

STANOVISKO HLAVNÉHO KONTROLÓRA k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania mestom Krompachy

V zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p., ustanovenie § 17 ods. 14, hlavný kontrolór preveruje dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6) *pred ich prijatím*. Porušenie podmienok návratných zdrojov financovania obcou je hlavný kontrolór *povinný* bezodkladne oznámiť ministerstvu financií. V zmysle uvedeného zákona, ustanovenie § 17 ods. 2), návratné zdroje financovania môžu sa použiť *len na úhradu kapitálových výdavkov*.

Základné údaje o úvere (na základe mne známych údajov)

Druh úveru: *investičný úver zo SLSP a.s. Bratislava*

Účel úveru: *čerpania úverových prostriedkov na zabezpečenie financovania kapitálových výdavkov – rekonštrukcie miestnych komunikácií na území mesta Krompachy*

Čerpanie úveru: *zatiaľ nie je dohodnuté, lebo sa nevie ako budú stáť s podkladmi pre čerpanie.*

V indikatívnej ponuke je doslova uvedené: „jednorazovo, resp. postupne po predložení riadne vyplnenej žiadosti o čerpanie s možnosťou čerpania úveru formou refundácie už zaplatených nákladov“.

Termín čerpania: *do 31.12.2016*

Požadovaná výška úveru: **500 000 €**

Splácanie úveru: *splácanie istiny: pravidelné mesačné splátky – prvá v januári 2017,*

splácanie úroku: mesačne k ultimu mesiaca a začnú sa splácať po prvom čerpaní úveru

Úrokovú sadzba: *12 m Euribor + 0,79% p.a.*

Termín splatenia: *do 5 rokov od podpisu úverovej zmluvy.*

Zákonné ustanovenia pri používaní návratných zdrojov financovania

Zákon č. 583/2004 Z.z. v z.n.p. v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6) stanovuje, že mesto na plnenie svojich úloh môže 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 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, ustanovenie § 17 ods. 7).

Mesto počas rozpočtového roka sleduje vývoj dlhu a splátok podľa ods. 6). Postupuje v súlade s ustanovením § 17 ods. 9) až 12) daného zákona. V zmysle § 17 ods. 13) Povinnosť uplatňovať ustanovenia odsekov 10) a 11) sa nevzťahuje na obdobie 24 mesiacov od prvého mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom sa uskutočnilo ustanovujúce zasadnutie obecného zastupiteľstva a v prípadoch ustanovených osobitným predpisom.

V súlade s ustanovením § 11 ods. 4) písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v z.n.p. **rozhodovanie o prijatí úveru je vyhradené mestskému zastupiteľstvu.**

Stav dlhu mesta k 11.3.2016

Úver v €	Výška úveru	Zostatok k 11.3.2016	Splatené k 11.3.2016	Ročné splátky - istina	Ročné splátky - úrok
ŠFRB - 42 b.j.	1 454 912,64	1 219 333,08	235 579,56	59 700,00	12 300
ŠFRB - 15 b.j.	388 003,72	300 299,17	87 704,55	15 000,00	3 030
medzisúččet	1 842 916,36	1 519 632,25	323 284,11	74 700,00	15 330
Dexia - komfort	464 714,86	97 828,45	366 886,41	99 600,00	1 887
SLSP - 42 b.j.	280 000,00	166 840,00	113 160,00	30 000,00	3 170
SLSP - HPP	417 000,00	366 670,00	50 330,00	43 140,00	4 770
medzisúččet	1 161 714,86	631 338,45	530 376,41	172 740,00	9 827
SLSP - NSP	69 154,72	69 154,72	0,00	69 154,72	303
SLSP - COH	175 038,25	175 038,25	0,00	175 038,25	770
SLSP - ZŠ Zemanská	214 482,66	0,00	214 482,66		
medzisúččet	458 675,63	244 192,97	214 482,66	244 192,97	1 073
SPOLU	3 463 306,85	2 395 163,67	1 068 143,18	491 632,97	26 230

Do celkovej sumy dlhu sa nezapočítavajú úvery zo ŠFRB - 15 b.j. a 42 b.j., preklenovací úver za účelom predfinancovania projektov: modernizácia ambulatnej infraštruktúry NsP, centrum odpadového hospodárstva, rekonštrukcia a modernizácia ZŠ Zemanská.

Pri vzatí úveru vo výške **500 000 € na rekonštrukciu miestnych komunikácií**, suma dlhu:

Úver	Výška úveru	Zostatok k 11.3.2016	Splatené k 11.3.2016	Ročné splátky - istina	Ročné splátky - úrok
Dexia - komfort	464 714,86	97 828,45	366 886,41	99 600,00	1 887
SLSP - 42 b.j.	280 000,00	166 840,00	113 160,00	30 000,00	3 170
SLSP - HPP	417 000,00	366 670,00	50 330,00	43 140,00	4 770
medzisúččet	1 161 714,86	631 338,45	530 376,41	172 740,00	9 827
SLSP – rekonštr. komunikácií		500 000,00		predpoklad 102 000,00	predpoklad 3 500
SPOLU	1 161 714,86	1 131 338,45	530 376,41	274 740,00	13 327

Splnenie zákonnej podmienky v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. v z.n.p.

Skutočné celkové bežné príjmy mesta Kropachy k 31.12.2015 predstavovali **5 407 194 €**.

60 % bežných príjmov roku 2015 predstavuje **3 244 316 €**;

25 % bežných príjmov roku 2014 predstavuje **1 351 799 €**.

Celková suma dlhu mesta Kropachy k 11.3.2016 vo vzťahu k skutočným celkovým príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka 2015 predstavuje **20,92 % skutočných celkových bežných príjmov rozpočtového roka 2015**, čo je menej ako 60 %.

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v sume **288 067 €** predstavuje **5,33 % skutočných celkových bežných príjmov rozpočtového roka 2015**, čo je menej ako 25 %.

Závěrečné stanovisko

Na základe údajov, ktoré som mala k dispozícii a z vyššie uvedeného vyplýva - **obe podmienky** na prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. ustanovenie § 17 ods. 6) písm. a) a písm. b) **sú dodržané**, tzn. celková suma dlhu mesta Krompachy je nižšia ako 60 % a suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov je nižšia ako 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Ak skutočné celkové bežné príjmy znížime o granty a transfery, bežné príjmy predstavujú 3 310 242 €, potom celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v sume 288 067 € predstavuje 8,70 %, čo je menej ako 25 %.

Pred vzatím úveru je potrebné postupovať v zmysle zákona o verejnom obstarávaní v platnom znení, v zmysle tohto zákona jedná sa o finančné služby.

Hlavný kontrolór v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. § 17 ods. 14) v z.n.p. **skúma** dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania, **neskúma** objem a rentabilitu úveru, charakter a skladbu investičnej akcie, jej rozpočtový náklad, návratnosť a pod..

V Krompachoch 15.03.2016

Ing. Mária Tomašová
hlavná kontrolórka