



Mestský úrad Kolárovo

Na 24. riadne zasadnutie mestského zastupiteľstva

Dňa: 19.12.2012

K bodu rokovania číslo: 9

<p>Určenie priorít krátkodobého investičného zámeru mesta Kolárovo a schválenie úverového rámca</p>
--

Predkladá: Árpád Horváth, primátor mesta

Spracovala: Ing. Klára Oremová

Uložené prejednať v : v komisii finančnej a majetku mesta
v komisii podnikateľskej, poľnohospodárstva a RR
v komisii výstavby a ÚP

Určenie priorit krátkodobého investičného zámeru mesta Kolárovo a schválenie úverového rámca

Rozpočet mesta na rok 2013 počíta s príjmami z predaja nehnuteľností v roku 2013 vo finančnom objeme 30.000,-€. Doposiaľ prijaté uznesenia nesvedčia o tom, že sa tento objem do konca roka naplní. Charakter súčasných plánovaných investícií si však vyžaduje maximálnu snahu naplnenia rozpočtovanej sumy, nakoľko napätosť bežného rozpočtu ani v roku 2013 žiadnu možnosť nevytvára. V opačnom prípade bude mesto nútené zrealizovať len aktivity zaradené do vopred stanoveného úverového rámca a do žiadnych iných aktivít by sa púšťať nemalo, ak nechce ďalej čeliť problémom s likviditou pri financovaní svojich samosprávnych úloh.

Súčasná úverová zaťaženosť mesta ako vyplýva zo záverečného účtu mesta za rok 2012 je nasledovná :

Zostatok nesplatených úverov k 31.12.2012 v komerčných bankách mimo úverov ŠFRB predstavuje : 583.509,-€. Po pripočítaní nedočerpaného úveru vo výške 92.033,27 € od Prima banky a.s. na financovanie 5 % projektu : Rekonštrukcia a revitalizácia protipovodňových tokov zostatok nesplatených úverov je vo výške 675.542,-€.

Ku koncu roka 2011 zostatok nesplatených úverov bol vo výške 525.010,-€, ktorý po pripočítaní nedočerpaných úverov od SLSP a Prima banky a.s. v úhrnnej výške 262.747,-€ predstavoval 787.759,-€.

Podľa rozpočtových pravidiel mesta celková výška úverov v komerčných bankách nemôže presiahnuť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a súčasne suma ročných splátok úverov a úrokov nesmie presiahnuť 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. V našom prípade skutočné bežné príjmy mesta vrátane cudzích účelovo určených príjmov k 31.12.2012 dosiahli úroveň 6.016.884,- €, v prípade odpočtu účelovo určených príjmov predstavujú výšku 4.117.514,-€. Suma ročných splátok úverov a úrokov za rok 2012 predstavuje hodnotu 162.948,-€.

Z uvedeného teda vyplýva, že úhrnná výška úverov berúc do úvahy skutočné bežné príjmy mesta mimo účelovo určených príjmov nemôže presiahnuť maximálnu výšku 2.469.908,-€ pričom suma ročných splátok úverov a úrokov nesmie max. hranicu 1.029.378,-€.

Na základe dosiahnutých výsledkov roka 2012 bol vyžiadany úverový limit od Prima banky a.s., ktorá s platnosťou na celý rok 2013 stanovila úverový limit vo výške 2.466.177,-€, čo sa takmer v plnom rozsahu zhoduje s max. hranicou určenou zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Z dosiahnutých výsledkov za rok 2012 vyplýva, že mesto je úveruschopné, celková suma dlhu je max. 16,41 % (z hornej hranice 60 %) a pomer sumy ročných splátok úverov a úrokov je max. 3,96 % (z hornej hranice 25 %). Avšak pri stanovení úverového rámca si treba uvedomiť, že zdroje na splácanie istín úverov a úrokov musí vyprodukovať bežný rozpočet, čo v súčasnom období je z roka na rok čoraz ťažšie a náročnejšie.

