

**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 skutočností)**

Druh úveru: *investičný úver zo Všeobecne úverovej banky, 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.*

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 + 0,73% 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 26.4.2016

Úver v €	Výška úveru	Zostatok k 26.4.2016	Splatené k 26.4.2016	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	161 920,00	118 080,00	30 000,00	3 170
SLSP - HPP	417 000,00	363 075,00	53 925,00	43 140,00	4 770
medzisúččet	1 161 714,86	622 823,45	538 891,41	172 740,00	9 827
SLSP - NSP	69 154,72	0,00	69 154,72		
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	175 038,25	283 637,38	175 038,25	770
<b>SPOLU</b>	<b>3 463 306,85</b>	<b>2 317 493,95</b>	<b>1 145 812,90</b>	422 478,25	25 927

Do celkovej sumy dlhu sa nezapočítavajú úvery zo ŠFRB - 15 b.j. a 42 b.j. (výška splátok úveru, ich úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za tieto byty), preklenovací úver za účelom predfinancovania projektov: modernizácia ambulantnej infraštruktúry NsP, rekonštrukcia a modernizácia ZŠ Zemanská, centrum odpadového hospodárstva ( v tom 5 % spoluúčasť mesta).

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

Úver	Výška úveru	Zostatok k 26.4.2016	Splatené k 26.4.2016	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	161 920,00	118 080,00	30 000,00	3 170
SLSP - HPP	417 000,00	363 075,00	53 925,00	43 140,00	4 770
medzisúččet	1 161 714,86	622 823,45	538 891,41	172 740,00	9 827
SLSP – rekonštr. komunikácií		<b>500 000,00</b>		predpoklad 100 000,00	predpoklad 3 650
<b>SPOLU</b>	1 161 714,86	<b>1 122 823,45</b>	538 891,41	<b>272 740,00</b>	<b>13 477</b>

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

Skutočné celkové bežné príjmy mesta Krompachy 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 Krompachy k 26.4.2016** vo vzťahu k skutočným celkovým príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka 2015 predstavuje **20,77 % (20,92 %) skutočných celkových bežných príjmov rozpočtového roka 2015, čo je menej ako 60 %**.

Celková suma dlhu pri započítaní zostatku úveru zo ŠFRB predstavuje 2 642 455,70 €, čo predstavuje vo vzťahu k skutočným celkovým príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka 2015 48,87 % (49,03 %) skutočných celkových bežných príjmov rozpočtového roka 2015.

**Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v sume 286 217 € predstavuje 5,29 % skutočných celkových bežných príjmov rozpočtového roka 2015, čo je menej ako 25 %.**

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov - so zohľadnením úverov zo ŠFRB, t. j. v celkovej sume 376 247 € predstavuje 6,96 % skutočných celkových bežných príjmov rozpočtového roka 2015.

### **Záverečné 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 286 217 € predstavuje 8,65 %, čo je menej ako 25 %, resp. so zohľadnením úverov zo ŠFRB - splátky vrátane úhrady výnosov – predstavuje 11,37 %, 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 26.4.2016

Ing. Mária Tomašová  
hlavná kontrolórka