

**Stanovisko hlavného kontrolóra
k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania**

- Prijatie návratnej finančnej výpomoci od Ministerstva financií SR

Vláda SR schválila dňa 12.08.2020 uznesením č. 494/2020 – Návrh na poskytnutie návratných finančných výpomocí obciam a vyšším územným celkom na kompenzáciu výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020, čo pre mesto Leopoldov činí **sumu 76.727,- €**

Mesto môže prijať návratnú finančnú výpomoc, len ak

a/celková suma dlhu obce **neprekročí 50%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka

b/suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov **neprekročí 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 prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Úverová záťažnosť mesta Leopoldov k 31.12.2019

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania

Na základe ustanovenia § 17 ods. 14 a ods. 15 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov vz.n.p., hlavný kontrolór obce preveruje dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

Výpočet pre rok 2020

A/

Celková suma dlhu mesta k 31.12.2019

112.408,39 €

Z toho: ČOV Prima banka 46.366,17 €

/úver vyplatený v marci 2020/

OTP banka 66.042,22 €

Celkové bežné príjmy k 31.12.2019

3.745.111,35 €

Podmienka § 17 ods.6 písm. a)

60 % z bežných príjmov

2.247.066,81 €

/ 3.745.111,35 : 100 = 37.451,1135 x 60 = 2.247.066,81/

/ 50 % z 3.745.111,35 je vo výške 1.872.555,67 €/

Suma dlhu / celková výška bežných príjmov

112.408,39 : 3.745.111,35

t.j.

3,00 % < 60 %

Z uvedeného výpočtu vyplýva, že celková suma dlhu mesta tvorí 3,00 % bežných príjmov mesta za rok 2019, čo je v súlade so zákonnou podmienkou podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona č.583/2004 Z. z.

Podmienka § 17 ods.6 písm. b)

25 % z bežných príjmov /kód zdroja 41/ 692.149,58 € / ročná splátka úveru /

Bežné príjmy, podľa kódu zdroja 41 z výkazu, sú vo výške 2.768.598,31 € k 31.12.2019.

$/2.768.598,31 : 100 = 27.685,9831 \times 25 = 692.149,578/$

Mesačná splátka úveru 57.679,13 € $/692.149,58 : 12/$

Suma ročných splátok/ bežné príjmy

20.171,73 : 2.768.598,31 t.j. **0,7285 % = 0,73 % < 25 %**

Z uvedeného výpočtu vyplýva, že celková suma splátok mesta tvorí 0,73 % bežných príjmov /kód zdroja 41/ mesta za rok 2019, čo je v súlade so zákonnou podmienkou podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona č.583/2004 Z. z

B/

Prehodnotenie dodržania ustanovení § 17 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov vz.n.p. , ak mesto Leopoldov:

- má uzatvorenú zmluvu na poskytnutie úver vo výške 1.600.000,- €
- odporúča prijať návratnú finančnú výpomoc od MFSR vo výške 76.727,- €

Výška novoprijatých úverov spolu činí 1.676.727,- €.

Celková suma dlhu mesta k 31.12.2019

		112.408,39 €
Splatený úver Prima banke / marec 2020/	mínus	46.366,17 €

zostatok		66.042,22 €
Nový úver		1.600.000,- €
Finančná výpomoc MF SR		76.727,- €

		1.742.769,22 €

$/ 1.742.769,22 : 3.745.111,35 = 0,4653 /$ t.j. 46,53 % < 50 %

Rezerva na čerpanie úveru: 129.786,45 € $/ 1.872.555,67 - 1.742.769,22 /$

Výška splátok sa nemení, pretože splátky z investičného úveru 1.600.000,- € sa začnú splácať v auguste 2021 a prvá splátka návratnej finančnej výpomoci MFSR bude v roku 2024.

Záverečné stanovisko k prijatiu návratnej finančnej výpomoci od MF SR :

Mesto Leopoldov spĺňa podmienky podľa § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov pre prijatie návratných zdrojov financovania vo výške 76.727,- € návratnú finančnú výpomoc od MF SR.

Možnosť čerpania úveru pri 50 % z bežných príjmov je vo výške 1.872.555,67 €.

Vypracovala: Ing. Trnková, hlavný kontrolór mesta

V Leopoldove, dňa 02.09.2020

MZ 07.09.2020

1.1. Stav a vývoj dlhu

Rok	2014	2015	2016	2017	2018	2019
	(skutočnosť)	(skutočnosť)	(skutočnosť)	(skutočnosť)	(skutočnosť)	(skutočnosť)
Bežné príjmy v € celkom	2 460 575,51	2 634 129,98	2 861 070,60	3 114 513,73	3 324 695,25	3 745 111,35
- Prenesené kompetencie školy a ich vl. Príjmy	521 590,42	549 093,53	606 380,51	594 955,09	731 965,66	819 490,44
= Bežné príjmy v €	1 938 985,09	2 085 036,45	2 254 690,09	2 519 558,64	2 592 729,59	2 925 620,91
zostatky úveru (istiny) k 31. 12 príslušného roka (t.j.celková suma dlhu v €)	226 544,60	203 053,48	179 562,36	156 071,24	132 580,12	112 408,39
celková suma dlhu mesta v %	11,99	10,47	8,61	6,92	5,26	4,34
maximum sumy dlhu v %	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00
maximum sumy dlhu v €	1 133 536,20	1 163 391,05	1 251 021,87	1 352 814,05	1 511 735,18	1 755 372,55
možnosť čerpania ďalšieho úveru v €	906 991,60	960 337,57	1 071 459,51	1 196 742,81	1 379 155,06	1 642 964,16
suma ročných splátok v € (ČOV)	23 491,12	23 491,12	23 491,12	23 491,12	23 491,12	20 171,73
suma úrokov v € (ČOV)	4 258,00	4 258,00	2 344,20	1 894,00	1 501,28	1 250,76
suma ročných splátok vrátane úrokov v € (ČOV)	27 749,12	27 749,12	25 835,32	25 385,32	24 992,40	21 422,49
suma ročných splátok ŠFRB v €	98 410,00	98 410,00	98 410,00	98 409,00	98 409,00	98 409
suma splátok v € spolu (ČOV + ŠFRB)	126 159,12	126 159,12	124 245,32	123 794,12	123 401,40	119 831,49
podiel ročných splátok na bežných príjmoch v %	6,68	6,51	5,96	5,49	4,90	4,62
maximálny podiel ročných splátok na bežných príjmoch v %	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
maximálna suma ročných splátok v €	472 306,75	484 746,27	521 259,11	563 672,52	629 889,66	648 182,40

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:

Obec v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p., môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

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

Podľa ustanovenia § 17 ods. 8 zákona č.583/2004 Z.z. táto podmienka sa nevzťahuje na úvery zo ŠFRB.

(6) Obec a vyšší územný celok môžu 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^{21a}) neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo 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.^{17a)}

(7) Celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov^{21a)} a ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku.

(8) Do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu²²⁾ a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na obstaranie obecných nájomných bytov²³⁾ vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu,^{22a)} záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia^{22b)} a záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi Slovenskou republikou a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu,^{23aa)} to platí aj, ak obec alebo vyšší územný celok vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom^{23aa)} rovnako, najviac v

sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.