



St a n o v i s k o

k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania
Košickým samosprávnym krajom

Hlavný kontrolór Košického samosprávneho kraja preveruje dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím Košickým samosprávnym krajom na základe ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“).

Stanovisko je vypracované pre účely posúdenia dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – čerpanie úveru od Slovenskej sporiteľne, a.s., Bratislava zo zvýšeného sublimitu pre termínovaný úver – nezáväzná časť úverového rámca do výšky 9 900 000 EUR (navýšenie o 1 500 000 EUR) a pre splátkový úver I. – záväzná časť úverového rámca do výšky 6 000 000 EUR (navýšenie o 3 500 000 EUR), spolu do výšky 15 900 000 EUR (navýšenie spolu o 5 000 000 EUR).

Z dôvodu flexibilnejšej možnosti zmeny podmienok v čerpaní úveru na predfinancovanie, spolufinancovanie, refinancovanie a neoprávnené náklady investičných projektov z EÚ fondov a tiež na financovanie nákladov spojených s vypracovaním projektu o nenávratný finančný príspevok (NFP) z EÚ fondov v prípade jeho neschválenia (ďalej len „úver EÚ fondy“) od Slovenskej sporiteľne, a.s., Bratislava pri prípadnom zvyšovaní záväzného sublimitu úveru (splátkový úver I.) na úkor zníženia nezáväzného sublimitu (termínovaný úver), obsahuje toto stanovisko aj posúdenie splnenia podmienok na prijatie splátkového úveru I. na úrovni celkového limitu úverového rámca (sublimit termínovaného úveru a sublimit splátkového úveru I.) do výšky 15 900 000 EUR.

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy môže vyšší územný celok na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- celková suma dlhu vyššieho územného celku neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Pri skúmaní dodržania podmienok podľa ustanovenia § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy možno konštatovať, že:

- Košický samosprávny kraj podľa Záverečného účtu Košického samosprávneho kraja za rok 2014 vykázal skutočné bežné príjmy za rok 2014 v sume 151 008 757 EUR.

- Európska investičná banka (EIB) otvorila úverovú linku v prospech Košického samosprávneho kraja v sume 1 400 000 000 Sk, ktorá bola čerpaná v jednotlivých tranžiac: 1. tranža v sume 100 000 000 Sk, v prepočte podľa konverzného kurzu 30,126 v sume 3 319 391,89 EUR, 2. tranža v sume 7 609 271,22 EUR, 3. tranža v sume 3 630 123,32 EUR, 4. tranža v sume 12 467 600,64 EUR, 5. tranža v sume 7 825 000 EUR, 6. tranža v sume 5 180 000 EUR a 7. tranža v sume 5 428 423,12 EUR. Spolu čerpaný úver od EIB predstavuje sumu 45 459 810,19 EUR.
- Istina úveru od EIB sa začala splácať od roku 2010. Zostatok istiny úveru od EIB ku dňu vypracovania stanoviska bol v sume 38 025 475 EUR.
- Závazky z dodávateľských úverov z opráv ciest II. a III. triedy a dodávateľských úverov na financovanie povodňových škôd z roku 2010 ku dňu vypracovania stanoviska boli v sume 13 266 964 EUR.
- Košický samosprávny kraj prostredníctvom svojej rozpočtovej organizácie eviduje ku dňu vypracovania stanoviska dlhodobé záväzky plynúce z reštrukturalizácie záväzkov bývalých zdravotníckych zariadení v zriaďovateľskej pôsobnosti KSK v sume 1 012 663 €, ktoré nie sú záväzkami z investičných dodávateľských úverov, preto sa nezahŕňajú do celkového dlhu podľa § 17 citovaného zákona.
- Stav ručiteľských záväzkov Košického samosprávneho kraja je v sume 0,- EUR (nula EUR).
- Uznesením Zastupiteľstva KSK č. 116/2014 zo dňa 25.08.2014 bolo schválené prijatie úveru od Slovenskej sporiteľne, a. s. z úverovej linky MUNSEFF vo výške maximálne 5 000 000 Eur so splatnosťou 10 rokov od nadobudnutia účinnosti zmluvnej dokumentácie a to za účelom úhrady nákladov súvisiacich so zvýšením energetickej efektívnosti vybraných zariadení sociálnej starostlivosti a budov bývalých polikliník vo vlastníctve Košického samosprávneho kraja. Predmetná úverová zmluva ku dňu vypracovania tohto stanoviska nebola uzatvorená a úver nebol čerpaný.
- V roku 2011 bola uzatvorená úverová zmluva (úver EÚ fondy) so Slovenskou sporiteľňou, a.s., Bratislava na poskytnutie úverového rámca vo výške 1 500 000 EUR (splátkový úver) a vo výške 5 500 000 EUR (terminovaný úver). Úver bol prijatý na predfinancovanie, spolufinancovanie, refinancovanie a neoprávnené náklady investičných projektov z EÚ fondov a tiež na financovanie nákladov spojených s vypracovaním projektu o nenávratný finančný príspevok (NFP) z EÚ fondov v prípade jeho neschválenia. Následne dodatkami k úverovej zmluve bol úverový rámec navýšený do výšky limitu 14 500 000 EUR, z toho sublimit záväznej časti úverového rámca v sume 6 100 000 EUR (splátkový úver v sume 3 600 000 EUR a splátkový úver I. v sume 2 500 000 EUR) a sublimit nezáväznej časti úverového rámca (terminovaný úver) v sume 8 400 000 EUR. Čerpanie splátkového úveru so sublimitom 3 600 000 EUR je ukončené a tento úver je splácaný. Zostatok istiny záväznej časti úverového rámca ku dňu vypracovania stanoviska bol v sume 4 594 290 EUR (z toho splátkový úver 2 099 000 EUR) a terminovaný úver v sume 6 151 123 EUR.
- Vzhľadom na úverové podmienky dohodnuté v uzatvorenej úverovej zmluve so Slovenskou sporiteľňou, a.s., Bratislava z roku 2011, nemožnosť relevantnej predikcie úspešnosti schvaľovania projektov, výšky oprávnených výdavkov, s poukázaním na § 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, sa pre účely stanovenia celkového dlhu započítala suma záväzného úverového rámca (splátkový úver). Nezáväzná časť úverového rámca (terminovaný úver) je zahrnutá v rámci záväzkov z úverov na zabezpečenie predfinancovania projektov EÚ, ktoré sa nezapočítavajú do celkového dlhu pre účely splnenia podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa citovaného zákona. Stav celkovej sumy dlhu ku dňu vypracovania tohto stanoviska je 58 391 439 EUR (38 025 475 EUR + 13 266 964 EUR + 5 000 000 EUR + 2 099 000 EUR).

