



Hlavná kontrolórka mesta Šurany

Materiál: č. C/9/19/2021

Stanovisko k žiadosti o poskytnutie kontokorentného úveru zo Všeobecnej úverovej banky, a.s.

Dodržanie zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

Na základe ustanovenia § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, môže Obec/Mesto na plnenie svojich úloh použiť aj návratné zdroje financovania.

Pravidlá rozpočtového hospodárenia v súvislosti s návratnými zdrojmi financovania sú v uvedenom zákone stanovené nasledovne:

§ 17

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania

- (1) Obec a vyšší územný celok sú povinní pri používaní návratných zdrojov financovania dodržiavať pravidlá uvedené v odsekoch 2 až 7.
- (2) Obec a vyšší územný celok môžu použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka sa výnimočne môžu použiť tieto zdroje financovania za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.
- (3) Pri používaní prostriedkov poskytnutých zo štátnych finančných aktív sa ustanovenie odseku 2 neuplatňuje. Na vydávanie komunálnych obligácií sa vzťahuje osobitný predpis.²¹⁾
- (4) Obec a vyšší územný celok môžu vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov^{21a)}, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.
- (5) Obec a vyšší územný celok nesmú prevziať záväzok z úveru, pôžičky alebo iného dlhu fyzickej osoby alebo právnickej osoby okrem prevzatia záväzku právnickej osoby v zriaďovateľskej pôsobnosti obce a vyššieho územného celku ani záruku za úver, pôžičku, alebo iný dlh fyzickej osoby alebo právnickej osoby, okrem záruky prevzatej obcou za poskytnutie návratnej finančnej výpomoci zo štátneho rozpočtu.
- (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 alebo vyššieho územného celku podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu,²²⁾ z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania,²³⁾ 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.
- (9) Obec a vyšší územný celok sledujú v priebehu rozpočtového roka vývoj dlhu a splátok podľa odseku 6. Ak celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov

predchádzajúceho rozpočtového roka, obec a vyšší územný celok sú povinní prijať opatrenia uvedené v odsekoch 10 a 11, ktorých cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku.

(10) Ak celková suma dlhu podľa odseku 9 dosiahne 50 % a nedosiahne 58 %, starosta obce alebo predseda vyššieho územného celku je povinný do 15 dní od zistenia uvedených skutočností vypracovať a predložiť zastupiteľstvu obce alebo zastupiteľstvu vyššieho územného celku informáciu, v ktorej zdôvodní celkovú sumu dlhu obce alebo vyššieho územného celku spolu s návrhom opatrení na jeho zníženie. Obecné zastupiteľstvo alebo zastupiteľstvo vyššieho územného celku musí prerokovať informáciu starostu obce alebo predsedu vyššieho územného celku do 15 dní odo dňa jej predloženia. V lehote do siedmich dní od predloženia informácie obecnému zastupiteľstvu alebo zastupiteľstvu vyššieho územného celku je povinný starosta obce alebo predseda vyššieho územného celku túto skutočnosť písomne oznámiť ministerstvu financií.

(11) Ak celková suma dlhu podľa odseku 9 dosiahne 58 % a nedosiahne 60 %, okrem realizácie postupov podľa odseku 10, obec a vyšší územný celok sú povinní do konca rozpočtového roka vykonať také zmeny rozpočtu, ktoré zabezpečia jeho vyrovnanosť a schváliť na nasledujúci rozpočtový rok iba vyrovnaný alebo prebytkový rozpočet podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b), pričom schodok rozpočtu obce alebo rozpočtu vyššieho územného celku môže vzniknúť len z dôvodu použitia účelovo určených prostriedkov poskytnutých zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu Európskej únie alebo na základe osobitného predpisu^{17a)} nevyčerpaných v minulých rokoch; schodok rozpočtu obce alebo rozpočtu vyššieho územného celku môže vzniknúť rovnako z dôvodu použitia prostriedkov peňažných fondov obce alebo prostriedkov peňažných fondov vyššieho územného celku.

