

Stanovisko hlavného kontrolóra mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania k termínu 31.1.2019

Podľa ustanovenia § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) obec môže na plnenie svojich úloh použiť aj návratné zdroje financovania.

Mesto Moldava nad Bodvou zvažuje v horizonte rokov 2019-2020 využitie možnosti začať čerpať na rozvojové aktivity návratné zdroje financovania, ktoré by boli následne splácané formou pravidelných splátok.

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 citovaného zákona preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou alebo vyšším územným celkom podľa odseku 6 citovaného zákona je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť Ministerstvu financií Slovenskej republiky.

V súlade s ustanovením § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- a) celková suma dlhu obce **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 obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Obe podmienky musia byť splnené súčasne (kumulatívne).

Plánovaná výška prijatých návratných zdrojov financovania je najviac 1 331 000 eur. Splatnosť úveru modelovaná na 10 rokov. Výška mesačnej splátky 12 101 eur.

A.) CELKOVÁ POSUDZOVANÁ SUMA DLHU¹ MESTA:Súhrn záväzkov vyplývajúcich so splácania istín návratných zdrojov financovania:

1	VÚB a.s., zmluva o úvere č. 910/2013/UZ (Úver Poliklinika)	471 925 €
Celková posudzovaná suma dlhu mesta k 31. 1. 2019		471 925 €
Výška úveru, ktorý chce mesto prijať		1 331 000 €
Celková posudzovaná suma dlhu mesta v prípade prijatia úveru		1 802 925 €

B.) ROČNÉ SPLÁTKY ÚVEROV v roku 2019

		Výška ročnej splátky istiny	Výška ročnej splátky úrokov
1	VÚB a.s., zmluva o úvere č. 910/2013/UZ (Úver Poliklinika)	101 124 €	6 990 €
2	Úver ŠFRB	48 989 €	26 562 €
Celková suma ročných splátok z návratných zdrojov financovania, ktoré mesto už prijalo a spláca ich		150 113 €	33 552 €

Celková suma ročných splátok z návratných zdrojov financovania, ktoré mesto už prijalo a spláca ich v roku 2019 (istina + úroky)	183 665 €
---	------------------

Predpokladaná suma ročných splátok (v roku 2019) návratných zdrojov financovania, ktoré sa mesto usiluje získať (celkovo najviac 1 331 000 eur). Čerpanie (a teda aj splácanie) návratných zdrojov je plánované až od 1.1.2020.	0 €
--	------------

Celková suma splátok návratných zdrojov financovania v roku 2019 (súčasné úvery + potenciálne návratné zdroje)	183 665 €
---	------------------

C.) SKUTOČNÉ BEŽNÉ PRÍJMY MESTA V ROKU 2018

Skutočné bežné príjmy mesta v roku 2018	9 844 568,78 €
Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka (2018) znížené 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.	6 259 496,35 €

¹ Celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa na účely zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku, okrem výnimiek uvedených v § 17 ods. 8 citovaného zákona.

V prípade prijatia úveru v najvyššej možnej hodnote 1 331 000 eur by predstavovala celková suma dlhu mesta k termínu 31.1.2019, podľa vyššie uvedených údajov, **18,31 %** zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2018. Zákonná hranica na úrovni 60 % je dodržaná.

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania v príslušnom rozpočtovom roku 2019 vrátane úhrady výnosov by po prijatí úveru predstavovala **2,93 %** zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (2018), ktoré boli znížené 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. Avšak za predpokladu, že k čerpaniu prostriedkov úveru by došlo až od 1.1.2020. Zákonná hranica výšky ročných splátok návratných zdrojov financovania na úrovni 25 % je dodržaná.

Aj pri modelovom započítaní splátok očakávaného úveru v mesačnej hodnote 12 101 eur pri celoročnom 12 mesačnom splácaní už v roku 2019 (čo sa reálne podľa predloženého návrhu diať s najväčšou pravdepodobnosťou nebude), by sa úroveň pomeru výšky splátok k bežným príjmom za rok 2018 znížených o zákonom vymedzené príjmy dostalo na úroveň oscilujúcu na úrovni **5,25%**. Čo neatakuje zákonom stanovenú úroveň 25%.

Ku dňu 31.1.2019 sú podmienky na prijatie úveru v najvyššom rozsahom 1 331 000 eur (jedenmilióntristotridsaťjedentisíc eur) so splatnosťou na 10 rokov a predpokladanou výškou mesačnej splátky z tohto úveru vo výške 12 101 eur splnené.

Podľa § 17 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy 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.

Zastávam názor, že možno očakávať, že prijatím úverového rámca v hodnote do 1 331 000 eur so splatnosťou 10 rokov s predpokladanou výškou mesačnej splátky v sume 12 101 eur, sa nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu mesta v najbližších rokoch.

Toto stanovisko je spracované na troch stranách.

V Moldave nad Bodvou, 6. 2. 2019

.....
Mgr. PhDr. Rastislav Král, PhD.
hlavný kontrolór mesta



U z n e s e n i e

z 3. zasadnutia Mestského zastupiteľstva
v Moldave nad Bodvou zo dňa 14.02.2019

Číslo: 03/MZ/2019

Uznesenie č. 55/2019

Bod č. 22 Návrh na prijatie dlhodobého investičného úveru

Mestské zastupiteľstvo v Moldave nad Bodvou po prerokovaní materiálu:

- **berie na vedomie**

stanovisko hlavného kontrolóra mesta Moldava nad Bodvou v súlade § 17 ods. 14 Zák. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov k dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – dlhodobého investičného úveru vo výške úverového rámca maximálne 1 331 000,00 Eur.

- **schvaľuje**

prijatie úveru vo výške úverového rámca maximálne 1 331 000,00 Eur od Slovenskej sporiteľne, a. s., za účelom financovania investičných aktivít mesta Moldava nad Bodvou so splatnosťou 10 rokov s najvyššou fixnou úrokovou sadzbou [REDACTED] p. a..

- **poveruje**

primátora mesta ako štatutárneho zástupcu mesta Moldava nad Bodvou na uzatvorenie zmluvy o úvere so Slovenskou sporiteľňou, a. s.

Návrh uznesenia prijatý nadpolovičnou väčšinou prítomných poslancov v zmysle dodržiavania podmienok §12 ods. 7 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

JUDr. Ing. Slavomír Borovský
primátor mesta

v.r.

podpísané dňa 23.2.2019