

Stanovisko hlavného kontrolóra mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania k termínu 31.1.2020

Podľa ustanovenia § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) obec môže na plnenie svojich úloh použiť aj návratné zdroje financovania.

Mesto Moldava nad Bodvou zvažuje v roku 2020 využitie možnosti prijať na financovanie svojich aktivít návratné zdroje financovania.

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 citovaného zákona preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou alebo vyšším územným celkom podľa odseku 6 citovaného ustanovenia je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť Ministerstvu financií Slovenskej republiky.

V súlade s ustanovením § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec 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 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.

Obe podmienky musia byť splnené súčasne (kumulatívne).

Plánovaná výška prijatých návratných zdrojov financovania v roku 2020 je 289 000 eur. Splatnosť úveru je modelovaná na 6 resp. 9 rokov rokov. Výška modelovanej mesačnej splátky istiny pri splatnosti 6 rokov je 4 014 eur a pri splatnosti 9 rokov je to mesačne 2 676 eur pri úrokovej sadzba 0,25% p.a. počas celej doby splácania.

A.) CELKOVÁ POSUDZOVANÁ SUMA DLHU¹ MESTA:

Súhrn záväzkov vyplývajúcich so splácania istín návratných zdrojov financovania k 31.1.2020:

1	VÚB a.s., zmluva o úvere č. 910/2013/UZ (Úver Poliklinika)	370 801,00 €
2	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (Úver – byty Hviezdoslavova ul., parkovisko poliklinika)	150 904,43 €
Celková posudzovaná suma dlhu mesta k 31. 1. 2020		521 705,43 €
Výška úveru, ktorý chce mesto prijať		289 000,00 €
Celková posudzovaná suma dlhu mesta v prípade prijatia úveru		810 705,43 €

K celkovej sume dlhu mesta je potrebné doplniť, že mesto má uzatvorenú zmluvu so Slovenskou sporiteľňou a.s. o 118/CC/19 (interné číslo zverejnenia zmluvy 158/2019) o garantovaní poskytnutia úverového rámca pre mesto do výšky 1 331 000 eur. K 31.1.2020 bolo z úverového rámca čerpaných 150 904,43 eur. Čerpanie ďalších prostriedkov závisí od realizácie investičných akcií, na ktorých realizáciu je úverový rámec schválený. K zmluve bol uzatvorený dodatok č. 1 s označením 118/CC/19-D1 (interné číslo zverejnenia zmluvy 921/2019), v ktorom bola dojednaná nová lehota na možné čerpanie úveru najneskôr do 31.12.2020. Preto je žiaduce pre prepočet finančných limitov pre možnosti mesta prijatia ďalších návratných zdrojov financovania (§17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy) zohľadňovať aj skutočnosť, že tieto už zmluvne garantované návratné prostriedky zvýšia dlhovú zaťaženosť mesta s najvyššou pravdepodobnosťou už v roku 2020. Súvisiacou skutočnosťou je aj reálne začatie stavebných prác na dominantnej investičnej aktivite, ktorá má byť financovaná z úverových zdrojov, ktorou je obnova budovy na Hviezdoslavovej ulici za účelom výstavby nájomných bytov.

B.) ROČNÉ SPLÁTKY ÚVEROV V ROKU 2020

		Výška ročnej splátky istiny	Výška odhadovanej ročnej splátky úrokov
1	VÚB a.s., zmluva o úvere č. 910/2013/UZ (Úver Poliklinika)	101 124,00 €	6 340,00 €
2	Úvery ŠFRB	50 382,69 €	25 166,91 €
3	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (Úver – byty Hviezdoslavova ul.)	145 200,00 €	9000,00 € ²
Celková suma ročných splátok z návratných zdrojov financovania, ktoré mesto už prijalo a spláca ich		296 706,69 €	40 506,91 €

¹ Celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa na účely zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku, okrem výnimiek uvedených v § 17 ods. 8 citovaného zákona.

² Výška úrokov zaplatených za rok bude závisieť od toho, kedy v priebehu roka 2020 budú úverové prostriedky reálne čerpané. Z dôvodu, že úrok sa vypočítava z istiny, ktorú tvoria reálne čerpané finančné prostriedky.

