

S t a n o v i s k o

k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania mestom Stupava

Tento materiál bol vyhotovený z dôvodu plánovaného prijatia návratných zdrojov financovania na:

- financovanie kapitálových výdavkov mesta Stupava (dofinancovanie výstavby, rekonštrukcie a vybavenia základnej školy, výstavby a vybavenia materskej škôlky, výstavby multifunkčného ihriska) s lehotou splatnosti do 10 rokov, úrokovou maržou vo výške do 2,00 % per annum, bez zabezpečenia, s možnosťou poskytnutia blanco zmenky a splnomocnením k vyplňovaciemu právu k blanco zmenke vo výške max. 340 tis. EUR (uznesenie MsZ v Stupave č. 150/2015).
- refinancovanie jestvujúcich úverov mesta pôvodne čerpaných vo výške 400 tis. EUR v roku 2013 a vo výške 1 000 tis. EUR v roku 2011, k 31.12.2015 v celkovej kumulatívnej výške 895 256,- EUR, za podmienky dosiahnutia lepších finančných podmienok úverovania; s lehotou splatnosti do 10 rokov s formou zabezpečenia maximálne biancozmenkou a adekvátnym obratom cez účty vo financujúcej banke (uznesenie MsZ v Stupave č. 19/2016).

Ako zdroj informácií, z ktorých sa vychádza pri posudzovaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania, bol použitý schválený rozpočet mesta Stupava na rok 2016 a predpokladaný vývoj na rok 2017.

Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy § 17 ods. 6 hovorí, že obec **môže 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 ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov** predchádzajúceho rozpočtového roka.

Pri skúmaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy možno konštatovať, že:

- podľa účtovných výkazov spracovaných k 31.12.2015 skutočné bežné príjmy mesta vrátane rozpočtových organizácií (RO) za rok 2015 sú vo výške

5 761 527,57 EUR, z toho bežné príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou predstavujú 203 576,72 EUR. Bežné príjmy mesta bez RO predstavujú 5 557 950,85 EUR.

- záväzky z návratných zdrojov financovania k 31.12.2015 predstavujú sumu 895 256,- EUR (ide o zostatky dvoch nesplatených úverov, pôvodne čerpaných v roku 2011 vo výške 1 000 000,- EUR a v roku 2013 vo výške 400 000,- EUR).

V prípade refinancovania úverov v mesiaci apríl 2016 dosiahne nesplatená časť istiny sumu 858 710,- EUR. Pri predpoklade vyčerpania časti úveru na krytie kapitálových výdavkov mesta vo výške 340 000,- EUR, predpokladaná suma úverov dosiahne 1 198 710,- EUR. K 31.12.2016 je predpokladaný stav istiny vo výške 1 198 710,- EUR. Celková suma dlhu mesta Stupava v zmysle § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy by tak predstavovala k 31.12.2016 sumu 1 198 710,- EUR.

Celková suma dlhu mesta Stupava k 19.4.2016 v sume 1 198 710,- EUR (suma pri čerpaní úveru) by predstavovala 20,81 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (rok 2015), t.j. **neprekročí 60 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Tým je dodržaná podmienka na prijatie návratných zdrojov financovania ustanovená v **§ 17 ods. 6 písm. a)** zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Vzhľadom na sumu skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka by pri dodržaní podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania ustanovenej v § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy **suma ročných splátok návratných zdrojov financovania nemala prekročiť sumu 1 440 381,81 EUR** (25 % zo sumy 5 761 527,57 EUR).

V roku 2016 mesto Stupava realizuje dlhovú službu v podobe uhrádzania splátok pôvodných úverov, ktoré k 19.4.2016 za rok 2016 kumulatívne dosiahnu sumu 36 546,- EUR (12 182,- x 3). Po refinancovaní uvedených úverov splácanie úveru nastane až po vyčerpaní novo-poskytnutého úveru, t.j. v januári 2017.

Za rok 2016 sa predpokladajú úrokové náklady vo výške 10 611,25 EUR. V prípade refinancovania úverov sa do sumy dlhovej služby nezapočítavajú splátky jednorazovo uhradených úverov podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Celková suma dlhovej služby v roku 2016 je predpokladaná vo výške 47 157,25 EUR, t.j. **0,82 % k skutočným bežným príjmom predchádzajúceho roka.** (Za podmienky vývoja rozpočtu na rok 2016 ako je plánovaný, dosiahne dlhová služba v roku 2017, kedy nastane splácanie aj istiny novoprijatého úveru, úroveň 2,30 %)

Tým je dodržaná podmienka na prijatie návratných zdrojov financovania ustanovenej v **§ 17 ods. 6 písm. b)** zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Na základe schváleného rozpočtu mesta Stupava na rok 2016 a v súlade s § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy **k o n š t a t u j e m**, že:

- Podmienka neprekročenia celkovej sumy dlhu vyššieho územného celku v hodnote 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka **j e s p l n e n á .**
- Podmienka neprekročenia sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania v hodnote 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka **j e s p l n e n á .**

V tejto súvislosti je potrebné poznamenať, že hlavný kontrolór v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy skúma iba dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania. V tomto stanovisku neskúma objem a rentabilitu úveru, charakter a skladbu investičných akcií, ich rozpočtový náklad, návratnosť a pod.

Hlavný kontrolór zároveň konštatuje, že celková suma dlhu obce k 31.12.2015 neukladá obci žiadnu z povinností uloženú v § 17 ods. 4 až 13 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy prijať úsporné opatrenia na konsolidáciu rozpočtu a zníženie dlhu obce a táto povinnosť nevznikne ani po prijatí úveru vo výške 1 198 710 EUR (340 000,- EUR + 858 710,- EUR).

Poznámka:

„§ 17 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy:

(4) Obec a vyšší územný celok môžu 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.

(7) Celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku.

(8) Do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu²²⁾ a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na obstaranie obecných nájomných bytov²³⁾ vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu,^{22a)} záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia^{22b)} a 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 Slovenskou republikou a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu;^{23aa)} to platí aj, ak obec alebo vyšší územný celok vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom^{23aa)} rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

(9) Obec a vyšší územný celok sledujú v priebehu rozpočtového roka vývoj dlhu a splátok podľa odseku 6. Ak celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, obec a vyšší územný celok sú povinní prijať opatrenia uvedené v odsekoch 10 a 11, ktorých cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku.

(14) Dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou alebo vyšším územným celkom podľa odseku 6 je hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

(15) Hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku sleduje počas rozpočtového roka stav a vývoj dlhu obce alebo vyššieho územného celku. Dosiahnutie hranice celkovej sumy dlhu podľa odsekov 10 až 12 (cháp vyššia úroveň dlhu) je hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

V Stupava, dňa 10.2.2016



Mgr. Margita Hricová
Hlavný kontrolór mesta Stupava