

# 8

## Mesto Sabinov

Mestský úrad, Námestie slobody 57, 083 01 Sabinov

M a t e r i á l  
na zasadnutie mestského zastupiteľstva  
dňa 25. júna 2020

K bodu:

### **Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania**

Predkladá:

Ing. Anton Trišč  
hlavný kontrolór

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo podľa § 11  
ods.4 písmeno b) zákona č. 369/1990  
o obecnom zriadení v znení neskorších  
predpisov

**berie na vedomie**

stanovisko hlavného kontrolóra  
k dodržaniu podmienok na prijatie  
návratných zdrojov financovania

Vypracoval:

Ing. Anton Trišč  
hlavný kontrolór

## DÔVODOVÁ SPRÁVA

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania pre obce a vyššie územné celky sú upravené v §17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších zmien a doplnkov. Články 14 a 15 uvedeného paragrafu sa týkajú kompetencií a povinností hlavného kontrolóra v tejto oblasti:

(14)

Dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou alebo vyšším územným celkom podľa odseku 6 je hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

(15)

Hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku sleduje počas rozpočtového roka stav a vývoj dlhu obce alebo vyššieho územného celku. Dosiahnutie hranice celkovej sumy dlhu podľa odsekov 10 až 12 je hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Okrem toho bol vzhľadom na aktuálnu situáciu prijatý zákon č. 67/2020 o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19. V uvedenom predpise sú uvedené aj opatrenia v oblasti rozpočtových pravidiel a konkrétne v §36 boli prijaté aj konkrétne opatrenia pre územnú samosprávu:

### § 36

#### Opatrenia pre územnú samosprávu

(1)

Ak obec alebo vyšší územný celok hospodári v rozpočtovom provizóriu, počas obdobia pandémie uhrádza výdavky bez obmedzení mesačného limitu výdavkov a poskytovania dotácií ustanovených osobitným predpisom.<sup>56)</sup>

(2)

Obec a vyšší územný celok môže počas obdobia pandémie až do 31. decembra 2021 na základe rozhodnutia zastupiteľstva použiť na úhradu bežných výdavkov prostriedky rezervného fondu, kapitálové príjmy a návratné zdroje financovania, pričom tento postup sa nepovažuje za porušenie osobitného predpisu.<sup>57)</sup>

(3)

Ak obec alebo vyšší územný celok hospodári v ozdravnom režime alebo v nútenej správe<sup>58)</sup> počas obdobia pandémie môže nad rámec schváleného ozdravného rozpočtu alebo krízového rozpočtu použiť finančné prostriedky na úhradu výdavkov vyvolaných negatívnymi následkami pandémie.

(4)

V rozpočtovom roku, v ktorom začalo obdobie pandémie, môže obec a vyšší územný celok vykonávať zmeny rozpočtu, ktorými sa zvýši schodok rozpočtu aj po 31. auguste, pričom tento postup sa nepovažuje za porušenie osobitného predpisu.<sup>59)</sup>

Týmito opatreniami boli dočasne zavedené výnimky z rozpočtových pravidiel, hlavne možnosť na základe rozhodnutia zastupiteľstva použiť na úhradu bežných výdavkov prostriedky rezervného fondu, kapitálové príjmy a návratné zdroje financovania.

## STANOVISKO HLAVNÉHO KONTROLÓRA MESTA SABINOV K DODRŽANIU PODMIENOK NA PRIJATIE NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA

**Forma úveru:** kontokorentný s možnosťou postupného čerpania a priebežného splácania

**Účel prijatia a použitia úveru:** vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka, v nevyhnutnom prípade aj na čerpanie bežných výdavkov so splatením v budúcom roku

**Očakávaná výška úveru:** 300 000 Eur

Ponúkaný úrok: 1M EURIBOR + úrok 0,29% p.a. podľa aktuálne čerpanej výšky úveru.

**Doba splácania:** 12 mesiacov, s možnosťou ukončenia, alebo predĺženia na ďalšie obdobie

**Očakávaná výška ročnej splátky:** presne neurčená, pri maximálnom čerpaní 300 000 Eur + orientačný úrok (napr. 435 Eur pri úroku 0,29% p.a. pri polročnom čerpaní celej sumy) – spolu 300 435 Eur

Podľa § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 583/2004 Z. z.“) dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

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 ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí **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.**

(Len vlastné bežné príjmy znížené o transfery)

## Preverenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania Mesta Sabinov

### Celková suma dlhu:

Celkovou sumou dlhu obce sa podľa zákona č. 583/2004 Z. z. rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka a suma ručiteľských záväzkov obce. Do celkovej sumy dlhu obce sa **nezapočítavajú**:

- Záväzky z úverov poskytnutých z bývalých štátnych fondov podľa zákona č. 583/2001 Z. z. o zrušení niektorých štátnych fondov, o niektorých opatreniach súvisiacich s ich zrušením a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p. a záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov podľa § 5 ods. 1 písm. e) zákona č. 607/2003 Z. z. o Štátnom fond rozvoja bývania v z. n. p. vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty.
- Záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa § 13 ods. 9 zákona č. 539/2008 Z. z. o podpore regionálneho rozvoja.

