

## Správa o kontrole stavu a vývoja dlhu mesta a preverenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania

V tabuľke č. 1 je uvedený prehľad nesplatených úverov, ktoré sa počítajú do celkovej sumy dlhu mesta Trnava.

Tabuľka č. 1

Por. č.	Úver prijatý v roku	Banka	Účel na ktorý bol úver použitý	Celková výška prijatého úveru	Zostatok úveru k 30.06.2020	Rok v ktorom by mal byť úver splatený
1.	18.12.2019	Slovenská sporiteľňa	rekonštrukcia, výstavba školských	3 500 000	695 568,40	2027
2.	18.07.2018	Slovenská sporiteľňa	MK a most na ulici Mikovíniho	1 500 000 (skutočne čerpané 1 057 224,56)	890 556,56	2028
3.	04.10.2017	ČSOB	rekonštrukcia ZŠ, MŠ	1 500 000	681 000,00	2022
4.	19.12.2017	Slovenská sporiteľňa	športový areál Slávia	1 500 000	1 350 000,00	2023
5.	22.06.2017	Slovenská sporiteľňa	Skládka KO 5.etapa	900 000	374 090,16	2055
6.	20.11.2011	Primabanka	Skládka KO	252 800	70 214,16	2025
7.	20.03.2012	VÚB, a. s.	MPaTP	730 294	97 493,61	2022
8.	10.02.2012	VÚB, a. s.	MPaTP	2 291 606	596 990,00	2023
9.	20.11.2010	Primabanka	investičné akcie r. 2010	2 000 000	726 164,00	2025
10.	29.12.2009	Primabanka	Investičné akcie r.2009	3 319 000	995 686,00	2024
11.	25.10.2006	Primabanka	Investičné akcie r. 2006 - 8	3 452 168	321 132,19	2021
12.	25.07.2006	Primabanka	Investičné akcie r.2006	1 460 532	83 975,61	2021
13.	01.11.2005	Primabanka	Investičné akcie r. 2005	2 237 270	74 575,70	2020
14.	11.08.2005	Primabanka	refinanc. úveru	1 373 266	709 520,58	2035
15.	04.04.2010	VÚB, a. s.	MPaTP	297 219	203 161,50	2025
			<b>Spolu</b>		<b>7 870 128,47</b>	

V tabuľke č. 2 je uvedený prehľad nesplatených úverov, ktoré sa nepočítajú do celkovej sumy dlhu mesta Trnava.

Tabuľka č. 2

Por. č.	Úver prijatý v roku	Banka	Účel na ktorý bol úver použitý	Celková výška prijatého úveru	Zostatok úveru k 30.06.2020	Rok v ktorom by mal byť úver splatený
1.	2005	ŠFRB	výstavba nájomných bytov	2 746 564	1 509 746,42	2035
2.	2004	ŠFRB	výstavba nájomných bytov	966 242	520 347,47	2035
3.	2002	ŠFRB	výstavba nájomných bytov	318 131	185 942,11	2032
4.	2000	ŠFRB	výstavba nájomných bytov	613 855	330 982,63	2031
5.	2006	ŠFRB	výstavba nájomných bytov	525 393	322 934,14	2037
6.	2006	ŠFRB	výstavba nájomných bytov	2 405 497	1 392 756,80	2036
			<b>Spolu</b>		<b>4 262 709,57</b>	

Podľa § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy môže mesto Trnava na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania len ak:

- celková suma dlhu mesta 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 mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Tabuľka č. 3

<b>Dlh mesta Trnava</b>	
celková suma dlhu mesta k 30.6.2020	7 870 128,47 €
výška skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (2019)	60 123 085,00 €
z toho 60%	36 073 851,00 €
<b>Stav dlhu mesta v % k 30.06.2020</b>	<b>13,09 %</b>

Na základe údajov uvedených v tabuľke č. 3 je celková suma dlhu mesta k 30.06.2020 vo výške 13,09 % zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Zákonom stanovená podmienka bola k 30.06.2020 splnená.

