

## **Stanovisko hlavného kontrolóra k prevereniu podmienok na prijatie kapitálového úveru**

V súlade s ust. § 17 ods. 9, zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších zmien a doplnkov (ďalej len zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách“), dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór. Mesto môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov a zároveň 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.

Forma úveru: **kapitálový úver**

Účel prijatia a použitia úveru: **univerzálny kapitálový úver**

Výška úveru: **900.000 €**

Splátky: **predpokladané obdobie splácania = 10 rokov, pozn.: výška splátok závisí od spôsobu splácania a podmienok prijatia úveru príp. rozhodnutia splatiť úver predčasne - návrh zmluvy o poskytnutí úveru, splátkový kalendár**

S účinnosťou od 1. januára 2017 sa zmenili **podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania**, upravené v ust. § 17 ods. 6 zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách a podľa citovaného ust. môže mesto na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- a) celková suma dlhu mesta **neprekročí 60 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov **neprekročí** v príslušnom rozpočtovom roku **25% skutočných bežných príjmov** predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu, pričom platí, že obe podmienky musia byť splnené súčasne.

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.

Do celkovej sumy dlhu mesta podľa ods. 7 sa **nezapočítavajú záväzky** z:

- pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu a
- z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na obstaranie obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty.
- úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu,
- pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia
- návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi Slovenskou republikou a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi mestom a orgánom podľa osobitného predpisu; to platí aj, ak mesto vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného

príspevku. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

**Do celkovej sumy dlhu mesta sa nezapočítavajú záväzky z :**

- dlhodobého záväzku vyplývajúceho z nájmu Prešovského samosprávneho kraja - knižnica v sume **27.059,99 €** (odpočet kúpnej ceny Provinčného domu z nájmu),
- Jozef Krulčík – Electronic v sume **17.502,70 €** (odpočet z nájmu rekonštrukcia domu na Nám. sv. Mikuláša 5),
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu 20-tich sociálnych bytov na ul. Levočská (areál Slobytermu) vo výške **169.718,91 €**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 16 bj. v sume **413.512,24 €**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 26 bj. v sume **513.114,15 €**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 4 bj. v sume **76.599,92 €**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ D4-16 b.j. v sume **492.292,39€**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ 2x15 bj. v sume **659.859,06€**.

**Výška nesplatených úverov zo ŠFRB a dlhodobých záväzkov k 31. 12. 2016 predstavuje hodnotu 2.369.659,36 €.**

**Do celkovej sumy dlhu mesta sa započítava záväzok:**

- záväzok súvisiaci s rekonštrukciou ciest na území mesta spoločnosťou EUROVIA, a.s. v sume 573.000€ z roka 2013, začiatkom splácania v roku 2014 vo výške 81.857€ s dobou ukončenia splatnosti jednorazovej splátky 31.12.2020.

V súlade s uvedenými pravidlami používania návratných zdrojov financovania Mesto Stará Ľubovňa dosiahlo :

**a) Celková suma dlhu**

Dlhová služba – štruktúra prijatých úverov bez ŠFRB v €

| Názov úveru                       | Poskytnutý úver-výška | Zostatok istiny k 31.12.2015 | Ročná splátka |        |         | Zostatok istiny k 31.12.2016 |
|-----------------------------------|-----------------------|------------------------------|---------------|--------|---------|------------------------------|
|                                   |                       |                              | Istina        | Úrok   | spolu   |                              |
| Preklenovací úver verejné osvet.  | 443 054               | 443 054                      | 443 054       | 3 101  | 446 155 | 0                            |
| Dlhodobý záväzok-rekonštruk.ciest | 573 000               | 409 286                      | 81 857        | 0      | 81 857  | 327 429                      |
| Dlhodobý úver - SLSP              | 430 000               | 257 992                      | 86 004        | 2 621  | 88 625  | 171 988                      |
| Kapitálový úver MŠ Vsetínska      | 511 000               | 380 000                      | 78 600        | 5 943  | 84 543  | 301 400                      |
| Kapitálový úver KOČKA kino        | 450 000               | 437 505                      | 49 980        | 5 332  | 55 312  | 387 525                      |
| Spolu:                            | 2 407 054             | 1 927 837                    | 739 495       | 16 997 | 756 492 | 1 188 342                    |

Bežné príjmy za rok 2016 boli dosiahnuté vo výške **9.868.481 €**.

K 31.12.2016 je celkový zostatok istín úverov mesta po odpočítaní úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania vo výške **1.188.342€**, čo predstavuje **podiel dlhu na celkových bežných príjmoch 12,04 %**.

V prípade, že **výpočet podielu dlhu na celkových bežných príjmoch zrealnime** a očistíme **o granty a transfery na školstvo a vzdelávanie**, t.z. zostatok istín úverov vrátane dlhodobého záväzku prepočítame na výšku bežných príjmov v celkovej sume **6.847.723,52€** (bežné príjmy po odpočítaní grantov a transferu na školstvo a vzdelávanie vo výške 2.999.348€ a nezaplatených ekonomických

nájmov za byty ŠFRB vo výške 21.409,48€), **dosiahne podiel dlhu na celkových bežných príjmov výšku 17,35%.**

V prípade, že **výpočet podielu dlhu na celkových bežných príjmov zrealizujeme a očistíme o granty a transfery na školstvo a vzdelávanie**, t.z. do dlhovej služby **pripočítame záväzky k ŠFRB vo výške nesplatených zostatkov úverov k 31.12.2016 vo výške 2.325.096,67€**, bude zostatok úverov vo výške **3.513.438,67€**, výška bežných príjmov (po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 2.999.348€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 21.409,48€) dosiahne hodnotu **6.847.723,52€**, potom **dosiahne podiel dlhu na celkových bežných príjmov výšku 51,31%.**

**Spolu celková suma posudzovaného dlhu v zmysle zákona : 1.188.342€**

#### **b) Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania**

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov bola vo výške 756.492€ (739.495€ + 16.997€). Do sumy splátok podľa ust. § 17 ods. 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia čo predstavuje po odpočítaní sumu ročných splátok **310.337€**, čo predstavuje **3,14% skutočných bežných príjmov minulého roku.**

V prípade, že **výpočet sumy ročných splátok** návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov **310.337€ zrealizujeme**, očistíme o granty a transfery na školstvo a vzdelávanie, t.z. zostatok istín úverov vrátane dlhodobého záväzku prepočítame na výšku bežných príjmov v celkovej sume **6.847.723,52€** (bežné príjmy po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 2.999.348€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 21.409,48€), potom **hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 4,53%.**

V prípade, že **výpočet sumy ročných splátok** návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov **310.337€ zrealizujeme a pripočítame predpokladanú výšku splátky úverov ŠFRB za rok 2017 vo výške 114.782€** a zostatok istín úverov vrátane dlhodobého záväzku prepočítame na výšku bežných príjmov v celkovej sume **6.847.723,52€** (bežné príjmy po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 2.999.348€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 21.409,48€), potom **hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 6,21%.**

**Spolu posudzovaná celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v zmysle zákona : 310.337€.**

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania je **možné konštatovať, že Mesto Stará Ľubovňa ku dňu 19.4.2017**

**s p l ň a o b i d v e p o d m i e n k y**

**zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách na prijatie návratných zdrojov financovania.**

V Starej Ľubovni, dňa 19.4.2017

**Ing. Ján Š i d l o v s k ý**  
hlavný kontrolór