

STANOVISKO HLAVNEJ KONTROLÓRKY MESTA ŠURANY

K DODRŽIAVANIU PODMIENOK NA PRIJATIE NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA*

(Hlavný kontrolór** predkladá stanovisko Environmentálnemu fondu a rovnako zastupiteľstvu, ktoré ho berie na vedomie pri schvaľovaní úverového rámca a tiež úveru od Environmentálneho fondu)

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.

Forma úveru: splátkový úver od Environmentálneho fondu

Účel prijatia a použitia úveru:

Modernizácia osvetlenia a vyregulovanie ústredného kúrenia Základnej školy, Bernolákova 35, Šurany

Výška úveru: 620 000 EUR

Úroková sadzba: fixná úroková sadzba vo výške 0,1 % p.a. do konca splatnosti úveru

Doba splácania: 20 rokov

Očakávaná výška ročnej splátky: 31 312,32 EUR

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
- 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.** (Len vlastné bežné príjmy znížené o transfery)

Do celkovej sumy dlhu sa podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov nezapočítavajú aj záväzky z Environmentálneho fondu.

Do sumy splátok návratných zdrojov financovania a sumy splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

ČÍSELNÉ ÚDAJE

Celkové bežné príjmy mesta za predchádzajúci rok k 31.12.2022 vo výške: 7 817 179,19 EUR

(Príklad: ak HK spracúva stanovisko v roku 2023, uvádza celkové bežné príjmy k 31. 12.2022)

Výška bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12.2022 vo výške: 5 488 058,30 EUR

(Príklad: ak HK spracúva stanovisko v roku 2023, uvádza celkové bežné príjmy bez prostriedkov poskytnutých v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedkov poskytnutých z Európskej únie a iných prostriedkov zo zahraničia alebo prostriedkov získaných na základe osobitného predpisu, t. j. transferov k 31. 12.2022)

*Vzor STANOVISKA HLAVNÉHO KONTROLÓRA bol schválený ASOCIÁCIU KONTROLÓROV ÚZEMNEJ SAMOSPRÁVY

**HK – hlavný kontrolór

60 % z celkových bežných príjmov k 31.12.2022 je: 4 690 307,51 EUR
25 % z celkových bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12.2022 je: 1 372 014,58 EUR
<p>Celková suma dlhu k 31.12.2022: 1 641 971,59 EUR , čo predstavuje 21 % z celkových bežných príjmov</p> <p><i>(Príklad: Ak HK spracúva stanovisko v roku 2023, uvádza celkovú sumu dlhu vykázanú k 31.12.2022. Do celkovej sumy dlhu nezapočítava záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania, z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia, záväzky z návratných zdrojov financovania poskytované orgánom podľa osobitných predpisov 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. Príslušné percento vypočíta z celkových bežných príjmov vykázaných k 31. 12.2022.)</i></p>
<p>Ročné splátky návratných zdrojov financovania k 31.12.2022: 444 584,16 EUR, čo predstavuje 8,10 % z bežných príjmov po vylúčení transferov</p> <p><i>(Príklad: Ak HK spracúva stanovisko v roku 2023, uvádza ročné splátky návratných zdrojov financovania k 31.12.2022. Príslušné percento počíta z celkových bežných príjmov bez transferov vykázaných k 31. 12.2022)</i></p>
<p>Orientačné ročné splátky návratných zdrojov financovania bez uvažovania nového úveru od Environmentálneho fondu pre rok 2023 vrátane úrokov: 428 473,12 EUR, čo predstavuje 7,81 % z bežných príjmov po vylúčení transferov</p> <p><i>(Príklad: HK uvedie orientačné ročné splátky rozpočtované pre rok 2023 bez predpokladaných splátok úveru od Environmentálneho fondu)</i></p>
<p>1. Celková suma dlhu bez nového úveru od Environmentálneho fondu v sume: 1 641 971,59 EUR a po odpočítaní splátok istiny za obdobie/k 30.06.2023 vo výške 75 666,57 EUR: 1 566 305,02 EUR, čo predstavuje 20,04 % z celkových bežných príjmov</p> <p><i>(Príklad: HK pri celkovej sume dlhu vykazaného k 31.12.2022 zohľadní zaplatené splátky istiny ku termínu kedy preveruje splnenie podmienok, napr. v apríli zohľadní zaplatené splátky istiny k 31.3.2023, a vypočíta príslušné percento)</i></p>
<p>2. Orientačné ročné splátky návratných zdrojov financovania s uvažovaním so splátkami nového úveru od Environmentálneho fondu pre aktuálny rok 2023 vrátane úrokov: 449 915,17 EUR, čo predstavuje 8,20 % z bežných príjmov po vylúčení transferov</p> <p><i>(Príklad: Ak HK spracúva stanovisko v roku 2023, tak aktuálnym rokom je rok 2023 + uvedie výnosy - úroky z návratných zdrojov financovania. V tomto prípade HK uvedie orientačné ročné splátky rozpočtované pre rok 2023 s predpokladanými splátkami úveru od Environmentálneho fondu, vrátane výnosov)</i></p>

