

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: **1.100.000 €;**

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 mestské nájomné byty.
- úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu,
- pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia,
- návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov SR a EÚ, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi SR 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 **15.443,19 €** (odpočet kúpnej ceny Provinčného domu z nájmu),
- Jozef Krulčík – Electronic v sume **10.615,62€** (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 **153.587,92€**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 16 bj. v sume **379.002,58 €**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 26 bj. v sume **471.910,92€**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 4 bj. v sume **70.448,80€**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ D4 – 16 bj. v sume **456.929,71€** a
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ 2x15 bj. v sume **620.456,86€**.

Výška nesplatených úverov zo ŠFRB k 31. 12. 2018 a dlhodobých záväzkov predstavuje hodnotu 2.178.395,60€.

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 31.12.2017	Ročná splátka			Zostatok istiny k 31.12.2018
			Istina	Úrok	spolu	
Kapitálový úver SLSP - 2017	900 000	173 137	7 500	1 273	8 773	892 500
Dlhodobý záväzok-rekonštruk.ciest	573 000	245 572	81 857	0	81 857	163 715
Dlhodobý úver - SLSP	430 000	85 984	85 984	555	86 539	0
Kapitálový úver MŠ Vsetínska	511 000	222 800	78 600	3 216	81 816	144 200
Kapitálový úver KOČKA kino	450 000	337 545	49 980	4 785	54 765	287 565
Spolu:	2 864 000	1 065 038	303 921	9 829	313 750	1 487 980

Skutočné bežné príjmy za rok 2018 boli dosiahnuté vo výške **12.038.106 €**.

K 31.12.2018 je celkový zostatok istín úverov mesta po odpočítaní úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania vo výške **1.487.980€**, čo predstavuje **podiel dlhu na celkových bežných príjmoch 12,36 %**. **Dlh mesta predstavuje 12,36% z celkových bežných príjmov k predchádzajúcemu kalendárnemu roku.**

Zreálnený variant výpočtu: za predpokladu, že výpočet podielu dlhu na celkových bežných príjmoch zreálnime a odpočítame granty (nenárokovateľné príjmy) a transfery na školstvo a vzdelávanie, t.z. zostatok istín úverov vrátane dlhodobého záväzku prepočítame na výšku bežných príjmov v celkovej sume **7.791.222,25€** (bežné príjmy po odpočítaní grantov a transferov na školstvo a vzdelávanie vo výške 4.229.490€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 17.393,75€) **dosiahne podiel dlhu na celkových bežných príjmoch výšku 19,10%.**

Pesimistický variant výpočtu: za predpokladu, že výpočet podielu dlhu na celkových bežných príjmov zrealizujeme a odpočítame o granty a transfery na školstvo a vzdelávanie, t.z. do dlhovej služby pripočítame záväzky k ŠFRB vo výške nesplatených zostatkov úverov k 31.12.2018 vo výške 2.152.336,79€, bude zostatok úverov vo výške 3.640.316,79€, výška bežných príjmov (po odpočítaní grantov a transferov na školstvo vo výške 4.229.490€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 17.393,75€) dosiahne hodnotu 7.791.222,25€, potom dosiahne podiel dlhu na celkových bežných príjmov výšku 46,72%.

Spolu celková suma posudzovaného dlhu v zmysle zákona: 1.487.980€

b) Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov bola vo výške 313.750€ (303.921€ + 9.829€). Do sumy splátok podľa ust. § 17 ods. 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia. **Suma ročných splátok vo výške 313.750€, čo predstavuje 2,61% skutočných bežných príjmov minulého roku. Suma ročných splátok úverov mesta predstavuje 2,61% skutočných bežných príjmov.**

Zreálnený variant výpočtu: výpočet sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov vo výške 313.750€ zrealizujeme, odpočítame 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 4.229.490€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 17.393,75€), potom hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 4,03%.

Pesimistický variant výpočtu: výpočet sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov 313.750€ zrealizujeme a pripočítame predpokladanú výšku splátky úverov ŠFRB za rok 2018 vo výške 114.782€ a zostatok istín úverov vrátane dlhodobého záväzku prepočítame na výšku bežných príjmov v celkovej sume 7.791.222,25€ (bežné príjmy po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 4.229.490€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 17.393,75€), potom hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 5,50%.

Spolu posudzovaná celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v zmysle zákona: 313.750€.

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania je možné konštatovať, že Mesto Stará Ľubovňa ku dňu 16.4.2019

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 16.4.2019

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