

Spis: 318/2023/KO Reg. záznam: 14105/2023

**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."

Výška dlhu mesta podľa poskytnutých údajov z oddelenia majetku a regionálneho rozvoja, z ktorých som vychádza pri preverovaní dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania:

1. Základné údaje o úvere

Druh úveru	Dlhodobý investičný úver
Účel úveru	Mesto plánuje prijaté návratné zdroje použiť na kapitálové výdavky schválené MsZ, 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	1 100 000,- €
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 30.9.2033. 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 k 6.7.2023 vo výške 4,145 % + marža 0,48% p.a.= Spolu: 4,625 %
Poplatky	Spracovateľský poplatok 500,- €. Správa úveru: 5,- €/mesiac Záväzková provízia z nevyčerpanej časti úveru: neuplatňuje sa Poplatok za monitoring: neuplatňuje sa

Mesto Krompachy

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

2. Záonné 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) k 30.6.2023 + nový úver	Rok splatnosti
ŠFRB 810/131/2008	Nájomný dom 15 b.j. Námestie Slobody č. 20	2008	388 003,72	216 999,64	210 610,05	2038
ŠFRB 810/839/2009	Nájomný dom 42 b.j. Maurerova č. 60 a č. 61	2010	1 454 913,00	905 909,12	881 863,36	2040
Záväzky voči ŠFRB, ktoré sa nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu:					1 092 473,41	
SLSP, a.s. 5064043635	Hnedý priemyselný park	2015	417 000,00	71 880,00	50 310,-	2024
MF SR 2020/128/2823	Výkon samosprávnych funkcií na kompenzáciu výpadku DzPFO	2024	185 000,00	185 000,00	185 000,-	2027
Výška NZF, ktorý chce mesto prijať					1 100 000,-	2033
SPOLU upravená celková suma predpokladaného dlhu:					1 335 310,-	

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	57 255,96
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. 1.splátka k 31.10.2023	27 501,-	20 879,47	48 380,47
SPOLU	131 770,27	34 395,04	166 165,31

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)
1 335 310,00 €	8 737 557,74 €	15,28 % < 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)
166 165,31 €	5 255 486,87 €	3,16 % < 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 1 100 000,- €:

- 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 spĺňa.

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 13. júla 2023

Ing. Marta Legátová
hlavná kontrolórka