

Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva Prievidza
dňa 06.12.2021
Príloha k materiálu č. 74/2021

Stanovisko k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2022 za účelom prijatia návrhu programového rozpočtu mesta Prievidza

Príloha k Odbornému stanovisku k Návrhu programového rozpočtu mesta Prievidza na rok 2022

Vypracovala: Ing. Henrieta Pietriková Gebrlínová
hlavná kontrolórka mesta

V Prievidzi, november 2021

OSNOVA:

A. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O ÚVERE	2
B. PRAVIDLÁ POUŽÍVANIA NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA.....	2
C. ROZHODOVANIE O PRIJATÍ ÚVERU.....	3
D. VÝCHODISKOVÉ ÚDAJE.....	3
D1. Skutočné bežné príjmy za rok 2020	3
D2. Závazky zo splácania istín návratných zdrojov financovania k 31.10.2021.....	3
D3. Ročné splátky návratných zdrojov financovania	6
E. VÝPOČET UKAZOVATEĽOV	6
E1. Výpočet ukazovateľa dlhu k 31.10.2021	6
E2. Výpočet ukazovateľa dlhu k 31.12.2021 so započítaním čerpania úveru na kapitálové výdavky v r. 2021 vo výške 1 000 000 Eur	6
E3. Výpočet ukazovateľa dlhu k 31.12.2021 so započítaním novoprijatého úveru vo výške 1 000 000 Eur	6
F. UKAZOVATELE ZADĹŽENOSTI V ROKOCH 2016-2020	7
G. VÝVOJ PODMIENOK PRE PRIJATIE NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA V ROKOCH 2015-2020	7
Záverečné stanovisko	8

**Stanovisko hlavnej kontrolórky
k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2022 za
účelom prijatia návrhu programového rozpočtu mesta Prievidza**

Podľa ustanovenia § 18f ods.1 písm. i) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v platnom znení s poukázaním na ustanovenie § 17 ods. (14) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy) je povinnosťou hlavnej kontrolórky **preveriť** dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania je hlavný kontrolór **povinný** bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Pri kontrole dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania sa vychádzalo z finančných ukazovateľov k 31.10.2021 (jedná sa o najaktuálnejšie údaje z finančného výkazu Zborník vlastného hospodárenia) s prihliadnutím na ostatné ukazovatele, ktoré v ďalších mesiacoch ovplyvnia podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania.

A. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O ÚVERE

Druh úveru:	dlhodobý bankový úver
Účel úveru:	financovanie kapitálových výdavkov mesta v roku 2022
Požadovaná výška úveru:	1 000 000 Eur
Plán čerpania úveru:	priebežne

Vychádzajúc z návrhu uznesenia rozhodnutie o spôsobe zabezpečenia úveru a o podmienkach poskytnutia úverových zdrojov je splnomocnená primátorka mesta.

Úver vo výške 1 000 000 Eur bude použitý na financovanie kapitálových výdavkov mesta schválených v rozpočte v roku 2022.

B. PRAVIDLÁ POUŽÍVANIA NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA

V súlade s § 17 ods. 2 a 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy môže mesto na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania za súčasného plnenia 2 podmienok, ktorými sú:

- 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 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.

C. ROZHODOVANIE O PRIJATÍ ÚVERU

Rozhodovanie o prijatí úveru je vyhradené mestskému zastupiteľstvu v súlade s § 11 ods. 4 písm. b) zák. č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších zmien.

Súčasťou návrhu programového rozpočtu mesta Prievidza na rok 2022 je okrem iného spracovaný návrh na prijatie úverových zdrojov v roku 2022 na financovanie kapitálových výdavkov mesta schválených v rozpočte v roku 2022. Mestské zastupiteľstvo v Prievidzi bude o tomto návrhu rokovať na zasadnutí MsZ dňa 06.12.2021. V návrhu je splnomocnenie primátorky mesta, ktorá má rozhodnúť o spôsobe zabezpečenia úveru a o podmienkach poskytnutia úverových zdrojov na financovanie kapitálových výdavkov mesta.

