

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: **2.000.000 €;**

Splátky: **predpokladané obdobie splácania = 10 rokov resp. 15 rokov podľa rozhodnutia poslancov mestského zastupiteľstva, pozn.: výška splátok závisí od spôsobu splácania a podmienok prijatia úveru príp. rozhodnutia splatiť úver riadne v splátkach podľa úverovej zmluvy a úverových splátok alebo 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 územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákona 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.**

Podľa ust. § 17 ods. 9 Mesto sleduje v priebehu rozpočtového roka vývoj dlhu a splátok podľa odseku 6. **Ak celková suma dlhu dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov** predchádzajúceho rozpočtového roka, mesto je povinné **prijat' opatrenia** uvedené v odsekoch 10 a 11, ktorých **cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu** mesta.

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 **3.826,39€** (odpočet kúpnej ceny Provinčného domu z nájmu),
- Jozef Krulčík – Electronic v sume **3.728,54€** (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 **135.893,49€**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 16 bj. v sume **343.753,58 €**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 26 bj. v sume **429.823,32 €**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 4 bj. v sume **64.165,66 €**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ D4 – 16 bj. v sume **420.803,64 €** a
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ 2x15 bj. v sume **580.194,71€**,
- dlhodobá zábezpeka do 21. 9. 2021, B-komplet, s. r. o., Spišská Nová Ves palubovka telocvične ZŠ na Komenského ul. v sume **2.000,00 €**,
- dlhodobá zábezpeka do 31. 10. 2024 – SLOVDACH s. r. o. Stará Ľubovňa – rekonštrukcia interiéru Domu kultúry v sume **11.000,00 €**,
- zábezpeky za nájomné v sume **1.947,50 €**.

Výška nesplatených úverov zo ŠFRB k 31. 12. 2020 a dlhodobých záväzkov predstavuje hodnotu 1.997.136,83€.

Do celkovej sumy dlhu mesta sa započítava:

- dlhodobý záväzok vo výške 0 € (záväzok súvisiaci s rekonštrukciou ciest EUROVIA, a.s. v sume 573.000€ z roka 2013, začiatok splácania v roku 2014, dobou ukončenia 31.12.2020_ splatený).

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 31.12.2019	R o č n á s p l á t k a			Zostatok istiny k 31.12.2020
			Istina	Úrok	spolu	
Kapitálový úver SLSP - 2019	1 100 000	1 100 000	0	3 243	3 243	1 100 000
Dlhodobý záväzok-rekonštruk.ciest	573 000	81 857	81 857	0	81 857	0
Kapitálový úver SLSP - 2017	900 000	802 500	90 000	2 244	92 244	712 500
Kapitálový úver MŠ Vsetínska	511 000	65 600	65 600	519	66 119	0
Kapitálový úver KOCKA kino	450 000	237 585	49 980	2 991	52 971	187 605
Spolu:	3 534 000	2 287 542	287 437	8 997	296 434	2 000 105

Skutočné bežné príjmy za rok 2020 boli dosiahnuté vo výške **14.490.002 €**.

K 31.12.2020 je celkový zostatok istín úverov mesta po odpočítaní úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania vo výške **2.000.105€**, čo predstavuje **podiel dlhu na celkových bežných príjmoch 13,80%**. Dlh mesta predstavuje **13,80% z celkových bežných príjmov k predchádzajúcemu kalendárnemu roku**.

Zreálnený variant výpočtu: za predpokladu, že výpočet podielu dlhu na celkových bežných príjmoch zrealizujeme 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 8.712.919,04€ (bežné príjmy po odpočítaní grantov a transferov na školstvo a vzdelávanie vo výške 5.759.462€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 17.620,96€) dosiahne **podiel dlhu na celkových bežných príjmoch výšku 22,96%**.

Pesimistický variant výpočtu: za predpokladu, že výpočet podielu dlhu na celkových bežných príjmoch 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 31.12.2020 vo výške 1.974.634,40€, bude zostatok úverov vo výške 3.974.739,40€, výška bežných príjmov (po odpočítaní grantov a transferov na školstvo vo výške 5.759.462€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 17.620,96€) dosiahne hodnotu 8.712.919,04€, potom dosiahne **podiel dlhu na celkových bežných príjmoch výšku 45,62%**.

Spolu celková suma posudzovaného dlhu v zmysle zákona: 2.000.105 €

b) Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov bola vo výške 296.434€ (287.437€ + 8.997€). Do sumy splátok podľa ust. § 17 ods. 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia. **Suma ročných splátok vo výške 296.434€, čo predstavuje 2,05% skutočných bežných príjmov minulého roku. Suma ročných splátok úverov mesta predstavuje 2,05% zo skutočných bežných príjmov.**

Zreálnený variant výpočtu: výpočet sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov vo výške 296.434€ 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 8.712.919,04€ (bežné príjmy po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 5.759.462€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 17.620,96€), potom **hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 3,40%**.

Pesimistický variant výpočtu: výpočet sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov 296.434€ zrealizujeme a pripočítame predpokladanú výšku splátky úverov ŠFRB za rok 2020 vo výške 114.782€ a zostatok istín úverov vrátane dlhodobého záväzku prepočítame na výšku bežných príjmov v celkovej sume 8.712.919,04€ (bežné príjmy po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 5.759.462€ a nezaplatených ekonomických nájomov za byty ŠFRB vo výške 17.620,96€), potom **hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 4,72%.**

Spolu posudzovaná celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v zmysle zákona: 296.434€.

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania je možné konštatovať, že Mesto Stará Ľubovňa ku dňu 15.4.2021

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 15.4.2021

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