

Útvar hlavného kontrolóra mesta Košice

• •

INTERNÝ LIST

Magistrát mesta Košice
oddelenie ekonomické

• •

Váš list číslo/zo dňa

Naše číslo
MK/A/2020/12644-4

Vybavuje/linka
Ing. Pavol Gallo/281

Košice
09. 06. 2020

Vec

Reštrukturalizácia úverov – prijatie úveru od Prima banky Slovensko, a. s. - stanovisko

Na základe Vašej požiadavky o vypracovanie stanoviska hlavného kontrolóra mesta Košice k prijatiu dlhodobého úveru od Prima banky Slovensko, a. s. vo výške 10 000 000 € Vám uvádzam nasledovné:

V záujme získania finančných zdrojov s výhodnejšími podmienkami čerpania bola schválená Uznesením č. 401 prijatým na XV. zasadnutí Mestského zastupiteľstva v Košiciach, ktoré sa konalo dňa 28. 05. 2020 reštrukturalizácia úverov, ktoré budú slúžiť ako náhrada za doteraz nečerpaný úver na kapitálové výdavky.

Mesto Košice sa rozhodlo po posúdení ponúk viacerých bánk prijať úver od Prima banky Slovensko, a. s. s lehotou splatnosti do 31. 12. 2030 s variabilnou úrokovou sadzbou 12-mesačný EURIBOR+0,20 % p.a., ktorý bude použitý na financovanie kapitálových výdavkov s čerpaním v rokoch 2020 – 2022 a po predchádzajúcom súhlase Mestského zastupiteľstva v Košiciach aj na prípadné financovanie bežných výdavkov s čerpaním v rokoch 2020 – 2021.

V zmysle § 18f ods. 1) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení a § 17 ods. 14) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách“) po preverení dodržania podmienok na prijatie uvedeného dlhodobého úveru na základe podkladov poskytnutých hlavnému kontrolórovi mesta Košice oddelením ekonomickým Magistrátu mesta Košice je možné konštatovať nasledovné:

(1) Zákonné ustanovenia pri použití návratných zdrojov financovania (ďalej len „NZF“)

Podľa § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách môže mesto Košice na plnenie svojich úloh prijať NZF len v prípade, ak:

- a) celková suma dlhu mesta neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma ročných splátok NZF, vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov mesta v predchádzajúcom rozpočtovom roku.

Podľa § 17 ods. 8) zákona o rozpočtových pravidlách sa do celkovej sumy dlhu mesta podľa ods. 7) nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, z úveru poskytnutého zo ŠFRB na obstaranie obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá

v cene ročného nájomného na obecné nájomné byty, záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, záväzky z pôžičky z Fondu na podporu umenia a záväzky z NZF prijatých na predfinancovanie realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie najviac v sume nenávratného finančného príspevku.

(2) **Ukazovatele dlhu mesta k 31. 05. 2020**

- a) **Skutočné bežné príjmy mesta v predchádzajúcom rozpočtovom roku 2019:**
185 952 235 €
- b) **Účtovný stav nesplatených NZF mestom k 31. 05. 2020 celkom:**
41 119 263 €
- c) **Skutočný stav NZF po zohľadnení § 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách k 31. 05. 2020:**
40 701 502 €
- d) **Celková suma dlhu obce:** 21,88 % (povolená je do 60 %)
- e) **Suma ročných splátok NZF v roku 2020:** 2,66 % (povolená je do 25 %)

(3) **Dodržanie podmienok zákona rozpočtových pravidlách po prijatí úverových prostriedkov mestom od Prima banky Slovensko, a. s. vo výške 10 mil. €**

Po prijatí úverových prostriedkov od Prima banky Slovensko, a. s. vo výške 10 000 000 € za účelom financovania kapitálových výdavkov budú podmienky stanovené v § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách dodržané nasledovne:

- a) **Celková suma dlhu mesta Košice k 31. 05. 2020 pri započítaní úveru vo výške 10 000 000 € od Prima banky Slovensko, a. s. bude vo výške 51 119 263 € a skutočná suma dlhu bez NZF podľa § 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách po započítaní ročných splátok istiny bude vo výške 50 701 502,26 €.**
- b) **Suma dlhu predstavuje 27,26 % a neprekročí povolenú hranicu 60 % skutočných bežných príjmov mesta za rok 2019,**
- c) **Suma ročných splátok NZF bude v prípade prijatia úveru z Prima banky Slovensko, a. s. 2,74 % zo skutočných bežných príjmov mesta za rok 2019 a neprekročí povolenú hranicu 25 %.**

Ing. Pavol Gallo
hlavný kontrolór mesta Košice