(12) Ak celková suma dlhu podľa odseku 9 dosiahne 60 % a viac, okrem realizácie postupov podľa odsekov 10 a 11, obec a vyšší územný celok sú povinní uplatňovať postupy podľa osobitného predpisu.^{23b)} Pokuta za prekročenie dlhu^{23b)} sa ukladá z podielu celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku ku koncu príslušného rozpočtového roka na skutočných bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka; do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku podľa odsekov 7 a 8 sa nezapočítavajú záväzky z prijatia návratných zdrojov financovania podľa § 19 ods. 25 a záväzky obce v nútenej správe alebo vyššieho územného celku v nútenej správe. Ak sa medziročne podiel dlhu obce alebo vyššieho územného celku na skutočných bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka zvýši, pokuta za prekročenie dlhu^{23b)} sa uloží vo výške 5 % z tohto medziročného zvýšenia. Pokuta za prekročenie dlhu^{23b)} sa neukladá, ak nepresiahne sumu 40 eur.

(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 obecného zastupiteľstva alebo zastupiteľstva vyššieho územného celku a v prípadoch ustanovených osobitným predpisom.^{23c)}

(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.

Podmienky prijatia návratných zdrojov financovania sú v uvedenom zákone zadefinované v ustanovení § 17 ods. 6:

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

(Obidve podmienky musia byť dodržané súčasne).

Do celkovej sumy dlhu mesta Šurany sa nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých zo štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu mestských nájomných bytov (28 b.j.+ 2 g. na ul. MDŽ 2E, 2F, 2G a 2 x 8 b.j. na ul. Ľ. Podjavorinskej 10 a 12) a autokredit na zakúpenie vozidla pre Mestskú políciu Šurany.

V nadväznosti na uvedené však podotýkam, že aj tieto úvery je potrebné mesačne splácať a musia byť zahrnuté do rozpočtu mesta Šurany v rámci výdavkových finančných operácií.

Zároveň podľa § 17 ods. 9 uvedeného zákona:

Obec a vyšší územný celok sledujú v priebehu rozpočtového roka vývoj dlhu a splátok podľa odseku 6 zákona. Ak celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, obec a vyšší územný celok sú povinní prijať opatrenia uvedené v odsekoch 10 a 11, ktorých cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku.

Preverenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

Skutočné bežné príjmy rozpočtu mesta Šurany za rok 2020 = 6 930 391,13 EUR

60 % zo sumy 6 930 391,13 EUR je 4 158 234,68 EUR
 50 % zo sumy 6 930 391,13 EUR je 3 465 195,57 EUR (pre posúdenie celkovej sumy dlhu - opatrenia)
 35 % zo sumy [6 930 391,13 - 2 199 201,16 EUR (zo ŠR)] = 4 731 189,97 EUR je 1 655 914,49 EUR

§ 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.

celková suma dlhu mesta neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpoč. roka
 60 % zo sumy 6 930 391,13 EUR je 4 158 234,68 EUR

§ 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. (pre posúdenie celkovej sumy dlhu - opatrenia)

celková suma dlhu mesta nedosiahne 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpoč. roka
 50 % zo sumy 6 930 391,13 EUR je 3 465 195,57 EUR

Mesto Šurany malo k 31.12.2020 nasledovné úvery, resp. záväzky:

