

S T A N O V I S K O

HLAVNÉHO KONTROLÓRA K NÁVRHU NA PRIJATIE KONTOKORENTNÉHO ÚVERU

V zmysle ustanovenia § 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 dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór mesta.

Forma úveru : prijatie preklenovacieho úveru

Účel prijatia a použitia úveru : prefinancovanie oprávnených nákladov projektu „Modernizácia verejného osvetlenia Stará Ľubovňa vo výške schváleného nenávratného finančného príspevku 443.054,60 €

Výška úveru : **443.054,00 €**

Splátky : jednorázovo

Obec alebo vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak :

- a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku **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.

Celkovou sumou dlhu obce sa podľa zákona č. 583/2004 Z.z. o rozumie **súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka a suma ručiteľských záväzkov obce k 31.12.2014**. Do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú :

- záväzky a úvery poskytnutých z bývalých štátnych fondov podľa zákona č. 553/2001 Z.z. o zrušení niektorých štátnych fondov a o niektorých opatreniach súvisiacich s ich zrušením a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov podľa § 5 ods. 1 písm. e) zákona č. 607/2003 Z.z. o Štátnom fonde rozvoja bývania v znení neskorších predpisov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty;
- záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi mestom a orgánom podľa ustanovenia § 13 ods. 9 zákona č. 539/2008 Z.z. o podpore regionálneho rozvoja.

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	Výška	R o č n á s p l á t k a		spolu	Zostatok istiny k 31.12.2014
		Istina	Úrok		
Rekonštrukcia budovy MsÚ	0	0	0	0	0
Dlhodobý kapitálový úver r. 2009	0	0	0	0	0
SZRB-v roku 2012 kapitálový úver	0	0	0	0	0
Dlhodobý úver - SLSP	430 000	86 004	5 576	91 580	343 996
Kapitálový úver MŠ Vsetinská	511 000	52 400	8 417	60 817	458 600
Kapitálový úver KOCKA kino	450 000	0	148	148	450 000
Spolu :	1 391 000	138 404	14 141	152 545	1 252 596

Bežné príjmy za rok 2014 boli dosiahnuté vo výške **8.313.501,00 €**.

K 31.12.2014 je celkový zostatok istín úverov mesta po odpočítaní úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania vo výške **1.252.596,0 €**, čo predstavuje **podiel dlhu na celkových bežných príjmoch 15,07 %**.

V prípade, že do dlhovej služby **pripočítame dlhodobý záväzok (tzv. „skrytý úver“) za rekonštrukciu a asfaltovanie miestnych komunikácií vo výške splátky 81.857,00 €/rok** (obdobie splácania do 31.12.2020), bude zostatok úverov vo výške **1.343.453,00€**, výška bežných príjmov (po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 3.940.441,0€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 20.354,0€) bude v celkovej výške **4.352.706,0€**, potom **dosiahne podiel dlhu na celkových bežných príjmoch výšku 30,86%**.

V prípade, že do dlhovej služby **pripočítame záväzky k ŠFRB vo výške nesplatených zostatkov úverov k 31.12.2014 vo výške 1.794.906,77€**, bude zostatok úverov vo výške **3.047.502,77 €**, výška bežných príjmov (po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 3.940.441,0€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 20.354,0€) dosiahne výška bežných príjmov sumu **4.352.706,0€**, potom **dosiahne podiel dlhu na celkových bežných príjmoch výšku 70,01%**.

Spolu celková suma posudzovaného dlhu v zmysle zákona : 1.252.596,0 €

Výpočet záväzných ukazovateľov vychádza zo zostatkov splátok úverov účtovaných k 31.12.2014.

b) Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov bola vo výške **152.545,0€** (138.404,0€ + 14.141,0€) čo predstavuje **1,83 % skutočných bežných príjmov minulého roku**.

V prípade, že k sume ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov (152.545,0€) **pripočítame splátku dlhodobého záväzku za rekonštrukciu a asfaltovanie miestnych komunikácií vo výške ročnej splátky (81.857,00€)** čo predstavuje výšku **234.402,0€**, výška bežných príjmov (po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 3.940.441,0€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty zo ŠFRB 20.354,0€), bude vo výške **4.352.706,0€**, potom **hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 5,38%**.

V prípade, že k sume ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov vo výške 152.545,0€ pripočítame splátku dlhodobého záväzku za asfaltovanie miestnych komunikácií vo výške ročnej splátky 81.857,00€ a **pripočítame predpokladanú výšku splátky úveru ŠFRB za rok 2014 vo výške 62.100,00€** čo predstavuje sumu vo výške **296.502,0€**, výška bežných príjmov bude v celkovej sume **4.352.706,0€** (po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 3.940.441,0€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 20.354,0€), potom **hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 6,81%**.

Spolu posudzovaná celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v zmysle zákona : 152.545,0€.

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania **možno konštatovať, že Mesto Stará Ľubovňa ku dňu 12.11.2015 spĺňa obidve podmienky zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy** v znení neskorších zmien a doplnkov na prijatie návratných zdrojov financovania.

V Starej Ľubovni, dňa 12.11.2015

Ing. Ján Šidlovský
hlavný kontrolór