Textová časť:**I/ súhrnný prehľad – celková suma dlhu mesta Šurany**

Stav úverov mesta Šurany k 31.12.2022 <i>(bez úverov zo ŠFRB, Environmentálneho fondu a autokreditu)</i>	Zostatok (EUR)	Zákonná podmienka a jej splnenie
Digit. RTG prístroj pre Mestskú polikliniku z VÚB, a.s. (istina: 35 163,00 EUR+ príslušenstvo: 23,59 EUR)	35 186,59	Úver vo výške 260 000,00 EUR bol schválený v r. 2018 na obdobie 5 rokov. Začiatok splácania úveru dňa 23.10.2018, posledná splátka úveru bude v 08/2023.
Kontokorentný úver z VÚB, a.s.	0 (vyrovnaný) limit 300 000,00	úverový limit = 300 000,00 EUR Dodatky č. 11 zo dňa 17.06.2021 a č. 12 zo dňa 23.06.2022 k Zmluve o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UZ
Municipálny úver – Univerzál z Prima banky Slovensko, a.s.	čerpanie -425 863,12	úverový limit = 1 000 000,00 EUR Zmluva o úvere č. 117/003/20 zo dňa 29.06.2020 na sumu 500 000,00 EUR.

*Vzor STANOVISKA HLAVNÉHO KONTROLÓRA bol schválený ASOCIÁCIU KONTROLÓROV ÚZEMNEJ SAMOSPRÁVY

**HK – hlavný kontrolór

(druh úveru: kontokorentný)	limit 1 000 000,00	Dodatok č. 1 zo dňa 14.06.2022 k Zmluve - navýšenie limitu na 1 000 000,00 EUR.
Termínovaný úver na vozidlo pre Mestský podnik služieb Šurany (zvoz komunálneho odpadu) z Prima banky Slovensko, a.s.	106 485,00	Zmluva o termínovanom úvere č. 117/004/20 zo dňa 01.07.2020 na obdobie 5 rokov (splatnosť 30.06.2025)
Návratná finančná výpomoc z Ministerstva financií SR (COVID-19)	200 300,00	Zmluva o návratnej finančnej výpomoci č. 2020/128/0863 z 01.10.2020 (splácanie od 10/2024 do 10/2027)
Celková suma dlhu mesta Šurany Po zarátaní rámcov kontokorentných úverov: 35 186,59 + 300 000,00 + 1 000 000,00 + 106 485,00 + 200 300,00 = 1 641 971,59 EUR	1 641 971,59	Zákonná podmienka je splnená

II/ súhrnný prehľad – ročné splátky úverov

Splátky úverov mesta Šurany	Splátky v r.2023 (EUR)	Zákonná podmienka a jej splnenie
ŠFRB 28 b.j. + 2 g. (ul. MDŽ 2E, 2F, 2G) Nájomné byty 2 295,72 EUR x 12 mesiacov = 27 548,64 EUR	27 548,64	Úver vo výške 486 722,43 EUR z r. 2002 na obdobie 30 rokov. Splátka úveru = 2 295,72 EUR/mesiac
ŠFRB 2 x 8 b.j. (ul. L. Podjavorinskej 10 a 12) Nájomné byty 1 612,94 EUR x 12 mesiacov = 19 355,28 EUR	19 355,28	Úver vo výške 5016 722,43 EUR z r. 2002 na obdobie 30 rokov. Splátka úveru = 1 612,94 EUR/mesiac
Kontokorentný úver z VÚB, a.s.	300 000,00	úverový limit = 300 000,00 EUR Dodatok č. 11 k Zmluve o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UZ z 29.06.2020 (splácaný priebežne kreditnými obratmi, do konca roka musí byť vyrovnaný)
Municipálny úver - Univerzál z Prima banky Slovensko, a.s. – kontokorentný úver nie je splácaný pravidelne mesačne	1 000 000,00	úverový limit = 1 000 000,00 EUR Dodatok č. 1 zo dňa 14.06.2022 k Zmluve o úvere č. 117/003/20 z 29.06.2020. Úver bude splácaný priebežne kreditnými obratmi
Digit. RTG prístroj pre Mestskú polikliniku z VÚB, a.s. 4 407,00 EUR x 7 mesiacov = 30 849,00 EUR Splátka 08/2023 = zostatok úveru	35 186,59	Úver vo výške 260 000,00 EUR bol schválený v r. 2018, začiatok splácania úveru 23.10.2018, posledná splátka úveru 08/2023
VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko s.r.o. 47 splátok vo výške 298,02 EUR/mesačne, posledná splátka zostatku úveru v sume 5 162,61 EUR bola v 01/2023	5 162,61	Zmluva o autokredite č. 1020417 zo dňa 11.01.2019 na výšku úveru 14 652,00 EUR a dobu splácania 48 mesiacov. Zostatok úveru v sume 5 162,61 EUR bol zaplatený dňa 12.01.2023.
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 do r. 2027)
Termínovaný úver na auto REDOX (zvoz komunálneho 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

