

Stanovisko hlavného kontrolóra mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania k termínu 19.10.2020

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.

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 ustanovenia 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 sú kumulatívne splnené dve podmienky:

- 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.

Mestskému zastupiteľstvu je na prerokovanie predložená ponuka Slovenskej sporiteľne a.s., ktorá bola určená na prerokovanie po výbere zo štyroch predložených ponúk iných slovenských bánk. Predmetom ponuky je poskytnutie úverového rámca v maximálnej výške 1,5 milióna eur so splatnosťou 10 rokov, s úrokovou sadzbou 0,17% p.a. s fixáciou pre celú dobu splatnosti úveru.

Ponuka predpokladá pravidelné mesačné splácanie istiny a úroku s rovnomernou výškou splátok počas celej doby splácania vo výške 12 500 eur mesačne. Prvá splátka je predpokladaná ku dňu 31.1.2022 a posledná splátka k 31.12.2031. V prípade uzatvorenia úverovej zmluvy je čerpanie úverových prostriedkov možné do 31.12.2021.

Účelom využitia návratných zdrojov financovania sú prioritne dofinancovanie výstavby multifunkčnej športovej haly a tartanovej atletickej dráhy v meste Moldava nad Bodvou. V prípade možnosti využitia zostatkových prostriedkov z úverového rámca aj ďalšie investičné aktivity v meste.

A.) CELKOVÁ POSUDZOVANÁ SUMA DLHU¹ MESTA:

Súhrn záväzkov – zostávajúca istina z prijatých úverov k 19.10.2020:

1	VÚB a.s., zmluva o úvere č. 910/2013/UZ (Úver Poliklinika)	303 385,00 €
2	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (Úver – byty Hviezdoslavova ul., parkovisko poliklinika)	456 561,82 €
3	Prima Banka (Úver – obstaranie budovy na Budulovskej ul.)	275 620,00 €
4	Ministerstvo financií SR (dofinancovanie výpadku podielových daní – COVID 19)	258 000,00 €
Celková posudzovaná suma dlhu mesta k 19. 10. 2020		1 293 566,82 €
Výška úverového rámca, ktorý mesto zvažuje prijať		1 500 000,00 €
Celková posudzovaná suma dlhu mesta v prípade prijatia úveru k 19.10.2020		2 793 566,82€

B.) ROČNÉ SPLÁTKY ÚVEROV V ROKU 2020

Splätnosť prípadne prijatého úverového rámca od Slovenskej sporiteľne a.s. v maximálnej sume 1 500 000 eur začína podľa predloženej ponuky plynúť od 31.1.2022. T.j. v rokoch 2020 a 2021 nebudú na tento úver vynakladané prostriedky z mestského rozpočtu na účely splácania. Úverový rámec bude v roku 2021 iba čerpaný (čiastočne alebo úplne).

Rovnako aj splácanie úveru poskytnutého prostredníctvom Ministerstva financií SR (258 000 eur) sa začne až v roku 2024. Nebude mať teda reálne dopady na mestský rozpočet v rokoch 2021,2022 a 2023.

Aj pre tieto uvedené informácie bude informácia (výpočet) úrovne splátok úverov do istej miery skresleným údajom, ktorý bude poukazovať iba na súčasný stav roka 2020. Je ale nevyhnutné vnímať a sledovať úverovú zaťaženosť verejných financií mesta a schopnosť splácať záväzky plynúce z úverov v strednodobom horizonte, napr. 4-7-10 rokov.

Táto situácia nabáda (v prípade prijatia úverového rámca) k pravidelnému, systematickému a dôslednému sledovaniu dlhového zaťaženia mesta, ako aj úrovne podielu výšky splátok na celkových minuloročných bežných príjmoch mesta určených podľa zákonných podmienok.

A to najmä z dôvodu, že zostatky istín v súčasnosti splácaných úverov (VUB poliklinika, SLSP – byty Hviezdoslavova, Prima – budova Budulovská a ŠFRBú úvery) budú v priebehu roka 2020 a 2021 za predpokladaných okolností kontinuálne klesať. Zároveň sa budú medziročne meniť bežné príjmy mesta za predošlý rok. A následne v rokoch 2022 (Slovenská sportiteľňa a.s. -1,5 mil) a v roku 2024 (Min. financií SR) začne povinnosť splácať ďalšie dva úvery, t.j. z rozpočtu mesta bude potrebné uhrádzať ďalšie splátky. Opakovane uvedieme, že pre úver od Slovenskej sporiteľne to bude 12 500 mesačne a pre Ministerstvo financií SR splátku vo výške 64 500 eur ročne (5 375 eur mesačne).

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.