V súlade s ust. § 17 ods. 2 zák. č. 583/2004 Z. z. obec alebo vyšší územný celok môžu použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov.

D. VÝCHODISKOVÉ ÚDAJE

D1. Skutočné bežné príjmy za rok 2020

	Rok 2020
Bežné príjmy mesta	34 763 481,55
Bežné príjmy rozpočtových organizácií	1 628 627,79
Bežné príjmy celkom	36 392 109,34
z toho príjmy: prostriedky podľa osobitných predpisov	0,00
Grantové a darované prostriedky	24 411,42
Dotácie	10 684 925,00
Upravené bežné príjmy celkom	25 682 772,92

D2. Závazky zo splácania istín návratných zdrojov financovania k 31.10.2021

- Podľa § 17 ods. 7 a 8 zák. č. 583/2004 Z. z. celkovú sumu dlhu obce tvorí:
- súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania,
 - súhrn záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu mesta sa započítavajú záväzky:

č.	Návratná finančná výpomoc	prijatie NFV	Splatnosť NFV do	Výška schvál. NFV	1. splátka 1/20 *1. splátka 1/4	Zostatok nespl.NFV k 31.10.2021
1	Ministerstvo hospodárstva SR	31.8.2015	31.7.2027	1 386 199,01	69 309,95	831 719,41
2	Prievidza Invest s.r.o. / SMMP spol. s r. o.	1.3.2016	30.6.2027	990 000,00	49 500,00	594 000,00
3	Ministerstvo financií SR	16.09.2020	31.10.2027	900 000,00	* 225 000,00	900 000,00
	spolu					2 325 719,41

Bankové úvery- investičné úvery
Dlhodobý záväzok

p.č.	predmet a účel č. zmluvy	veriteľ/ dátum prijatia úveru	splatnosť	výška schváleného úveru/postúpenej pohľadávky	mesačné splátky istiny	zostatok nesplateného úveru k 31.10.2021
1.	financovanie invest. akcií v rozpočte r.2014-2015 zmluva č. 726/2014/UZ	VÚB, a. s. 18.12.2014	25.10.2021	990 000,00	12 857,00	12 868,00
2.	financovanie invest. akcií v rozpočte r.2016 - kúpa budovy SLSP zmluva č. 274247-2016	SZRB, a.s. 13.12.2016	30.6.2026	700 000,00	6 140,00 istina od r. 2017	343 880,00
3.	financovanie invest. akcií v rozpočte r.2017-2019 zmluva č. 286870-2017	SZRB, a.s. 27.11.2017	21.9.2027	3 200 000,00	29 700,00 istina od 21.10.2018	2 101 100,00
4.	financovanie invest. akcií v rozpočte r.2018-2019 zmluva č. 298345-2018	SZRB, a.s. 22.10.2018	21.9.2028	800 000,00	7 340,00 istina od 21.09.2019	609 160,00
5.	financovanie invest. akcií v rozpočte r.2019 zmluva 683/CC/19	SZRB, a.s. 23.09.2019	31.12.2029	1 633 500,00	13 613,00 istina od 14.01.2020	1 334 014,00
6.	financovanie invest. akcií v rozpočte r.2019 zmluva č. 734/CC/19	SZRB, a.s. 09.10.2019	31.12.2029	1 800 000,00	15 000,00 istina od 31.01.2020	1 470 000,00
7.	financovanie invest. akcií v rozpočte r.2020 zmluva č. 854/CC/20	SLSP, a.s. 26.08.2020	30.9.2030	2 100 000,00	17 500,00 istina od 31.10.2020	1 872 500,00
8.	financovanie invest. akcií v rozpočte r.2020 zmluva č. 1078/CC/20	SLSP, a.s. 21.12.2020	30.12.2030	720 000,00	6 316,00 istina od 31.07.2021	694 736,00
9.	financovanie invest. akcií a BV v rozpočte r.2021 zmluva č. 575/2021/2.2.1	ČSOB, a.s. 31.08.2021	20.08.2031	2 500 000,00	22 936,00 istina od 22.08.2022	1 500 000,00
	spolu bankové úvery					9 938 258,00

Do celkovej sumy dlhu mesta sa započítavajú záväzky z úveru poskytnutého zo ŠFRB na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada nie je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty.

