

S T A N O V I S K O

HLAVNÉHO KONTROLÓRA K NÁVRHU NA PREDĹŽENIE PLATNOSTI KONTOKORENTNÉHO ÚVERU

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 9, zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších zmien a doplnkov dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór mesta.

Forma úveru : **predĺženie platnosti kontokorentného úveru.**

Účel prijatia a použitia úveru : **vyrovnanie časového nesúladu medzi rozpočtovanými príjmami a rozpočtovanými výdavkami .**

Výška úveru : **250.000,00€.**

Splátky : **výška splátky závisí od doby návratnosti a podmienok predloženia platnosti kontokorentného úveru - návrh zmluvy o predĺžení kontokorentného úveru, splátkový kalendár.**

Mesto 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.

Celkovou sumou dlhu mesta sa podľa zákona č. 583/2004 Z.z. o rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka a suma ručiteľských záväzkov obce k 31.12.2015. Do celkovej sumy dlhu mesta sa nezapočítavajú:

- záväzky a úvery poskytnutých z bývalých štátnych fondov podľa zákona č. 553/2001 Z.z. o zrušení niektorých štátnych fondov a o niektorých opatreniach súvisiacich s ich zrušením a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov podľa § 5 ods. 1 písm. e) zákona č. 607/2003 Z.z. o Štátnom fonde rozvoja bývania v znení neskorších predpisov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty;
- záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa ustanovenia § 13 ods. 9 zákona č. 539/2008 Z.z. o podpore regionálneho rozvoja.
- záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu a záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia. Predmetné ustanovenia sa použije prvýkrát v roku 2016 na zistenie celkovej sumy dlhu obce k 31.12.2015.

V súlade s uvedenými pravidlami používania návratných zdrojov financovania Mesto Stará Ľubovňa dosiahlo :

a) Celková suma dlhu

Dlhová služba – štruktúra prijatých úverov bez ŠFRB v €

Názov úveru	Výška	R o č n á s p l á t k a		spolu	Zostatok istiny k 31.12.2015
		Istina	Úrok		
Kapitálový preklenovací úver_ver.osvetlenie	443 054	0	22	22	443 054
Dlhodobý úver - SLSP	343 996	86 004	3 725	89 729	257 992
Kapitálový úver MŠ Vsetinská	458 600	78 600	7 393	85 993	380 000
Kapitálový úver KOCKA kino	450 000	12 495	5 633	18 128	437 505
Spolu :	1 695 650	177 099	16 773	193 872	1 518 551

Bežné príjmy za rok 2015 boli dosiahnuté vo výške **8.931.921,00 €**.

K 31.12.2015 je celkový zostatok istín úverov mesta po odpočítaní úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania vo výške **1.518.551,0 €**, čo predstavuje **podiel dlhu na celkových bežných príjmoch 17,00 %**.

V prípade, že do dlhovej služby **pripočítame dlhodobý záväzok (tzv. „skrytý úver“) za rekonštrukciu a asfaltovanie miestnych komunikácií vo výške splátky 81.857,00 €/rok** (obdobie splácania do 31.12.2020), bude zostatok úverov vo výške **1.600.138,00€**, výška bežných príjmov (po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 4.064.996,0€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 19.481,52€) bude v celkovej výške **4.847.443,48€**, potom **dosiahne podiel dlhu na celkových bežných príjmoch výšku 33,01%**.

V prípade, že do dlhovej služby **pripočítame záväzky k ŠFRB vo výške nesplatených zostatkov úverov k 31.12.2015 vo výške 1.730.495,52€** bude zostatok úverov vo výške **3.249.046,52 €**, výška bežných príjmov (po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 4.064.996,0€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 19.481,52€) dosiahne výška bežných príjmov sumu **4.847.443,48€**, potom **dosiahne podiel dlhu na celkových bežných príjmoch výšku 67,03%**.

Spolu celková suma posudzovaného dlhu v zmysle zákona : 1.518.551,0 €

b) Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov bola vo výške **193.872,0€** (177.099,0€ + 16.773,0€) čo predstavuje **2,17 % skutočných bežných príjmov minulého roku**.

V prípade, že k sume ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov 193.872,0€ **pripočítame splátku dlhodobého záväzku za rekonštrukciu a asfaltovanie miestnych komunikácií vo výške ročnej splátky (81.857,00€)** čo predstavuje výšku **275.729,0€**, výška bežných príjmov (po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 4.064.996,0€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty zo ŠFRB 19.481,52€), bude vo výške **4.847.443,48€**, potom **hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 5,69%**.

V prípade, že k sume ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov vo výške 193.872,0€ pripočítame splátku dlhodobého záväzku za asfaltovanie miestnych komunikácií vo výške ročnej splátky 81.857,00€ a **pripočítame predpokladanú výšku splátky úveru ŠFRB za rok 2016 vo výške 64.500,00€** čo predstavuje sumu vo výške **340.229€**, výška bežných príjmov bude v celkovej sume **4.847.443,48€** (po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 4.064.996,0€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 19.481,52€), potom **hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 7,02%**.

Spolu posudzovaná celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v zmysle zákona : 193.872,0€.

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania **je možné konštatovať, že Mesto Stará Ľubovňa ku dňu 6.4.2016 splňa obidve podmienky zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy** v znení neskorších zmien a doplnkov na prijatie návratných zdrojov financovania.

V Starej Ľubovni, dňa 12.4.2016

Ing. Ján Š i d l o v s k ý
hlavný kontrolór