	2020	Výška ročnej splátky istiny	Výška odhadovanej ročnej splátky úrokov
1	VÚB a.s., zmluva o úvere č. 910/2013/UZ (Úver Poliklinika)	101 124 €	6 340 €
2	Prima Banka (Úver – obstaranie budovy)	36 126 €	540 €
3	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (Úverový rámec – byty Hviezdoslavova ul., parkoviško poliklinika)	145 200 €	6 900 €
4	Úvery ŠFRB	50 383 €	25 167 €
5	Ministerstvo financií SR (dofinancovanie výpadku podielových daní – COVID 19)	0 €	0 €
Celková suma ročných splátok z návratných zdrojov financovania, ktoré mesto už prijalo a spláca ich		332 833 €	38 947 €

Celková suma ročných splátok na rok 2020 z návratných zdrojov financovania, ktoré mesto už prijalo a spláca ich (istina + úroky)	371 780 €
Predpokladaná suma ročných splátok v roku 2020 z návratných zdrojov financovania, ktoré sa mesto usiluje získať (úver vo výške 1 500 000 eur o Slovenskej sporiteľne a.s.).	0 €

Celková suma splátok návratných zdrojov financovania v roku 2020 (súčasnú úvery + potenciálne návratné zdroje financovania).	371 780 €
---	------------------

C.) SKUTOČNÉ BEŽNÉ PRÍJMY MESTA V ROKU 2019

Skutočné bežné príjmy mesta v roku 2019	10 887 923,08 €
Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka (2019) 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.	6 732 944,42 €

Je nevyhnutné poznamenať, že v priebehu roka 2020 (alebo 2021) ešte dôjde k ďalšiemu dočerpaniu prostriedkov z úverového rámca SLSP a.s. (úverový rámec do 1 331 000 eur). Ide o sumu na dočerpanie vo výške 765 538,18 eur.

Pri aktuálnom stave zostatkov istín splácaných úverov ku dňu 19.10.2020 a pri započítaní predpokladanej maximálnej úrovne novo prijímaného úverového rámca (1,5 mil. od Slovenskej sporiteľne a.s) bude celkový dlh mesta **25,66 %** zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2019.

Pri prepočte celkového dlhu mesta napr. ku koncu roka 2020, kedy by sme uvažovali nad plným zapojením dočerpanej sumy 765 538,18 eur (z úverového rámca 1 331 000 eur) a zároveň by sme brali do úvahy riadne splácanie súčasných úverov v mesiacoch 10/11/12/2020 by sa celkový dlh mesta (so započítaním plnej sumy 1,5 mil. z nového úverového rámca) dostal na úroveň **32,05%** zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2019.

Zákonná hranica celkového dlhu mesta na úrovni maximálne 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka je k 19.10.2020 dodržaná.

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania v príslušnom rozpočtovom roku 2020 vrátane úhrady výnosov, by po prijatí úverového rámca v maximálnej výške do 1 500 000 eur predstavovala úroveň **5,52%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o zákonom vymedzené prostriedky.

Zákonná hranica výšky ročných splátok návratných zdrojov financovania na úrovni maximálne 25 % zo skutočných bežných príjmov znížených o zákonné výnimky je dodržaná.

Pripomíname nutnosť dôsledného sledovania ukazovateľa úrovne splátok úverov v nasledujúcich rozpočtových rokoch. V súčasnej dobe nie je možné ani predpokladom určiť tento podiel, keďže do výpočtu vstupuje ukazovateľ tzv. minuloročných príjmov, presnejšie „skutočných bežných príjmov mesta znížených o zákonné výňatky za predchádzajúci rok“. Tieto nevieme pre roky 2021 alebo 2022 určiť (príjmy za 2020, 2021 a pod.).

Ku dňu 19.10.2020 sú podmienky na prijatie úverového rámca v maximálnej sume 1 500 000 eur splnené.

Záverom sa žiada poznamenať, že nárast úverového zaťaženia mesta Moldava nad Bodvou kladie a bude klásť zvýšené nároky na racionálne a zodpovedné hospodárenie vedenia mesta v najbližších rozpočtových rokoch. Možnosť získavať ďalšie návratné zdroje financovania sa posunula bližšie k zákonným limitom. Upriamujem na požiadavku, že využitie návratných zdrojov financovania zákonne, efektívne a hospodárne je nevyhnutnosťou. Financované investície by mali byť významnou pridanou hodnotou pre zlepšenia života obyvateľov mesta ako aj pre návštevníkov, ktorí by pripravovanú infraštruktúru mohli využívať.

Toto stanovisko je spracované na štyroch stranách.

V Moldave nad Bodvou, 19. 10. 2020

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