č.	Názov	v EUR Stav k 31.12.2020
1.	ŠFRB – 28 b.j.+2g. (ul. MDŽ 2E, 2F, 2G) – nájomné byty Mestu Šurany bola poskytnutá podpora na výstavbu nájomných bytov vo forme úveru na základe zmluvy č. 404/3781/2002 zo dňa 16.9.2002 v sume 486 722,43 EUR. Mesačné splátky sú stanovené vo výške 2 295,72 EUR na dobu 30 rokov, pričom posledná splátka bude v 01/2033. Uhradená istina za obdobie 01.01.2020 – 31.12.2020 = 16 305,31 EUR Uhradený úrok za obdobie 01.01.2020 – 31.12.2020 = 11 243,33 EUR Konečný stav nesplatených úveru k 31.12.2020:	275 441,81
2.	ŠFRB – 2x8 b.j. (ul. Ľ. Podjavorinskej 10 a 12) – nájomné byty Mestu Šurany bola poskytnutá podpora na výstavbu nájomných bytov vo forme úveru na základe zmluvy č. 404/488/2012 zo dňa 6.8.2012 v sume 501 474,80 EUR. Mesačné splátky sú stanovené vo výške 1 612,94 EUR na dobu 30 rokov, pričom posledná splátka bude v 12/2042. Uhradená istina za obdobie 01.01.2020 – 31.12.2020 = 15 402,46 EUR Uhradený úrok za obdobie 01.01.2020 – 31.12.2020 = 3 952,82 EUR Konečný stav nesplatených úveru k 31.12.2020:	381 500,74
3.	VÚB, a.s. - kontokorent Mesto Šurany malo nastavený debet na bežnom účte do sumy 66 400,00 EUR na základe Zmluvy o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UZ z 21.12.2010, ktorý sa poskytoval na obdobie 1 roka a následne ho banka	limít 300 000,00

	<p>prolongovala formou dodatkov k zmluve. Na obdobie 1.1.2020 - 28.12.2020 bol uzavretý Dodatok č. 9 k zmluve podpísaný dňa 18.12.2019.</p> <p>Dodatkom č. 10 z 29.6.2020 k zmluve bola zmenená celková výška úveru na sumu 300 000,00 EUR na obdobie do 25.6.2021.</p> <p>Účtovný stav na bežnom účte mesta Šurany č. SK73 0200 0000 0001 7492 7172 bol k 31.12.2020 vo výške 126 499,29 EUR, t.j. debet bol ku koncu roka vyrovnaný. Stav k 31.12.2020:</p>	vyrovnaný
4.	<p>Príma banka Slovensko, a.s. – kontokorent <i>(úver ukončený v priebehu r. 2020)</i></p> <p>Mesto Šurany malo nastavený debet na bežnom účte do sumy 100 000,00 EUR na základe Zmluvy o kontokorentnom úvere č. 51/002/16 z 9.5.2016 (Municipálny úver – Superlinka), ktorý sa opakovane poskytoval na obdobie jedného roka.</p> <p>Dodatkom č. 4 zo dňa 30.4.2020 k Zmluve o municipálnom úvere – Superlinka bol stanovený deň splatnosti kontokorentného úveru: 29.4.2021. Dodatkom č. 5 zo dňa 3.7.2020 k Zmluve o municipálnom úvere – Superlinka bol stanovený deň splatnosti kontokorentného úveru: 6.7.2020. Týmto dňom bol úver zaplatený a teda ukončený.</p>	0
5.	<p>Príma banka Slovensko, a.s. – Municipálny úver - Univerzál</p> <p>Na základe Zmluvy o úvere č. 117/003/20 z 29.6.2020 bol mestu Šurany poskytnutý kontokorentný úver vo výške 500 000,00 EUR. Deň splatnosti úveru: 28.6.2030. Splátky istiny úveru budú vykonávané priebežne, kreditnými obratmi na účte mesta.</p> <p>Úver sa k 31.12.2020 nečerpá.</p>	limit 500 000,00 nečerpáný
6.	<p>Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. – auto REDOX <i>(úver ukončený v priebehu r. 2020)</i></p> <p>Na základe úverovej zmluvy č. 246684-2015 zo dňa 30.12.2015 poskytla banka mestu Šurany úver vo výške 173 988,00 EUR na financovanie kúpy vozidla REDOX pre zvoz komunálneho odpadu. Uvedený úver bol splácaný od 21.2.2016 mesačnými splátkami v sume 3 625,00 EUR, posledná splátka bola 21.1.2020 vo výške 3 613,00 EUR.</p> <p>Konečný stav úveru k 31.12.2020:</p>	0
7.	<p>VÚB, a.s. – Digitálny RTG prístroj pre Mestskú polikliniku Šurany</p> <p>Mestu Šurany bol poskytnutý termínovaný úver v sume 260 000,00 EUR na financovanie kúpy digitálneho RTG prístroja pre Mestskú polikliniku Šurany. Úverová zmluva bola podpísaná 20.9.2018. Splácanie úveru je rozpísané od 20.10.2018 do 20.7.2023 s mesačnými splátkami vo výške 4 407,00 EUR a posledná splátka bude vo výške 4 394,00 EUR. Zostatok úveru k 31.12.2020 (istina 140 931,00 EUR a príslušenstvo 2,75 EUR):</p>	140 933,75
8.	<p>VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko, s.r.o.</p> <p>Zmluva o autokredite č. 1020417 zo dňa 11.1.2019 vystavená na základe schváleného financovania kúpy osobného motorového vozidla ŠKODA Karoq 1.5 TSI Ambition v sume 20 350,00 EUR dňa 5.4.2018.</p> <p>Financovanie vozidla pre Mestskú políciu Šurany bolo schválené v r. 2018, ale akontácia vo výške 5 698,00 EUR bola zaplatená až po podpísaní zmluvy dňa 11.1.2019. Na obdobie od 11.2.2019 do 11.1.2023 sú rozpísané splátky vo výške 298,02 EUR/mesiac vrátane poistenia (splátka úveru 203,58 EUR a poistenie 94,44 EUR).</p> <p>Výška poskytnutého úveru (istiny): 14 652,00 EUR (t.j. 20 350,00 – 5 698,00 = 14 652,00 EUR), doba splácania 48 mesiacov.</p>	