Po dôkladnom zvážení a prehodnotení finančnej situácie mesta neodporúčame MsZ prijať úver vyšší ako 250.000,- €. Z úveru odporúčame financovať nasledovné vytypované investičné aktivity :

1. Rekonštrukcia vykurovania Mestského kultúrneho strediska časť rotunda 28.956,02
(uznesenie 570/2013)
2. Modernizácia strojového parku Gúta Service Kolárovo,
nákup kontajnerového vozidla (uznesenie č. 553/2013) cca 97.200,-
3. Vybudovanie inžinierskych sietí do zóny Juh + 18 b.j. – nájomné byty

(Distribučný plynovod, tlaková kanalizačná prípojka, verejné osvetlenie, spevnené plochy) – uznesenie č. 539/2013	36.826,97
4. Strešná konštrukcia ŠJ pri ZŠ J.A.Komenského vrátane výmeny okien cca	20.000,-
5. Podané projekty na Environmentálny fond s 5 % -nou spoluúčasťou mesta v úhrnej výške cca	31.549,-
- Administratívna budova na Kostolnom nám. 32 – strecha, okná, zateplenie (5 % spoluúčasť cca 12.405,-€)	
- ZŠ Rákócziho – výmena okien (5 % spoluúčasť cca 19.144,-€)	
6. Rekonštrukcia strechy MsKS cca	20.000,-
Celkom	234.531,99

Všetky vyššie uvádzané investičné aktivity musia byť pripravené a zdokumentované tak, aby zodpovedali podmienkam čerpania úveru (verejné obstarávanie, zmluvy o dielo, faktúry, kúpne zmluvy,...).

Ihneď po schválení úverového rámca mestským zastupiteľstvom mesto pristúpi k vyžiadaniu indikatívnych ponúk od dvoch komerčných bánk : SLSP, a.s. a Prima banky, a.s., nakoľko podmienky uvedené v skorších platných úverových zmluvách ďalšie možnosti vylučujú. Výnimkou môže byť len prípad refinancovania skorších úverov inou treťou bankou.

V priebehu roka 2013 po upresnení konečnej sumy faktúr určených na predfinancovanie záverečnej platby projektu : Rekonštrukcia a revitalizácia protipovodňových tokov bude potrebné počítať ešte s prijatím preklenovacieho úveru od komerčnej banky v rozmedzí cca 150 až 160 tisíc Eur.

Kolárovo, 12.06.2013

Vypracovala : Ing. Oremová Klára

Árpád H o r v á t h
primátor mesta

Návrh na uznesenie :

Mestské zastupiteľstvo v Kolárove

A. berie na vedomie

1. vypracovaný materiál o určení priorit krátkodobého investičného programu s vytypovanými investíciami financovanými z úveru

B. schvaľuje

1. úverový rámeč vo výške 250.000,- € s určením na financovanie kapitálových výdavkov mesta konkrétne :

- | | |
|---|-----------|
| a) Rekonštrukcia vykurovania Mestského kultúrneho strediska časť rotunda (uznesenie 570/2013) | 28.956,02 |
| b) Modernizácia strojového parku Gúta Service Kolárovo, nákup kontajnerového vozidla (uznesenie č. 553/2013) cca | 97.200,- |
| c) Vybudovanie inžinierskych sietí do zóny Juh + 18 b.j. – nájomné byty (Distribučný plynovod, tlaková kanalizačná prípojka, verejné osvetlenie, spevnené plochy) – uznesenie č. 539/2013 | 36.826,97 |
| d) Strešná konštrukcia ŠJ pri ZŠ J.A.Komenského vrátane výmeny okien cca | 20.000,- |
| e) Podané projekty na Environmentálny fond s 5 % -nou spoluúčasťou mesta v úhrnej výške cca | 31.549,- |
| - Administratívna budova na Kostolnom nám. 32 – strecha, okná, zateplenie (5 % spoluúčasť cca 12.405,-€) | |
| - ZŠ Rákócziho – výmena okien (5 % spoluúčasť cca 19.144,-€) | |
| f) Rekonštrukcia strechy MsKS cca | 20.000,- |

C: ukladá

1. vyžiadať indikatívne ponuky na poskytnutie úveru od SLSP, a.s. a Prima banky a.s. na úverový rámeč určený sumou 250.000 € so splatnosťou 10 rokov s možnosťou čerpania do 30.06.2014 po častiach