



Mesto Humenné

Mestské zastupiteľstvo v Humennom

M a t e r i á l
na XXIV. zasadnutie
Mestského zastupiteľstva v Humennom

dňa: 21.01.2022

Bod návrhu programu zasadnutia: **10**

Návrh na prijatie úverových zdrojov

Obsah materiálu:

1. Návrh na uznesenie
2. Dôvodová správa
3. Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania mestom

Predkladá:

Meno a priezvisko, funkcia: Ing. Ivana Jenčíková, vedúca ekonomického odboru

Dátum: 21.01.2022

Podpis:

Na základe: mimo plánu práce MsZ

Vypracoval:

Meno a priezvisko, funkcia: Ing. Ivana Jenčíková, vedúca ekonomického odboru

Dátum: 14.01.2022

Podpis:

K prerokovaniu prizvať:

Meno a priezvisko, funkcia:



Mesto Humenné

Mestské zastupiteľstvo v Humennom

Návrh na

U Z N E S E N I E

z XXIV. zasadnutia Mestského zastupiteľstva v Humennom

dňa: 21.01.2022

číslo: /2022

s c h v a ľ u j e

prijatie úverových zdrojov v celkovej výške 3 000 000 eur na financovanie odkúpenia majetku z obchodnej spoločnosti a iných kapitálových výdavkov v rozmedzí rokov 2022 – 2023

a

s p l n o m o c ň u j e

primátora Mesta Humenné, aby ako zástupca Mesta uzatvoril s výhernou bankovou inštitúciou Zmluvu o úvere a ďalšiu zmluvnú dokumentáciu a vykonával aj všetky ďalšie úkony súvisiace s úverom a jeho zabezpečením

a

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

stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania mestom

Dôvodová správa

Mesto Humenné plánuje v rozmedzí rokov 2022 – 2023 realizovať investičné zámery, ktoré budú financované dlhodobým bankovým úverom.

Mesto pripravilo a zaslalo jednotlivým bankám žiadosť o vypracovanie indikatívnej ponuky na poskytnutie úveru, kde okrem iného zadefinovalo nasledovné parametre:

Druh úveru: dlhodobý investičný úver

Výška úveru: 3 000 000 eur, slovom tri milióny eur

Účel úveru: - odkúpenie majetku od obchodnej spoločnosti, ktorej 100 % vlastníkom je mesto
- ostatné investičné akcie, schválené MsZ

Čerpanie úveru: od podpisu úverovej dokumentácie do 12/2023

Splatnosť úveru: alternatívne 5 rokov, 10 rokov, 15 rokov (60, 120, 180 splátok)

Splátky istiny: mesačne rovnomerne, prvá splátka istiny v 01/2023

Platba úrokov: mesačne, prvá platba úroku po začatí čerpania úveru, z aktuálneho zostatku istiny úveru

Platnosť indikatívnej ponuky: 21.03.2022

Správa depozít a realizácia platobného styku: bez povinnosti mesta a jeho rozpočtových a príspevkových organizácií viazať depozitá a realizovať platobný styk mesta a jeho rozpočtových a príspevkových organizácií vo víťaznej banke v súvislosti s poskytnutím tohto nového úveru.

Na základe vyššie uvedeného mesto oslovilo 5 obchodných bánk (zoznam v abecednom poradí):

- 1) Československá obchodná banka, a.s.
- 2) Prima banka Slovensko, a.s.,
- 3) Slovenská sporiteľňa, a.s.,
- 4) Tatra banka, a.s.,
- 5) Všeobecná úverová banka, a.s.,

Primátor mesta menuje komisiu, ktorá prerokuje a vyhodnotí ponuky na prijatie úveru a vyberie najvýhodnejšiu ponuku banky na prijatie bankového úveru.

Humenné, 14.01.2022

STANOVISKO HLAVNÉHO KONTROLÓRA

k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania mestom

V zmysle §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.