	Uhradená istina za obdobie 01.01.2020 – 31.12.2020 = 2 441,89 EUR Uhradený úrok za obdobie 01.01.2020 – 31.12.2020 = 1,07 EUR Konečný stav nesplatenej istiny úveru k 31.12.2020:	9 971,91
9.	Ministerstvo financií SR Mestu Šurany boli poskytnuté na základe Zmluvy o návratnej finančnej výpomoci č. 2020/128/0863 z 1.10.2020 peňažné prostriedky v sume 200 300,00 EUR na výkon samosprávnych pôsobností z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020 v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19. Peňažné prostriedky museli byť v súlade so zmluvou použité do konca roka 2020. Poskytnuté finančné prostriedky je mesto povinné vrátiť v splátkach 50 075,00 EUR/ročne od r. 2024 do r. 2027 vždy do 31.10. príslušného kalendárneho roka.	200 300,00
10.	Prima banka Slovensko, a.s. – komunálne vozidlo Na základe Zmluvy o termínovanom úvere č. 117/004/20 z 1.7.2020 bol mestu Šurany poskytnutý termínovaný úver vo výške 206 100,00 EUR . Deň splatnosti termínovaného úveru: 30.6.2025. Splácanie istiny kapitálovými rovnomernými splátkami v mesačných splátkach vo výške 3 435,00 EUR s výnimkou poslednej splátky, ktorá bude vo výške zostatku úveru. Stav úveru k 31.12.2020:	188 925,00

Súhrnný prehľad:

Stav úverov mesta Šurany k 31.12.2020	Zostatok (EUR)	Zákonná podmienka a jej splnenie
Auto REDOX (zvoz komun. odpadu) zo SZRB, a.s.	0	úver bol splatený v 01/2020 (3 613,00 EUR)
Auto ŠKODA Karoq 1,5 TSI (Mestská polícia) ŠKODA Financial Services – nezapočítava sa	9 971,91	úver bol schválený v r. 2018, (začiatok čerpania úveru 11.01.2019)
Digit. RTG prístroj pre Mestskú polikliniku z VUB, a.s. (istina: 140 931,00 EUR+ príslušenstvo: 2,75 EUR)	140 933,75	(úver vo výške 260 000,00 EUR bol schválený v r. 2018, začiatok splácania úveru 23.10.2018)
Kontokorentný úver z VUB, a.s.	0 (vyrovnaný) (limit 300 000)	úverový limit = 300 000,00 EUR Dodatok č. 10 k zmluve o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UZ z 29.6.2020
Municipálny úver – Superlinka z Prima banky Slovensko, a.s. (druh úveru: kontokorentný) ukončený v r. 2020	0 (vyrovnaný)	úverový limit = 100 000,00 EUR Zmluva o kontokorentnom úvere č. 51/002/16 z 9.5.2016 (deň splatnosti kontok. úveru bol 6.7.2020)
Municipálny úver – Univerzál z Prima banky Slovensko, a.s. (druh úveru: kontokorentný)	0 (nečerpá sa) (limit 500 000)	úverový limit = 500 000,00 EUR Zmluva o úvere č. 117/003/20 z 29.6.2020
Termínovaný úver na auto REDOX (zvoz komunál. odpadu) z Prima banky Slovensko, a.s.	188 925,00	Zmluva o termínovanom úvere č. 117/004/20 z 01.07.2020
Návratná finančná výpomoc z Ministerstva financií SR (COVID-19)	200 300,00	Zmluva o návratnej finančnej výpomoci č. 2020/128/0863 z 1.10.2020
Celková suma dlhu → v r. 2021 Po zarátaní rámcov kontokorentných úverov: 140 933,75 + 300 000 + 500 000 + 188 925,00 + + 200 300 = 1 330 158,75 EUR	1 330 158,75	1 330 158,75 < 4 158 234,88 EUR (60%) 1 330 158,75 < 3 465 195,57 EUR (50%) Zákonná podmienka je splnená

§ 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z.z.

(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 mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu)
25 % zo sumy (6 930 391,13 - 2 199 201,16 = 4 731 189,97 EUR) je 1 182 797,49 EUR

Splátky úverov mesta Šurany	Splátky v r. 2021 (EUR)	Zákonná podmienka a jej splnenie
Auto ŠKODA Karoq 1,5 TSI (Mestská polícia) 203 58 EUR x 12 mes. = 2 442 96 EUR - nezapočítava sa	2 442,96	(úver vo výške 20 350,00 EUR bol schválený v r. 2018, začiatok čerpania úveru 11.01.2019)
Digit. RTG prístroj pre Mestskú polikliniku z VUB, a.s. 4 407,00 EUR x 12 mesiacov = 52 884,00 EUR	52 884,00	(úver vo výške 260 000,00 EUR bol schválený v r. 2018, začiatok splácania úveru 23.10.2018)
Kontokorentný úver z VUB, a.s.	300 000,00	úverový limit = 300 000,00 EUR Dodatok č. 10 k zmluve o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UJZ z 29.6.2020
Municipálny úver - Univerzál z Prima banky Slovensko, a.s. - kontokorentný	500 000,00	úverový limit = 500 000,00 EUR Zmluva o úvere č. 117/003/20 z 29.6.2020 (splácaný priebežne kreditnými obrátmi)
Termínovaný úver na auto REDOX (zvoz komunál. odpadu) z Prima banky Slovensko, a.s. 3 435,00 EUR x 12 mesiacov = 41 220,00 EUR	41 220,00	Zmluva o termínovanom úvere č. 117/004/20 z 01.07.2020 (úver vo výške 206 100,00 EUR bol schválený v r. 2020, začiatok splácania úveru v 07/2020)
Návratná finančná výpomoc z Ministerstva financií SR (COVID-19) v sume 200 300,00 EUR	0	Návratná finančná výpomoc z MF SR vo výške výpadku podielových daní v r. 2020 v sume 200 300,00 EUR (začiatok splácania v r. 2024)
Splátky úverov v r. 2021: 52 884 + 300 000 + 500 000 + 41 220 + 0 = = 894 104,00 EUR Výpočet uvažuje so splatením kontokorentných úverov v plnej výške v r. 2021	894 104,00	894 104,00 EUR < 1 182 797,49 EUR Zákonná podmienka je splnená

Pozn.