Považujem za potrebné spomenúť, že zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy síce stanovuje hranicu 60 % ako tú, ktorá sa nesmie prekročiť, rada by som však dala do pozornosti, že v zákone o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je tiež uvedené, že mesto má sledovať v priebehu rozpočtového roka vývoj dlhu a ak celková suma dlhu mesta dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, mesto je povinné prijať opatrenia uvedené v zákone, ktorých cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu mesta. To znamená, že už priblíženie sa k hranici 50 % je riziková situácia.

Podľa môjho názoru je preto vhodné stanoviť si takú maximálnu hranicu, ktorá by nevyvolávala vznik potenciálneho rizika z hľadiska zdravého vývoja financií mesta, čo je podľa mňa už 40 %, t. j. nespoliehať sa na zákonom stanovených 60 %. Uvedené podporuje aj fakt, že celková suma dlhu mesta sa porovnáva ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka, ktoré zvlášť v tejto situácii, ktorú prežívame v súvislosti s vírusom COVID, nemusia mať takú výšku akú sme predpokladali, a to aj v ďalších rokoch. To znamená, ak budú mať príjmy klesajúcu tendenciu, zadĺženosť sa bude počítat' k inej výške príjmov než s akou sme počítali.

Mesto sa rozhodlo žiadať o návratnú finančnú výpomoc – pôžičku z Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorá je určená na kompenzáciu výpadku príjmov subjektom územnej samosprávy vo výške 1 462 429,00 eur.

Podľa § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór mesta.

**Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov – navýšenie úverov o návratnú finančnú výpomoc obciam na kompenzáciu výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020 vo výške 1 462 429 eur**

Pri preverovaní dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania – navýšenie o 1 462 429 eur - boli podkladom nasledovné údaje:

- skutočné bežné príjmy roka 2019 60 123 085 eur
- prostriedky poskytnuté v roku 2019 mestu Trnava z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, z EÚ a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu 12 472 072 eur
- skutočné bežné príjmy roka 2019 znížené o prostriedky z cudzích zdrojov (60 123 085 – 12 472 072 = 47 651 031) 47 651 013 eur
- objem navýšenia úverov o návratnú finančnú výpomoc obciam na kompenzáciu výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020 1 462 429 eur
- predpokladaný stav komerčných úverov mesta Trnava po prijatí kompenzácie výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020 k 31.12.2020 9 763 536 eur
- záväzky z investičných dodávateľských úverov 0 eur
- ručiteľské záväzky 0 eur
- celková suma ročných splátok prijatých návratných zdrojov financovania po prijatí kompenzácie výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020 k 31.12.2020 2 695 480 eur

1. Preverenie úverovej zaťaženia mesta Trnava podľa § 17 ods. 6 písm. a):

Úverová zaťaženosť mesta Trnava k 31.12.2020 po navýšení úverov o 1 462 429 eur  
 $9\,763\,536 : 60\,123\,085 \times 100 = 16,24 \%$

Stanovisko: Celková suma dlhu mesta Trnava po navýšení úverov o návratnú finančnú výpomoc obciam v roku 2020 neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2019.

Nadviazala by som na svoj názor uvedený vyššie, že nie je dobre spoliehať sa na hranicu celkového dlhu mesta 60 %, pretože aj v podmienkach stanovených MF SR pre čerpanie pôžičky na kompenzáciu výpadku dane z príjmov v roku 2020 je uvedené, že obec alebo vyšší územný celok môže prijať túto návratnú finančnú výpomoc len ak ich celková suma dlhu neprekročí 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

2. Preverenie splátkovej zaťažnosti mesta Trnava podľa § 17 ods. 6 písm. b):

Splátková zaťažnosť mesta Trnava v roku 2020 po navýšení úverov o 1 462 429 eur  
 $2\,695\,480 : 47\,651\,013 \times 100 = 5,66 \%$

Stanovisko: Suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov, po navýšení úverov o návratnú finančnú výpomoc obciam v roku 2020 neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2019 znížených o prostriedky poskytnuté z cudzích zdrojov v roku 2019.

Zabezpečenie splácania návratných zdrojov financovania mestom po prijatí pôžičky je reálne.

Vyjadrenie hlavnej kontrolórky:

Podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov na kompenzáciu výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020 vo výške 1 462 429 eur

s ú d o d r ť a n é .

V Trnave, dňa 10.9.2020

Ing. Monika Černayová v. r.  
hlavná kontrolórka mesta Trnava