

## **STANOVISKO**

**hlavného kontrolóra Bratislavského samosprávneho kraja**  
k zámeru prijať úverové rámce na čerpanie návratných finančných prostriedkov  
**v rokoch 2017 – 2020**  
**vo výške do 35 000 000,00 €**  
**na financovanie investičných akcií BSK**

**Bratislava**  
**November 2016**



**Stanovisko hlavného kontrolóra BSK k zámeru prijať úverové rámce na čerpanie návratných finančných prostriedkov v rokoch 2017 - 2020 do výšky 35 000 000,00 € na financovanie investičných akcií BSK.**

Prognóza vývoja dlhovej služby, ako aj návrh rozpočtu BSK na roky 2017 až 2020 počítajú s prijatím návratných zdrojov financovania spolu do výšky 35 mil. € (na podporu financovania investičných akcií vyplývajúcich najmä z Akčného plánu BSK).

Predkladaný návrh zámeru pre prijatie úverových rámcov od finančných inštitúcií v rámci dlhovej služby BSK predpokladá ich postupné čerpanie:

Rok	EIB	Tuzemská banková inštitúcia
2017	10 000 000,00 €	10 000 000,00 €
2018	6 000 000,00 €	0,00
2019	4 000 000,00 €	0,00
2020	5 000 000,00 €	0,00

*EIB = Európska investičná banka*

Zároveň návrh zámeru premietnutý do dlhovej služby v rámci návrhu rozpočtu na roky 2017 - 2019 počíta v uvedenom období so splátkami istín v sume 11 878 880,- €.

V zmysle ustanovení § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov pri dodržiavaní stanovených podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania je možné celkovú sumu dlhu vyššieho územného celku čerpať tak, aby návratné zdroje financovania neprekročili 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročila 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Podľa predloženého návrhu sa predpokladá, že dohodnuté úverové rámce budú poskytnuté s tým, že :

- BSK nebude za ne musieť ručiť majetkom alebo zmenkou,
- za ich predčasné splatenie nebude potrebné platiť poplatok,
- úverujúce finančné inštitúcie umožnia čerpať úvery postupne (v tranžiach),
- EIB k jednotlivým tranžiam umožní aktualizovať nastavenie úrokovej sadzby.

BSK v predložených dokumentoch predpokladá, že vývoj dlhovej služby v období rokov 2015 až 2020 bol, je a bude nasledovný:

a) percentuálny podiel zostatku dlhu na bežných príjmoch podľa § 17 ods. 6 písm. a)

Rok	Zostatok istiny k 31.12.	Bežné príjmy predchádzajúceho roka	%
2015	39 664 131,19 €	119 319 219	33,24
2016	37 066 635,73 €* *	124 916 395	29,67
2017	54 469 140,27 €	130 721 435	41,67
2018	57 204 978,17 €	129 470 328	44,18
2019	57 740 816,07 €	131 775 751	43,82
2020	59 143 320,65 €	138 402 594	42,73

\*stav k 30.9.2016

Úroveň zostatku istín ku koncu roka 2019 vo výške 57 740 816,07 € by tak, oproti stavu ku koncu roka 2016, mala byť vyššia o 20 674 180,34 € (14,14 %). Na súčasnú úroveň sa toto kritérium dostane opäť v roku 2024.

b) percentuálny podiel ročných splátok istiny a príslušenstva na bežných príjmoch podľa § 17 ods. 6 písm. b)

Rok	Suma ročných splátok istiny a príslušenstva	Bežné príjmy predchádzajúceho roka	**
2015	2 436 378,80 €	119 319 219	2,04
2016	3 167 501,76 €	124 916 395	2,54
2017	3 127 158,82 €	130 721 435	2,39
2018	4 256 282,52 €	129 470 328	3,29
2019	4 495 239,58 €	131 775 751	3,41
2020	4 628 029,96 €	138 402 594	3,34

Z vyššie uvedenej tabuľky je zrejmé, že BSK (v období súvisiacom s predkladaným rozpočtom) spĺňa kritériá stanovené v § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zároveň spĺňa (prísnejšie) kritériá podľa požiadavky EIB, ktorá limituje podiel splátok istín, vrátane príslušenstva 15-timi % bežných príjmov.

**Porovnaním vyššie uvedeného, súčasnej úverovej zadlženosti a zákonom stanovených kritérií konštatujem, že pri zámere prijať v rokoch 2017 - 2020 návratné finančné prostriedky v súhrne do výšky 35 000 000,00 € podľa predloženého návrhu, sú dodržané požadované kritéria § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.**

Bratislava 9. 11. 2016



Ing. Štefan Marušák  
hlavný kontrolór BSK