Napriek tomu, že zákonné podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú splnené, je potrebné podotknúť, že mesto Šurany mesačne spláca aj úvery (dlhodobé záväzky), ktoré sa do celkovej sumy dlhu podľa zákona nezapočítavajú (ŠFRB), ale sú zapracované do výdavkov rozpočtu mesta Šurany.

Mesačné splátky úverov zo ŠFRB sú započítané v nájomnom. Obyvatelia nájomných bytov platia nájomné správcovi bytov – Mestskému bytovému podniku Šurany, s.r.o., ktorý potom následne odvádza toto nájomné na účet mesta Šurany avšak s časovým posunom.

Sumarizácia mesačných splátok úverov/dlhodobých záväzkov mesta Šurany v r. 2021:

I/ Splátky úverov poskytnutých zo ŠFRB na výstavbu nájomných bytov predstavujú

1) splátka 2 295,72 EUR/mesačne → 28 b.j.+2 g. na ul. MDŽ 2E, 2F, 2G (do 01/2033)

Úver bol poskytnutý zo ŠFRB v r. 2002 na obdobie 30 rokov v sume 486 722,43 EUR.

Zostatok úveru k 31.12.2020 bol 275 441,81 EUR.

2) splátka 1 612,94 EUR/mesačne → 2 x 8 b.j. na ul. Ľ. Podjavorinskej 10 a 12 (do 12/2042)

Úver bol poskytnutý zo ŠFRB v r. 2012 na obdobie 30 rokov v sume 501 474,80 EUR.

Zostatok úveru k 31.12.2020 bol 381 500,74 EUR.

Celková suma mesačných splátok úverov zo ŠFRB je 3 908,66 EUR (2 295,72+ 1 612,94 EUR).

II/ Auto ŠKODA Karoq 1,5 TSI - celková cena vozidla bola 20 350,00 EUR. Financovanie vozidla bolo zabezpečené prostredníctvom VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko s.r.o. na základe Zmluvy o autokredite č. 1020417 z 11.1.2019. Akontácia v sume 5 698 EUR

bola zaplatená 11.1.2019 a následne bolo pre rok 2019 rozpísaných 11 splátok výške 298,02 EUR/mesačne. V r. 2020 mesto splácalo 12 x 298,02 EUR/mesačne.

Rozpis pravidelnej mesačnej splátky vo výške 298,02 EUR → časť istiny 203,50 EUR (priemerne) + poistenie 94,44 EUR + variabilný úrok 0,08 EUR (priemerný).

Vozidlo pre Mestskú políciu Šurany bude mesto spláčať 4 roky do 01/2023.

Podľa stanoviska Ministerstva financií SR (Sekcia rozpočtovej politiky, Odboru rozpočtovej regulácie) zo dňa 15.4.2021 jednotlivé ustanovenia zákona č. 583/2004 Z.z. sa na autokredit, rovnako ako na finančný lízing nevzťahujú a preto ani neovplyvňujú celkovú výšku dlhu obce vymedzenú v § 17 ods. 7. cit. zákona.

III/ Digitálny RTG prístroj pre Mestskú polikliniku – termínovaný úver poskytnutý z VÚB, a.s. v sume 260 000,00 EUR, úverová zmluva bola podpísaná 20.9.2018. Splácanie úveru je rozpísané od 20.10.2018 do 20.7.2023, t.j. 58 splátok v sume 4 407,00 EUR/mesačne a posledná splátka bude 20.8.2023 v sume 4 394,00 EUR.

IV/ Termínovaný úver z Prima banky Slovensko, a.s. na zakúpenie vozidla REDOX (zvoz komunálneho odpadu) bol prijatý v r. 2020 v celkovej sume 206 100,00 EUR. Splácanie úveru je stanovené v rovnomerných mesačných splátkach vo výške 3 435,00 EUR.

Úver bol poskytnutý na základe Zmluvy o termínovanom úvere č. 117/004/20 na 5 rokov, úverová zmluva bola podpísaná 1.7.2020. Deň splatnosti termínovaného úveru: 30.6.2025.