### Ročné splátky :

Tu sa zarátavajú všetky ročné splátky istiny a úrokov z existujúcich úverov navýšené o predpokladané splátky z novoprijatého úveru. Do sumy splátok sa nezapočítava suma jednorazového predčasného splatenia preklenovacích úverov na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie.

|   |                          |
|---|--------------------------|
| Celkové bežné príjmy mesta za predchádzajúci rok:<br>11 273 590,62 €  |                          |
| Výška bežných príjmov po vylúčení transferov bola k 31.12.2019 vo výške :<br>7 401 735,15 €   |                          |
| 60 % z celkových bežných príjmov je :<br>6 764 154,37 €   | 0,60 x 11 273 590,62 € = |
| 25 % z celkových bežných príjmov po vylúčení transferov je :<br>1 850 433,79 €  | 0,25 x 7 401 735,15 € =  |
| <b>Celková suma dlhu k 31.12.2019: 1 353 211,52 € , čo predstavuje 12% z celkových bežných príjmov</b>  |                          |
| <b>Ročné splátky úverov k 31.12.2019: 341 685,23 € , čo predstavuje 4,62% z bežných príjmov po vylúčení transferov</b>  |                          |
| <b>Orientačné ročné splátky úverov bez uvažovania nového úveru pre rok 2020 vrátane úrokov: 400 241 €, čo predstavuje 5,41 % z bežných príjmov po vylúčení transferov</b> |                          |

**1.Celková suma dlhu s uvažovaním nového úveru v sume 300 000 € a nedočerpaného úveru vo výške 22 114 € po odpočítaní splátok istiny za 1. polrok 2020 vo výške 79 062 € : 1 596 263 € , čo predstavuje 14,16 % z celkových bežných príjmov**

**2.Orientačné ročné splátky úverov s uvažovaním nového úveru v sume 300 000 € pre rok 2020 vrátane úrokov: 700 676 €, čo predstavuje 9,47 % z bežných príjmov po vylúčení transferov**

V roku 2019 bolo uznesením mestského zastupiteľstva schválené prijatie preklenovacieho úveru vo výške 791 000 Eur na rekonštrukciu hradieb. Keďže doteraz neboli začaté stavebné práce, samotná úverová zmluva nebola zatiaľ uzavretá. Ak by došlo k potrebe úhrady faktúr za stavebné práce v priebehu roka 2020, bol by v tomto roku prijatý na základe úverovej zmluvy aj tento preklenovací úver. Podľa vyššie uvedených pravidiel sa však preklenovací úver na predfinancovanie nenávratných finančných prostriedkov nezapočítava do celkovej sumy dlhu. Po jeho zarátaní by celková suma dlhu predstavovala sumu 2 387 263,52 Eur, čo predstavuje 21,18 % z celkových bežných príjmov predchádzajúceho roka.

Ak by sa prijal tento preklenovací úver, a splatil by sa predčasne jednorazovo, nezapočítaval by sa do sumy splátok. Ak by sa ale splácal postupne, mali by sa do sumy posudzovaných splátok zarátavať aj tieto splátky. Keďže v uznesení mestského zastupiteľstva č. 83 zo dňa 24.10.2019 bola schválená len maximálna suma úveru 791 000 Eur bez uvedenia konkrétnych podmienok splácania úverová zmluva ešte nebola podpísaná, nie je možné presne vyhodnotiť sumu predpokladaných ročných splátok pri čerpaní aj toto úveru. Maximálny limit na ročné splátky všetkých úverov v podmienkach Mesta Sabinov pre rok 2020 je 1 850 433,79 Eur. Tento nie je možné prekročiť pri uvedených sumách ani v najnepriaznivejšom prípade, ak by sa počas roka splácala postupne celá suma úveru 791 000 Eur. To je však málo pravdepodobné, keďže úver je možné čerpať aj po častiach a postupne uhrádzať jednotlivé kapitálové výdavky projektu aj s prvých refundovaných prostriedkov. V takomto prípade by sa nemusela čerpať celá suma úveru.

**Na základe preverenia aktuálnych zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania konštatujem, že Mesto Sabinov spĺňa obe zákonné podmienky na prijatie nového úveru.**

Vypracované dňa 8.6.2020

Na rokovanie mestského zastupiteľstva predkladá: Ing. Anton Trišč, hlavný kontrolór mesta