Celková suma ročných splátok z návratných zdrojov financovania, ktoré mesto už prijalo a spláca ich k 31.1.2020 (istina + úroky)	337 213,60 €
Predpokladaná suma ročných splátok (istina + úroky v mesiacoch marec až december roku 2020) návratných zdrojov financovania, ktoré sa mesto usiluje získať (289 000 eur). Splatnosť 6 rokov.	40 698 €
Predpokladaná suma ročných splátok (istina + úroky v mesiacoch marec až december roku 2020) návratných zdrojov financovania, ktoré sa mesto usiluje získať (289 000 eur). Splatnosť 9 rokov.	27 336 €
Celková suma splátok návratných zdrojov financovania v roku 2020 (súčasnú úveru + potenciálne návratné zdroje so splatnosťou 6 rokov).	377 911,60 €
Celková suma splátok návratných zdrojov financovania v roku 2020 (súčasnú úveru + potenciálne návratné zdroje so splatnosťou 9 rokov).	364 549,60 €

C.) SKUTOČNÉ BEŽNÉ PRÍJMY MESTA V ROKU 2019

Skutočné bežné príjmy mesta v roku 2019	10 887 923,08 €
Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka (2019) 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.	6 732 944,42 €

V prípade prijatia úveru v hodnote 289 000 eur by predstavovala celková suma dlhu mesta k termínu 31.1.2020, podľa vyššie uvedených údajov, 7,45 % zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2019.

Pri súhre časového čerpania prostriedkov úverového rámca zo zmluvy so Slovenskou sporiteľňou a.s. v plnej výške (1 331 000 eur) napr. v prvom štvrtroku 2020 by sa celkový dlh mesta zvýšil o 1 180 095,57 eur. Za takéhoto predpokladu by sa dlh mesta dostal na úroveň 18,28% z bežných minuloročných príjmov. Čím je stále naplnená zákonná podmienka nepresiahnutia úrovne 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Zákonná hranica celkového dlhu mesta na úrovni maximálne 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka je dodržaná.

Úroveň ročných splátok návratných zdrojov financovania v príslušnom rozpočtovom roku 2020 vrátane úhrady výnosov, by po prijatí úveru vo výške 289 000 eur predstavovala

- pri splatnosti úveru 6 rokov 5,61 % alebo
- pri splatnosti úveru 9 rokov 5,41 %

zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (2019), ktoré boli 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. Vo výške splátok sú prognózované aj približné úroky (9 000 eur/rok), ktoré mesto bude platiť po načerpaní

zostávajúcich finančných prostriedkov z predschváleného úveru (pri čerpaní zostávajúcich 1 180 095,57 eur z rámca 1 331 000 eur od Slovenskej sporiteľne a.s.).

Zákonná hranica výšky ročných splátok návratných zdrojov financovania na úrovni maximálne 25 % zo skutočných bežných príjmov znížených o zákonné výnimky je dodržaná.

Ku dňu 31.1.2020 sú podmienky na prijatie úveru v sume 289 000 eur (dvestoosemdesiatdeväťtisíc eur) splnené.

Uvedené konštatovanie platí pre oba varianty prijatia úveru, t.j. so splatnosťou úveru 6 alebo 9 rokov. Rovnako budú podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania splnené aj za predpokladu plného čerpania úverového rámca vo výške 1 331 000 eur, ktorý má mesto už zmluvne dohodnuté zmluvou č. 118/CC/19.

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.

Možno očakávať, že prijatím úveru v hodnote 289 000 eur so splatnosťou 6 alebo 9 rokov, sa nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu mesta v najbližších rokoch.

Toto stanovisko je spracované na štyroch stranách.

V Moldave nad Bodvou, 5. 2. 2020

.....
Mgr. PhDr. Rastislav Král, PhD.
hlavný kontrolór mesta



U z n e s e n i e

zo 17. zasadnutia Mestského zastupiteľstva
v Moldave nad Bodvou zo dňa 18.02.2020

Číslo: 17/MZ/2020

Uznesenie č. 226/2020

Bod č. 2 Návrh na prijatie úveru mestom Moldava nad Bodvou vo výške stanovenej znaleckým posudkom, t. j. 289 000,- € a stanovisko hlavného kontrolóra mesta

Mestské zastupiteľstvo v Moldave nad Bodvou po prerokovaní materiálu

- **berie na vedomie**

stanovisko hlavného kontrolóra mesta Moldava nad Bodvou v súlade § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – dlhodobého investičného úveru vo výške 289 000,00 Eur

- **schvaľuje**

prijatie úveru vo výške 289 000,00 Eur od Prima Banka Slovensko a. s., v zmysle schváleného zámeru uznesením č. 176/2019 zo dňa 21. novembra 2019 za účelom odkúpenia nehnuteľného majetku do vlastníctva mesta Moldava nad Bodvou

- **poveruje**

primátora mesta ako štatutárneho zástupcu mesta Moldava nad Bodvou na uzatvorenie zmluvy o úvere s Prima Banka Slovensko a. s..

Návrh uznesenia prijatý nadpolovičnou väčšinou prítomných poslancov v zmysle dodržiavania podmienok § 12 ods. 7 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

JUDr. Ing. Slavomír Borovský
primátor mesta

v. r.

podpísal: dňa 19. 02. 2020