: 18/MZ/2016

Uznesenie č. 233/2016

Návrh na predĺženie splatnosti existujúceho termínovaného úveru na kúpu nehnuteľnosti – poliklinika.

Mestské zastupiteľstvo v Moldave nad Bodvou po prerokovaní materiálu

- **b e r i e n a v e d o m i e**

a) indikatívnu ponuku banky na financovanie investičných akcií mesta Moldava nad Bodvou

- **s c h v a ľ u j e**

zmenu podmienok v Zmluve o termínovanom úvere č. 910/2013/UZ medzi mestom Moldava nad Bodvou a VÚB. a .s zo dňa 16.10.2013 nasledovne:

Aktuálny zostatok úveru: 776 800 (dň 22.2.2016)

Splatnosť:

pravidelných 90 mesačných splátok

– prvá 25.3.2016 v sume 8 438 Eur, posledná 91. 25.09.2023 vo výške 8 452,00 Eur.

Úroková sadzba


12M EURIBOR + 1,25 % p.a.

Odplata za dodatok

500 Eur.

Návrh uznesenia prijatý nadpolovičnou väčšinou prítomných poslancov v zmysle dodržania podmienok zákona o obecnom zriadení č. 369/1990 Zb. § 12 ods. 7., v znení neskorších predpisov.

V Moldave nad Bodvou, dňa 08. apríla 2016


JUDr. Ing. Slavomír Borovský
primátor mesta
