

S T A N O V I S K O

hlavnej kontrolórky k dodržaniu podmienok na prijatie dlhodobého investičného úveru

V zmysle § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov hlavný kontrolór preveruje dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Z uvedeného dôvodu predkladám stanovisko k návrhu na prijatie dlhodobého investičného úveru na financovanie rozvojových aktivít mesta.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. Podľa citovaného ustanovenia obec môže 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 a suma 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 obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Celkovou sumou dlhu obce sa podľa ust. § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka a suma ručiteľských záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu sa podľa ust. § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z.z. v z.n.p. sa do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu nezapočítavajú záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, 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 obcou a orgánom podľa osobitného predpisu. Do sumy splátok sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Údaje Mesta Malacky, z ktorých sa vychádza pri preverovaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania:

Účel úveru	Výška bankových úverov k 30.04.2019	Rok splatnosti
Obstaranie MsÚ	41 551,36	10/2019
Obstaranie kaštieľa	925 914,02	09/2027
Nájomné byty Jánošíková	221 371,25	03/2025
MŠ Rakárenská	83 631,76	05/2021
COFELY - dodáv. úver	223 783,20	12/2024
Verejné osvetlenie	112 972,72	03/2026
Rozvoj. aktivity mesta	1 436 920,69	06/2037
Spolu:	3 046 145,00	

Celková suma dlhu ku dňu 30.04.2019 (bez úverov ŠFRB vrátane investičných dodávateľských úverov) **3 046 145,00 €**

Dlhodobý investičný úver 3 000 000,00 €

Celková suma dlhu **6 046 145,00 €**

Bežné príjmy za rok 2018 **15 850 819,58 €**

Bežné príjmy za rok 2018 15 850 819,58 €

Upravené bežné príjmy o

- dotácie 312 (transfery v rámci verejnej správy) 3 270 189,76 €

- dotácie 331 (granty od medzinárodných subjektov) 5 476,00 €

- grantové a darované prostriedky 48 426,47 €

Upravené bežné príjmy spolu **12 526 727,35 €**

Predpokladaná suma ročných splátok podľa schváleného rozpočtu k 31.12.2019 **558 156,00 €**

z toho istina 490 643,00 €

z toho úrok 67 513,00 €

Predpokladaná suma úrokov splatných v roku 2019 **52 079,15 €**

Splatnosť istiny úveru je dohodnutá od 25.1.2022

Spolu **610 235,15 €**

Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania:

1.Výpočet % celkovej sumy dlhu

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rozpočtový rok, t.j. rok 2018 predstavujú sumu 15 850 819,58 €, z toho 60 % je 9 510 491,75 €.

Celková suma dlhu mesta k 30.04.2019 vo výške **3 046 145,00 €** predstavuje **19,22 %** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (3 046 145,00 € : 15 850 819,58 €).

Celková suma dlhu mesta vrátane predpokladaného úveru je **6 046 145,00 €** predstavuje **38,14 %** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (6 046 145,00 € : 15 850 819,58 €).

Podmienkou je neprekročiť 60%.

2.Výpočet % ročných splátok vrátane úhrady výnosov

Skutočné bežné príjmy znížené o dotácie za predchádzajúci rozpočtový rok, t.j. rok 2018 predstavujú sumu 12 526 727,35 €, z toho 25 % je 3 131 681,84 €.

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania rozpočtovaná na rok 2019 predstavuje **4,45 %** (558 156 € : 12 526 727,35 €).

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov predstavuje **4,87 %** (610 235,15 € : 12 526 727,35 €). Podmienkou je neprekročiť 25%.

ZÁVER

Na základe predchádzajúcich výpočtov konštatujem, že podmienky pre prijatie úveru v roku 2019 vo výške 3 000 000 € na financovanie rozvojových aktivít mesta sú v zmysle ustanovení § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy dodržané.

Spracovala: Ing. Petra Kožuchová
hlavná kontrolórka mesta

Malacky, dňa 23.05.2019