*Vzor STANOVISKA HLAVNÉHO KONTROLÓRA bol schválený ASOCIÁCIOU KONTROLÓROV ÚZEMNEJ SAMOSPRÁVY

**HK – hlavný kontrolór

		v 07/2020, posledná splátka úveru 06/2025
Environmentálny fond Úver na realizáciu akcie „Modernizácia osvetlenia Mestského úradu Šurany, Námestie hrdinov 1, Šurany“ v sume 359 000,88 EUR	4 532,73	Úver vo výške 359 000,88 EUR s dobou splácania 20 rokov. Mesačná splátka = 1 510,91 EUR 1 510,91 x 3 mes. = 4 532,73 EUR/rok 2023 predpoklad splácania od 10/2023
Environmentálny fond Úver na realizáciu akcie „Modernizácia osvetlenia a vyregulovanie ústredného kúrenia Základnej školy, Bernolákova 35, Šurany“ v sume 620 000,00 EUR	7 828,08	Úver vo výške 620 000,00 EUR s dobou splácania 20 rokov. Mesačná splátka = 2 609,36 EUR 2 609,36 x 3 mes. = 7 828,08 EUR/rok 2023 predpoklad splácania od 10/2023
Environmentálny fond Úver na realizáciu akcie „Modernizácia osvetlenia a vyregulovanie ústredného kúrenia Materskej školy, Mostná 1, Šurany a elokovaného pracoviska Nitriansky Hrádok“ v sume 359 304,36 EUR	4 536,54	Úver vo výške 359 304,36 EUR s dobou splácania 20 rokov. Mesačná splátka = 1 512,18 EUR 1 512,18 x 3 mes. = 4 536,54 EUR/rok 2023 predpoklad splácania od 10/2023
Environmentálny fond Úver na realizáciu akcie „Modernizácia osvetlenia a vyregulovanie ústredného kúrenia Materskej školy, MDŽ 26, Šurany“ v sume 359 949,36 EUR	4 544,70	Úver vo výške 359 949,36 EUR s dobou splácania 20 rokov. Mesačná splátka = 1 514,90 EUR 1 514,90 x 3 mes. = 4 544,70 EUR/rok 2023 predpoklad splácania od 10/2023
Splátky úverov → v r. 2023 27 548,64 + 19 355,28 + 300 000 + 35 186,59 + 5 162,61 + 41 220 + 4 532,73 + 7 828,08 + 4 536,54 + 4 544,70 = 449 915,17 EUR Vo výpočte sa uvažuje s pravidelnými mesačnými splátkami úverov a so splatením kontokorentného úveru z VÚB v celkovej sume 300 000,00 EUR v 12/2023 (mesto je povinné vyrovať debet)	449 915,17	Zákonná podmienka je splnená

Do textovej časti HK uvedie spôsob preverenia podmienok a spôsob výpočtu jednotlivých parametrov. Uvedie napríklad ako určil výšku orientačných ročných splátok návratných zdrojov financovania, s akou výškou splátok nového úveru od Environmentálneho fondu pre aktuálny rok 2023 vrátane úrokov počítal, či a ako zohľadnil vo výpočte čas predpokladaného začatia splácania istiny a úrokov úveru od Environmentálneho fondu. Môže presne uviesť s akou konkrétnou výškou splátok počítal vo výške orientačných ročných splátok návratných zdrojov financovania. Tieto skutočnosti sú dôležité najmä, ak bol schválený úverový rámec (ku ktorému HK rovnako vypracoval odborné stanovisko) a následne sú schvaľované jednotlivé úvery (ku ktorým HK rovnako musí vypracovať odborné stanovisko).

Stanovisko:

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania konštatujem, že mesto Šurany **spĺňa** 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.

Vypracoval: Ing. Jana Hučková – hlavná kontrolórka mesta Šurany
V Šuranoch, dňa: 17.07.2023

*Vzor STANOVISKA HLAVNÉHO KONTROLÓRA bol schválený ASOCIÁCIU KONTROLÓROV ÚZEMNEJ SAMOSPRAVY

**HK – hlavný kontrolór