

Spis: 318/2023/KO Reg. záznam: 13312/2023

**STANOVISKO hlavnej kontrolórky
k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania**

V zmysle § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov hlavný kontrolór preveruje dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6. zákona č. 583/2004 Z. z. pred ich prijatím. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania (NZF) mestom je hlavný kontrolór mesta povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Podmienky použitia návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z.:

- návratné zdroje financovania možno použiť len na úhradu kapitálových výdavkov,
- výnimočne možno návratné zdroje financovania použiť aj na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka, pri splnení podmienky, že tieto budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

Podľa § 21h zákona č. 583/2004 Z. z. - Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 15.12.2022 ustanovenia § 10 ods. 7 a 9 zákona č. 583/2004 Z. z. a ustanovenie § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z. mesto nie je povinné uplatňovať do 31. decembra 2023; v tomto období mesto nie je povinné uplatňovať vo vzťahu k zabezpečeniu vyrovnanosti bežného rozpočtu ani ustanovenia § 12 ods. 3 a § 14 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z. To neplatí vo vzťahu k zostaveniu rozpočtu na roky 2024 až 2026."

1. Základné údaje o úvere

Druh úveru	Dlhodobý investičný úver
Účel úveru	Financovanie výdavkov schválených zastupiteľstvom dlžníka. Mesto plánuje prijaté návratné zdroje použiť na kapitálové výdavky, konkrétne na realizáciu schválených investičných akcií: - Regenerácia vnútroblokov na ulici SNP a Hlavnej ulici, - Obnova NKP – ÚZPF č. 2354/1, Železiareň, Zlievareň Stará Maša, - Podpora dobudovania základnej tech. infraštruktúry, - ďalšie nepredvídané kapitálové výdavky na práce navyše
Časové obdobie na použitie NZF	10 rokov
Požadovaná výška	1 000 000,- €
Doba splácania NZF	Splácanie istiny: 120 pravidelných mesačných splátok splatných k ultimu mesiaca (119 splátok vo výške 9 167,- € + posledná splátka vo výške 9 127,- €) Prvá splátka splatná 31.10.2023, posledná splátka 31.9.2033. Splácanie úrokov: mesačne k ultimu mesiaca, úroky vypočítané podľa aktuálne vyčerpanej časti úveru, aktuálnej úrokovej sadzby a skutočného počtu dní na báze 360 dní v roku.
Úroková sadzba	12M EURIBOR vo výške 3,928% + marža 0,48% p.a.= Spolu: 4,41 %
Poplatky	Spracovateľský poplatok 500,- € Závazková provízia z nevyčerpanej časti úveru: neuplatňuje sa Poplatok za monitoring: neuplatňuje sa Správa úveru: 5,- €/mesiac

Mesto Krompachy

Mestský úrad Krompachy, Námestie Slobody 1, 053 42 Krompachy
Hlavná kontrolórka mesta

2. Zákonné ustanovenia pri používaní návratných zdrojov financovania

Podmienky prijatia návratných zdrojov financovania sú zadefinované v §17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov z.n.p., že mesto môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, **len ak:**

- celková suma dlhu obce neprekročí **60 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma ročných 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 obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné verejné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

3. Rozhodovanie o prijatí úveru

Rozhodovanie o prijatí úveru je vyhradené mestskému zastupiteľstvu v súlade s § 11 ods. 4) písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

4. Skutočné bežné príjmy mesta v roku 2022

Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022	8 737 557,74 €
Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022 znížené 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.	5 255 486,87 €

5. Celková posudzovaná suma dlhu mesta

Podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.Z v z. n. z. **celkovou sumou dlhu mesta** sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce, okrem výnimiek uvedených v § 17 ods. 8 citovaného zákona.

v €						
Veriteľ Číslo zmluvy	Účel	Začiatok splácania	Výška poskytnutého úveru/NFV	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2022	Zostatok úveru (istiny) + nový úver	Rok splatnosti
ŠFRB 810/131/2008	Nájomný dom 15 b.j. Námestie Slobody č. 20	2008	388 003,72	216 999,64	211 671,02	2038
ŠFRB 810/839/2009	Nájomný dom 42 b.j. Maurerova č. 60 a č. 61	2010	1 454 913,00	905 909,12	885 856,48	2040
Záväzky voči ŠFRB, ktoré sa nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu:					1 097 527,50	
SLSP, a.s. 5064043635	Hnedý priemyselný park	2015	417 000,00	71 880,00	53 905,-	2024
MF SR 2020/128/2823	Výkon samosprávnych funkcií na kompenzáciu výpadku DzPFO	2024	185 000,00	185 000,00	185 000,-	2027
Výška NfV, ktorý chce mesto prijať					1 000 000,-	2033
SPOLU upravená celková suma predpokladaného dlhu:					1 238 905,-	

Mesto Krompachy

Mestský úrad Krompachy, Námestie Slobody 1, 053 42 Krompachy
Hlavná kontrolórka mesta

6. Ročné splátky úverov v roku 2023

Mesto počas rozpočtového roka sleduje vývoj dlhu a splátok podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004, postupuje v súlade s § 17 ods. 9 až 12 daného zákona. V zmysle § 17 ods. 13 povinnosť uplatňovať ustanovenia odsekov 10 a 11 sa nevzťahuje na obdobie 24 mesiacov od prvého mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom sa uskutočnilo ustanovujúce zasadnutie mestského zastupiteľstva a v prípadoch ustanovených osobitným predpisom.

v €

Veriteľ Číslo zmluvy	Predpokladané ročné splátky istiny za rok 2023	Predpokladané ročné splátky úrokov za rok 2023	SPOLU predpokladaná splátka (istina + úroky) za rok 2023
ŠFRB – 15 b.j. 810/131/2008	12 835,06	2 140,82	14 975,88
ŠFRB – 42 b.j. 810/839/2009	48 294,21	8 961,75	57 255,60
SLSP, a.s. - HPP 5064043635	43 140,00	2 413,00	45 553,00
MF SR – samosp. funkcie 2020/128/2823	0,00	0,00	0,00
NOVÝ ÚVER zo SLSP a.s.	25 000,00	11 171,01	36 171,00
SPOLU	129 269,27	24 686,58	153 955,85

7. Výpočet podľa § 17 ods. 6 zákona 583/2004 Z. z.

Zostatok predpoklad. istiny úverov	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022	§ 17 ods.6 písm. a)
1 238 905,00 €	8 737 557,74 €	14,18 % < 60%

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z. z. **splnená.**

Predpokladané ročné splátky vrátane úhrady výnosov za rok 2023	Skutočné znížené bežné príjmy k 31.12.2022	§ 17 ods.6 písm. b)
153 955,85 €	5 255 486,87 €	2,93 % < 25%

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. b) zákona č.583/2004 Z. z. **splnená.**

8. Záverečné stanovisko

Po preverení podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ust. § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy konštatujem, že v prípade prijatia návratných zdrojov financovania vo výške 1 000 000,- €:

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

Na základe uvedeného konštatujem, že podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) a písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. mesto Krompachy splňa.

Mesto Krompachy

Mestský úrad Krompachy, Námestie Slobody 1, 053 42 Krompachy
Hlavná kontrolórka mesta

Podľa § 17 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec a vyšší územný celok môžu vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

Hlavná kontrolórka v súlade so zákonom č. 583/2004 Z. z. § 17 ods. 14) v z. n. p. skúma dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania, neskúma objem a rentabilitu úveru, charakter a skladbu investičnej akcie, jej rozpočtový náklad, návratnosť a pod..

V Krompachoch, dňa 16. júna 2023

Ing. Marta Legátová
hlavná kontrolórka