Celková suma dlhu Košického samosprávneho kraja vrátane čerpania posudzovaného úveru v sume 64 391 439 EUR (58 391 439 EUR + 6 000 000 EUR predpokladané čerpanie do výšky navýšeného úverového rámca splátkového úveru I.) predstavuje 42,64 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (rok 2014) zo sumy 151 008 757 EUR, teda neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Pri hodnotení splnenia podmienok na prijatie úveru v prípade navýšenia záväzného sublimitu úveru na projekty EÚ fondov od Slovenskej sporiteľne, a.s., Bratislava (splátkový úver I.) až na úroveň celkového limitu úverového rámca v sume 15 900 000,- € je uvažované s celkovou sumou dlhu v sume 74 291 439 EUR (58 391 439 EUR + 15 900 000 EUR). Celková suma dlhu 74 291 439 EUR **predstavuje 49,20 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (rok 2014)**, teda ani v prípade navýšenia úverového rámca splátkového úveru I. na úroveň celkového limitu úverového rámca celkový dlh neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov, pri aktuálnych úrokových sadzbách, dohodnutých podmienkach čerpania úverov, zohľadnených v projekcii splátok návratných zdrojov financovania, je predpokladaná v najvyššej sume v roku 2017 a to v čiastke cca 5 544 654 EUR a predstavuje 3,67 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (rok 2014) zo sumy 151 008 757 EUR, t.j. neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Pri hodnotení splnenia podmienok pri prípadnom navýšení záväzného sublimitu úveru (splátkový úver I.) až na úroveň celkového limitu úverového rámca v sume 15 900 000,- € sú predpokladané ročné splátky v najvyššej hodnote **v roku 2017 a to v čiastke cca 9 211 032 EUR a predstavuje 6,10 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (rok 2014)**, teda neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Na základe vyššie uvedeného v súlade s § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov **konštatujem, že:**

- Podmienka neprekročenia celkovej sumy dlhu vyššieho územného celku v hodnote 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka **je splnená.**
- Podmienka neprekročenia sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v hodnote 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka **je splnená.**

V Košiciach dňa 06.05.2015

Ing. Ľubomír Hudák
hlavný kontrolór