V/ Municipálny úver - Univerzál v celkovej sume 500 000,00 EUR bol poskytnutý na základe Zmluvy o úvere č. 117/003/20 zo dňa 29.6.2020. Splátky úveru budú vykonávané priebežne, kreditnými obratmi na samostatnom bankovom účte mesta Šurany. Deň splatnosti úveru: 28.6.2030.

Predchádzajúci kontokorentný úver Municipálny úver – Superlinka bol poskytnutý na základe Zmluvy o kontokorentnom úvere č. 51/002/16 v sume 100 000,00 EUR z Prima banky Slovensko, a.s. Žilina. Dodatkom č. 5 zo dňa 3.7.2020 ku uvedenej Zmluve bol stanovený deň splatnosti tohto kontokorentného úveru: 6.7.2020. Úver bol k tomuto dátumu splatený a ukončený.

Municipálny úver – Univerzál z Prima banky Slovensko, a.s. v sume 500 000,00 EUR sa k 31.5.2021 nečerpá.

VI/ Kontokorentný úver z VÚB, a.s. Bratislava bol poskytnutý v sume 300 000,00 EUR.

Dodatok č. 10 k Zmluve o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UZ v celkovej sume 300 000,00 EUR na obdobie 29.6.2020-25.6.2021 bol podpísaný dňa 29.6.2020.

Tento kontokorentný úver sa k 31.5.2021 čerpal, účtovný zostatok na bežnom účte mesta Šurany bol -33 414,75 EUR.

Spolu **aktuálne pravidelné mesačné splátky** reálne splácaných úverov/dlhodobých záväzkov mesta Šurany, ktoré musia byť zapracované v rámci výdavkovej časti rozpočtu mesta Šurany na rok 2020:

$3\,908,66 + 203,58 + 4\,407,00 + 3\,435,00 = 11\,954,24$ EUR/mesačne

Zákon č. 67/2020 Z.z. z 2. apríla 2020 o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení neskorších predpisov
(vybraná časť predpisu účinného od 31.3.2021)

ŠTVRTÁ ČASŤ OPATRENIA V OBLASTI ROZPOČTOVÝCH PRAVIDIEL

§ 36

Opatrenia pre územnú samosprávu

(1) Ak obec alebo vyšší územný celok hospodári v rozpočtovom provizóriu, počas obdobia pandémie uhradza výdavky bez obmedzení mesačného limitu výdavkov a poskytovania dotácií ustanovených osobitným predpisom.⁵⁶⁾

(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.⁵⁷⁾

(3) Ak obec alebo vyšší územný celok hospodári v ozdravnom režime alebo v nútenej správe⁵⁸⁾ 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.⁵⁹⁾

Poznámka pod čiarou

57) § 10 ods. 7 a 9, § 12 ods. 3 a § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov

ZÁVER

Na základe § 11 ods. 4, písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov mestské zastupiteľstvo rozhoduje o základných otázkach života mesta, najmä je mu okrem iného vyhradené rozhodovať o prijatí úveru alebo pôžičky.

Mesto môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka sa výnimočne môžu použiť návratné zdroje financovania za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

Zároveň však podľa § 36, ods. 2 zákona č. 67/2020 Z.z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 – *obec 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.*

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania konštatujem, že mesto Šurany spĺňa ku dňu 8.6.2021 obidve podmienky podľa ustanovenia § 17, ods. 6, písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Pa prepočítaní celkovej sumy dlhu a sumy splátok úverov konštatujem, že mesto Šurany môže prijať návratné zdroje financovania vo výške 300 000,00 EUR ako prolongáciu existujúceho kontokorentného úveru poskytnaného zo Všeobecnej úverovej banky, a.s. Bratislava v nadväznosti na indikatívnu ponuku banky zo dňa 1.6.2021

V Šuranoch, dňa 8.6.2021

Ing. Jana H u č k o v á, v. r.
hlavná kontrolórka mesta Šurany