

## **S t a n o v i s k o**

### **k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania obcou Láb**

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

- financovanie kapitálových výdavkov obcou Láb na rozšírenie kapacity materskej škôlky Láb, rekonštrukciu a obnovu verejného osvetlenia, iné bližšie nešpecifikované projekty podľa potrieb obce a vo väzbe na čerpanie rôznych dotácií a podporných finančných schém na obnovu majetku (vrátane refundácie), s lehotou splatnosti do 72 mesiacov, úrokovou maržou vo výške do 1,20 % per annum, bez zabezpečenia,
- refinancovanie úveru pôvodne poskytnutého DEXIA bankou, k 31.12.2015 so zostatkom vo výške 24 622,64 EUR, za podmienky dosiahnutia lepších finančných podmienok úverovania; s lehotou splatnosti do 72 mesiacov od uzatvorenia úverovej zmluvy za podmienky adekvátneho obratu cez účet vo financujúcej banke.

Ako zdroj informácií, z ktorých sa vychádza pri posudzovaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania bol použitý návrh záverečného účtu obce a jej rozpočtových organizácií za rok 2015 a stav návratných zdrojov financovania zohľadňujúc novo prijímaný úver a s ním spojené úrokové náklady.

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 obce 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 obce vrátane rozpočtových organizácií (RO) za rok 2015 sú vo výške 1 218 815,21 EUR, z toho bežné príjmy rozpočtových organizácií s právnou

subjektivitou predstavujú 26 115,25 EUR. Bežné príjmy obce bez RO predstavujú 1 192 699,96 EUR.

- záväzky z návratných zdrojov financovania k 31.12.2015 predstavujú sumu 24 622,64 EUR (ide o zostatok nesplateného úveru).

V prípade refinancovania úverov v mesiaci júl 2016 dosiahne nesplatená časť istiny pôvodného úveru sumu 21 622,64 EUR. Pri predpoklade vyčerpania aj ďalšej časti úveru, t.j. vo výške 178 377,36 EUR na krytie kapitálových výdavkov obce v rovnakom termíne, suma úrokov za rok 2016 dosiahne 1 200,- EUR. Predpokladaná suma úverov k 31.12.2016 pri 6 mesačnom odklade splátok bude vo výške istiny ostane vo výške 200 000,- EUR. Celková suma dlhu obce Láb v zmysle § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy by tak predstavovala k 31.12.2016 sumu 200 000,- EUR a celková dlhová služba obce z nového úveru čiastku 1 200,- EUR. V roku 2017 by dlhová služba (istina + úroky) dosiahla 2 163,58 EUR úrok + 36 372,- EUR istina, spolu 38 535,58 EUR. Zostatok úveru k 31.12.2017 sa predpokladá vo výške 160 264,42 EUR.

**Celková suma dlhu obce Láb k 31.12.2016 v sume 200 000,- EUR (suma pri čerpaní úveru) by predstavovala 16,41 % 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. Pri naplnení predpokladaných bežných príjmov v roku 2016 vo výške 978 775,64 EUR bude celková suma dlhu k 31.12.2017 dosahovať 16,37 %.

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 304 703,80 EUR** (25 % zo sumy 218 815,21 EUR).

V roku 2016 obec Láb realizuje dlhovú službu v podobe uhrádzania splátok pôvodného úveru, a to mesačne po 500,- EUR, ročne 6 000,- EUR (pri 12 splátkach). Po refinancovaní uvedených úverov bude splatnosť istiny po vyčerpaní novo-poskytnutého úveru, t.j. v januári 2017. V prípade refinancovania úverov sa do sumy dlhovej služby nezapočítavajú splátky jednorazovo uhradených úverov č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, § 17, ods. 8.

Celková suma dlhovej služby pri vyššie uvedených podmienkach v roku 2016 je predpokladaná vo výške 4 986,90 EUR, t.j. 0,41 % k skutočným bežným príjmom predchádzajúceho roka. (Aj pri predpokladanom vývoji rozpočtu na rok 2016 dosiahne dlhová služba v roku 2017, kedy nastane splácanie aj istiny novoprijatého úveru, úroveň 3,94 %)

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 obce Láb na rok 2016, na základe reálne dosiahnutých bežných príjmov za rok 2015 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 200 000 tis. 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 fondu<sup>22)</sup> a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na obstaranie obecných nájomných bytov<sup>23)</sup> 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,<sup>22a)</sup> záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia<sup>22b)</sup> 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;<sup>23aa)</sup> to platí aj, ak obec alebo vyšší územný celok vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom<sup>23aa)</sup> 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 Lábe , dňa 16.6.2016

-----  
Ing. Silvia Kapášová  
Hlavný kontrolór obce Láb