Z uvedeného dôvodu predkladám stanovisko k návrhu na prijatie úveru na financovanie investičných akcií v rokoch 2022-2023.

Forma úveru: dlhodobý investičný úver

Účel prijatia a použitia úveru: odkúpenie majetku od obchodnej spoločnosti, ktorej 100%-ným vlastníkom je mesto a financovanie ostatných investičných akcií schváleným Mestským zastupiteľstvom v Humennom

Výška poskytnutého úveru: 3.000.000,- EUR (slovom: tri milióny EUR)

Na základe §17 ods.6 zákona č.583/2004 Z.z. 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 znižovaných o prostriedky poskytnuté z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, z Európskej únie a prostriedky získané na základe osobitného predpisu.**

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

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2021:	29.148.185,- EUR
Celková suma dlhu obce k 01.01.2022:	4.097.335,- EUR
- zostatok istiny bankových úverov:	3.336.569,- EUR
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí:	760.766,- EUR

Výpočet podľa §17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z.z.

4.097.335 EUR * 100 % / 29.148.185 EUR = 14,06 %

Výpočet podľa §17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z.z. – po prijatí návratných zdrojov financovania vo výške 3.000.000 EUR

7.097.335 EUR * 100 % / 29.148.185 EUR = 24,35 %

Skutočné bežné príjmy obce a RO k 31.12. 2021: 29.148.185,- EUR

Účelovo viazané finančné prostriedky k 31.12.2021: 10.229.857,- EUR

Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2021: 18.918.328,- EUR

Splátky istiny a úrokov s výnimkou jednorázového predčasného splatenia za rok 2022:

1.098.926,- EUR

Výpočet podľa §17 ods.6 písm. b) zákona č.583/2004 Z.z.

1.098.926 EUR * 100% / 18.918.328 EUR = 5,81 %

Úverová zaťaženosť mesta k 01.01.2022 je na úrovni 14,06 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, po prijatí návratných zdrojov financovania vo výške 3.000.000,- EUR bude úverová zaťaženosť mesta na úrovni 24,35%.

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania bude po započítaní predpokladaných splátok úrokov novoprijatého úveru na úrovni 5,81% skutočných upravených bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Pri preverení dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím boli spracované podklady z Ekonomického odboru Mestského úradu v Humennom, pričom suma skutočných bežných príjmov za predchádzajúci rozpočtový rok vychádza z prebiehajúceho procesu spracovania účtovnej závierky k 31.12.2021, ktorá nie je ku dňu prípravy stanoviska hlavným kontrolórom ukončená. Takisto celková suma nesplatenej istiny závisí od skutočného čerpania úveru v roku 2022 a výška splátok istiny a úrokov závisí od konkrétnych podmienok úverovej zmluvy, ktorú uzatvorí Mesto Humenné s víťazným uchádzačom. Pri preverení dodržania podmienok čerpania úveru hlavný kontrolór neskúmal potrebnú výšku úveru, rentabilitu, charakter a skladbu jednotlivých investičných akcií, ich rozpočtový náklad, návratnosť a pod.

Na základe vyššie uvedeného a v súlade s § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov k o n š t a t u j e m, že :

a) Podmienka neprekročenia celkovej sumy dlhu obce na úrovni 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka **je splnená**

b) Podmienka neprekročenia sumy ročných splátok úveru v hodnote 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka **je splnená**

V zmysle § 17 ods. 6 boli hlavným kontrolórom Mesta Humenné preverené možnosti prijatia návratných zdrojov financovania formou kapitálového úveru s nasledovným záverom:

Z dôvodu splnenia oboch podmienok zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách je možné návratné zdroje financovania prijať.

Mesto Humenné by pri čerpaní návratných zdrojov financovania malo zohľadniť aj ustanovenie §17 ods.4 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov - ***obec môže vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.***

V Humennom, 18.01.2022

Ing. Peter Pipák, MPH v.r.
hlavný kontrolór mesta