

STANOVISKO

hlavného kontrolóra Bratislavského samosprávneho kraja k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – čerpanie štvrtej tranže z úverového rámca EIB

Hlavný kontrolór Bratislavského samosprávneho kraja je povinný, v súlade s ustanovením § 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“), preveriť dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

Stanovisko je vypracované k predloženému návrhu na čerpanie štvrtej tranže prostriedkov z úverového rámca Európskej investičnej banky za nasledujúcich podmienok: výška tranže maximálne **9 000 000 €**, termín čerpania tranže do 31.12.2020, úroková sadzba 6M Euribor + marža banky, splácanie úrokov polročné, splácanie istiny polročné a splatnosť 25 rokov.

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:

- a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku 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 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.

Preverovaním dodržania podmienok pre čerpanie štvrtej tranže prostriedkov z úverového rámca Európskej investičnej banky bolo zistené nasledovné:

1. preverovaním splnenia podmienky uvedenej v ustanovení § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bolo zistené, že skutočné bežné príjmy Bratislavského samosprávneho kraja boli v roku 2019 vo výške **166 251 797,08 €** (údaje čerpané z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2019 a z návrhu záverečného účtu za rok 2019).
Celková suma dlhu Bratislavského samosprávneho kraja, t. j. súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov vyššieho územného celku bola ku dňu 31.12.2019 vo výške **53 580 813,35 €** (bez posudzovaného úveru), a pozostávala z nasledovných istín úverov:

Tabuľka č. 1 (zoznam investičných úverov v eur)

Druh bankového úveru podľa splatnosti	Úroková sadzba v %	Dátum splatnosti	Hodnota k 31.12. 2019
Dlhodobý vedený v OTP Banke Slovensko, a.s.	pohyblivá 6M Euribor +0,25%	2025	687.770,78
Krátkodobý vedený v OTP Banke Slovensko, a.s.	pohyblivá 6M Euribor +0,25%	2020	152.692,04
Dlhodobý vedený v Komerčnej Banke, a.s. (I.)	pohyblivá 6M Euribor +0,90%	2026	2.754.690,77
Dlhodobý vedený v Komerčnej Banke, a.s. (II.)	pohyblivá 6M Euribor +1,2%	2024	2.285.718,00
Dlhodobý vedený v Komerčnej Banke, a.s. (III.)	pohyblivá 6M Euribor +1%	2025	1.017.264,57
Krátkodobý vedený v Komerčnej Banke, a.s. (I.)	pohyblivá 6M Euribor +0,90%	2020	500.852,00
Krátkodobý vedený v Komerčnej Banke, a.s. (II.)	pohyblivá 6M Euribor +1,2%	2020	571.428,00
Krátkodobý vedený v Komerčnej Banke, a.s. (III.)	pohyblivá 6M Euribor +1%	2020	203.454,00
Dlhodobý poskytnutý EIB (I.)	pohyblivá 6M Euribor +0,15%	2038	5.085.025,86
Dlhodobý poskytnutý EIB (II.)	pohyblivá 6M Euribor +0,311%	2040	2.533.333,40
Dlhodobý poskytnutý EIB (III.)	pohyblivá 6M Euribor +0,816%	2041	4.380.162,56
Dlhodobý poskytnutý EIB (IV.)	pohyblivá 6M Euribor +0,891%	2042	2.611.491,38
Dlhodobý poskytnutý EIB (V.)	pohyblivá 6M Euribor +0,659%	2043	2.283.485,77
Dlhodobý poskytnutý EIB (VI.)	pohyblivá 12M Euribor +0,25%	2043	6.440.000,00
Dlhodobý poskytnutý EIB (VII.)	pohyblivá 12M Euribor +0,259%	2043	1.840.000,00
Dlhodobý poskytnutý EIB (VIII.)	pohyblivá 6M Euribor +0,254%	2044	6.720.000,00
Krátkodobý poskytnutý EIB (I.)	pohyblivá 6M Euribor +0,15%	2020	282.501,44
Krátkodobý poskytnutý EIB (II.)	pohyblivá 6M Euribor +0,311%	2020	126.666,66
Krátkodobý poskytnutý EIB (III.)	pohyblivá 6M Euribor +0,816%	2020	208.579,16
Krátkodobý poskytnutý EIB (IV.)	pohyblivá 6M Euribor +0,891%	2020	118.704,16
Krátkodobý poskytnutý EIB (V.)	pohyblivá 6M Euribor +0,659%	2020	99.282,00
Krátkodobý poskytnutý EIB (VI.)	pohyblivá 12M Euribor +0,25%	2020	280.000,00
Krátkodobý poskytnutý EIB (VII.)	pohyblivá 12M Euribor +0,259%	2020	80.000,00
Krátkodobý poskytnutý EIB (VIII.)	pohyblivá 6M Euribor +0,254%	2020	280.000,00
Dlhodobý vedený v Slovenskej sporiteľni, a.s. (I.)	pohyblivá 3M Euribor + 1,29%	2030	3.037.710,80
Krátkodobý vedený v Slovenskej sporiteľni, a.s. (I.)	pohyblivá 3M Euribor + 1,29%	2020	333.336,00
Dlhodobý vedený v Slovenskej sporiteľni, a.s. (II.)	12M Euribor +0,27%	2032	7.999.996,00
Krátkodobý vedený v Slovenskej sporiteľni, a.s. (II.)	12M Euribor +0,27%	2020	666.668,00
Spolu			53.580.813,35

Ku dňu vypracovania stanoviska nemal Bratislavský samosprávny kraj žiadne záväzky z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov.

Celková suma dlhu Bratislavského samosprávneho kraja vrátane posudzovaného úveru v maximálnej výške (t. j. **9 000 000,00 €**) a po odpočítaní výšky splatených istín k 31.03.2020 je vo výške **61 435 725,63 €** (53 580 813,35 € + 9 000 000,00 € - 1 145 087,72 €), ktorá predstavuje **36,95 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

- preverovaním splnenia podmienky uvedenej v ustanovení § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bolo zistené, že suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov dosiahne v rozpočtom roku 2020 sumu **4 323 341,00 €** za predpokladu aktuálnych úrokových sadziieb dohodnutých v podmienkach čerpania jednotlivých úverov a za predpokladu, že splátky úveru, ktorý je predmetom stanoviska budú realizované až od roku 2021.

Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka 2019 znížené o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku 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 boli vo výške **110 336 419,00 €** (údaje čerpané z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2019 a z návrhu záverečného účtu za rok 2019).

Z uvedeného vyplýva, že suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov v roku 2020, za predpokladu aktuálnych úrokových sadzieb dohodnutých v podmienkach čerpania jednotlivých úverov a za predpokladu, že splátky úveru, ktorý je predmetom stanoviska budú realizované až od roku 2021, predstavuje **3,92 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku 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.

Na základe vyššie uvedeného konštatujem, že **podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania** - čerpanie štvrtej tranže prostriedkov z úverového rámca Európskej investičnej banky vo výške maximálne 9 000 000 € uvedené v ustanovení § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy **sú splnené**, t. j.:

- celková suma dlhu Bratislavského samosprávneho kraja **neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka** a
- **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 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.

Bratislava 15. 05. 2020

Ing. Milan Slezák
hlavný kontrolór BSK