

S t a n o v i s k o

hlavného kontrolóra k prevereniu podmienok na prijatie kapitálového úveru na financovanie projektu rekonštrukcie kina TATRA v Starej Ľubovni „KOCKA“

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 : **kapitálový úver**

Účel prijatia a použitia úveru : **prestavba a rekonštrukcia kina TATRA za účelom spolufinancovania projektu „KOCKA“ v rámci grantového programu PL – SK cezhraničnej spolupráce**

Výška úveru : **450.000,00€**

Splátky : **5 resp. 10 rokov, výška splátky závisí od doby návratnosti a podmienok prijatia úveru - návrh zmluvy o poskytnutí úveru, splátkový kalendár**

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 31.12.2013. 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 obcou 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
		Istina	Úrok		k 31.12.2013
Rekonštrukcia budovy MsÚ	142 840	142 840	3 026	145 866	0
Dlhodobý kapitálový úver r. 2009	382 925	382 925	7 793	390 718	0
SZRB-v roku 2012 kapitálový úver	598 698	0	4 480	4 480	0
Dlhodobý úver - SLSP	430 000	0	0	0	430 000
Kapitálový úver MŠ Vsetínska	511 000	0	0	0	511 000
Kontokorentný úver	0	0	950	950	0
Spolu :	2 065 463	525 765	16 249	542 014	941 000

Bežné príjmy za rok 2013 boli dosiahnuté vo výške **7.889.742,00 €**.

K 31.12.2013 je celkový zostatok istín úverov mesta po odpočítaní úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania (**pri zohľadnení vyčerpanej časti úveru na rekonštrukciu a obnovu objektu MŠ Vsetínska** v sume 226.241,00 €) vo výške **656.241,00 €** (430.000,00€ + 226.241,00€), čo predstavuje **podiel dlhu na celkových bežných príjmoch 8,32 %**.

Ak budeme vychádzať zo skutočnosti, že úver na rekonštrukciu a obnovu objektu MŠ Vsetínska bol poskytnutý vo výške 511.000,00 € a dôjde k jeho čerpaniu, bude zostatok istín úverov vo výške **941.000,00€** a **podiel dlhu na celkových bežných príjmoch dosiahne 11,93%**.

V prípade, že do dlhovej služby **pripočítame dlhodobý záväzok (tzv. „skrytý úver“) za asfaltovanie miestnych komunikácií vo výške splátky 81.857,00 €/rok** (obdobie splácania do 31.12.2009), bude zostatok úverov vo výške **1.432.142,00€**, výška bežných príjmov (po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 2.489.842,00€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 33.625,51€) bude v celkovej výške **5.366.274,00€**, potom **dosiahne podiel dlhu na celkových bežných príjmoch výšku 26,69%**.

V prípade, že do dlhovej služby **pripočítame záväzky k ŠFRB vo výške nesplatených zostatkov úverov k 30.6.2014 vo výške 1.826.813,00€**, bude zostatok úverov vo výške **3.258.955,00 €**, výška bežných príjmov (po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 2.489.842,00€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 33.625,51€) dosiahne výška bežných príjmov sumu **5.366.274,00€**, potom **dosiahne podiel dlhu na celkových bežných príjmoch výšku 60,73%**.

Spolu celková suma posudzovaného dlhu v zmysle zákona : 941.000,00 €

b) Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov bola vo výške **542.014,00€** (142.840,00€ + 382.925,00€ + 3.026,00€ + 7793,00€ + 4.480,00€) čo predstavuje **6,87 % skutočných bežných príjmov minulého roku.**

Ak zohľadníme jednorazové vyplatenie úverov mesta a nezarátame ho do bežných splátok úveru, tak podiel ročný splátok predstavuje **1,38 %.**

V prípade, že k sume ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov (542.014,00€) **pripočítame splátku dlhodobého záväzku za asfaltovanie miestnych komunikácií vo výške ročnej splátky** (81.857,00€), výška bežných príjmov (po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 2.489.842,00€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty zo ŠFRB 33.625,51€), bude vo výške **5.366.274,00€**, potom **hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 11,62%.**

V prípade, že k sume ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov (542.014,00€) 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€**, výška bežných príjmov bude v celkovej sume **5.366.274,00€** (po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 2.489.842,00€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty zo ŠFRB 33.625,51€), potom **hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 12,78%.**

Spolu posudzovaná celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v zmysle zákona : 542.014,00€

V prípade prijatia návratných zdrojov financovania dosiahnu hodnoty :

- celková suma predpokladaného posudzovaného dlhu bude vo výške 1.391.000,00€ zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtovaného roka.
- celková suma predpokladaných ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov bude vo výške 7,5% zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania **konštatujem, že Mesto Stará Ľubovňa ku dňu 18.09.2014 spĺňa obe podmienky zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy** v znení neskorších zmien a doplnkov na prijatie návratných zdrojov financovanie vo výške **450.000,00€.**

V Starej Ľubovni, dňa 11.9.2014

Ing. Ján Šidlovský, v.r.
hlavný kontrolór