

Materiál na rokovanie  
Mestského zastupiteľstva v Žiline

Číslo materiálu: \_\_\_\_/2018

K bodu programu

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

Materiál obsahuje:

Materiál prerokovaný:

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

Predkladá:

**Ing. Peter Miko**  
hlavný kontrolór mesta

Zodpovedný za vypracovanie:

**Ing. Peter Miko**  
hlavný kontrolór mesta

Žilina, 26. februára 2018

## NÁVRH NA UZNESENIE

Uznesenie č. \_\_/2018

*Mestské zastupiteľstvo v Žiline*

### **I. Berie na vedomie**

1. Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Žilina k dodržaniu podmienok na 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

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 kúpy 40 bytov a kúpy garážových stojísk na ulici Daniela Dlabáča, Žilina.

Požadovaná výška úveru: 1 316 620 €.

Úroková sadzba: 1 %.

Doba trvania úveru: - 30 rokov na kúpu 40 bytov,  
- 20 rokov na kúpu garážových stojísk

Mesačná splátka: - 3 606,87 € na kúpu 40 bytov,  
- 897,81 € na kúpu garážových stojísk

Spolu: 4 504,68 €

Predpokladaný začiatok čerpania je rok 2019.

#### 2. Záonné ustanovenia pri použití návratných zdrojov financovania

Podľa § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov môže obec použiť zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov.

Podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov 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. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov 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 31. 12. 2017

A. Skutočné bežné príjmy k 31. 12. 2016:	61 632 048,58 €
B.1. Stav nesplatených úverov v komerčných bankách k 31.12.2017	13 161 579,58 €
B.2. Výška návratnej finančnej výpomoci zo ŠR	0,00 €
<b>Spolu:</b>	<b>13 161 579,58 €</b>

B.3. Schválený úver na 21. zasadnutí mestského zastupiteľstva na modernizáciu verejného osvetlenia, ktorý bude čerpaný v rokoch 2017 – 2018, už bolo čerpaných 608 000,00 €. Zostáva 8 500 000,00 € - 608 000,00 €	7 892 000,00 €
--	----------------

**B. Spolu:** **21 053 579,58 €**

Celková suma dlhu po započítaní aj schváleného úveru na modernizáciu verejného osvetlenia k 31.12.2017 34,16 %

B/A x 100 % = 34,16 %

21 053 579,58/61 632 048,58 x 100 = 34,16 %

Úverová rezerva k 31. 12. 2017 15 925 649,57 €

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

60 % BP = 0,6 x 61 632 048,58 = 36 979 229,15

C – B = úverová rezerva = 36 979 229,15 – 21 053 579,58 = 15 925 649,57 €

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

25 % skutočných bežných príjmov k 31. 12. 2016 = 0,25 x A = 15 408 012,15 €

Výška splátok istín a úverov z úverov v roku 2017

Výška splátok - istín za rok 2017 k 31.12.2017 3 158 450,23 €

Výška splátok – úroky za rok 2017 k 31.12.2017 346 997,28 €

D. Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2017

3 505 447,51 €

Splátková rezerva

11 902 564,64 €

$0,25 \times A - D = 15\,408\,012,15 - 3\,505\,447,51 = 11\,902\,564,64$

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

$E \leq 25 \%$

$D/A \times 100 = 5,69 \%$

$3\,505\,447,51/61\,632\,048,58 \times 100 = 5,69 \%$

**5,69 % < 25 %**

V roku 2017 bol podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka 5,69 %.

#### **5. Výpočet ukazovateľa dlhu v prípade prijatia úveru zo ŠFRB vo výške 1 316 620 €**

V prípade prijatia úveru zo ŠFRB za účelom financovania kúpy 40 bytov a kúpy garážových stojísk na ulici Daniela Dlabača v Žiline 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 4 504,68 €, je dostatočná rezerva pri tomto ukazovateli.

#### **6. Záverečné 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. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, budú v prípade prijatia vyššie uvedeného úveru dodržané.**

V Žiline dňa 23. 02. 2018

Ing. Peter Miko  
hlavný kontrolór mesta Žilina