Do celkovej sumy dlhu mesta sa **nezapočítavajú záväzky z úveru** poskytnutého zo ŠFRB na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, **ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty.**

č.	Úvery zo ŠFRB	prijatie úveru zo ŠFRB	Splatnosť úveru do	Výška schvál. úveru v €	mesačné splátky/ istina + s úrok v €	Zostatok nespl.úveru v € k 31.10.2021
1	Úver zo ŠFRB I. č. zmluvy 300/389/2014	4.8.2014	15.8.2054	631 580,00	1 596,99	535 410,20
2	Úver zo ŠFRB II. č. zmluvy 300/239/2015	18.8.2015	15.9.2055	625 580,00	1 581,82	545 409,08
3	Úver zo ŠFRB III. č. zmluvy 300/54/2016	16.9.2016	15.9.2056	625 580,00	1 581,82	558 422,27
4	Úver zo ŠFRB IV. č. zmluvy 300/11/2017	5.9.2017	15.9.2057	625 580,00	1 581,82	571 868,85
5	Úver zo ŠFRB V. č. zmluvy 300/32/2019	4.10.2019	15.9.2059	669 540,00	1 692,97	640 949,12
6	Úver zo ŠFRB VI. č. zmluvy 300/5/2021	25.8.2021	15.7.2061	719 400,00	1 823,77	715 704,15
	spolu					3 567 763,67

Podľa Zborníka vlastného hospodárenia k 31.10.2021 predstavuje dlh mesta zostatok nesplatených úverov vo výške 9 938 258 Eur a návratná finančná výpomoc z MH SR, spoločnosti Prievdza Invest, s.r.o. / SMMP, spol. s r. o. a návratná finančná výpomoc z MF SR vo výške 2 325 719,41 Eur. Do konca roka je predpoklad splátok istín a úrokov za 11-12/2021 vo výške 204 086 Eur. V rozpočte v roku 2021 mesto plánovalo čerpanie schváleného úveru vo výške 1 000 000 Eur na kapitálové výdavky. Vychádzajúc z poskytnutých údajov je predpoklad čerpania v tomto kalendárnom roku vo výške 304 400,89 Eur a predpoklad čerpania zostatku v roku 2022 vo výške 695 599,11 Eur. Na základe predložených výkazov k 31.10.2021 nedošlo k jeho čerpaniu.

K 31.10.2021 je úverová zadlženosť nasledovná:

špecifikácia návratných zdrojov financovania	suma
úvery v celkovej výške	9 938 258,00
NFV MH SR	831 719,41
NFV SMMP/Prievdza Invest s.r.o.	594 000,00
NFV MF SR	900 000,00
spolu	12 263 977,41

D3. Ročné splátky návratných zdrojov financovania

Výška ročných splátok návratných zdrojov financovania sa odvíja z programového rozpočtu mesta Prievidza na rok 2021, v ktorom je po II. zmene rozpočtu suma ročných splátok istín rozpočtovaná vo výške 1 565 222 Eur a suma ročných úhrad výnosov je rozpočtovaná vo výške 68 376 Eur, **spolu 1 633 598 Eur.**

E. VÝPOČET UKAZOVATEĽOV

E1. Výpočet ukazovateľa dlhu k 31.10.2021

Celková suma dlhu k 31.10.2021 33,70 %
Celková suma dlhu nesmie v tomto prípade neprekročiť 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka z dôvodu prijatia NFV z MF SR

Dlhová služba k 31.10.2021 6,36 %

E2. Výpočet ukazovateľa dlhu k 31.12.2021 so započítaním čerpania úveru na kapitálové výdavky v r. 2021 vo výške 1 000 000 Eur (predpoklad úverovej zadĺženosti k 31.12.2021 je v sume 13 010 391,41 Eur so zohľadnením splátok za 11-12/2021)

Celková suma dlhu k 31.12.2021 35,75 %
Celková suma dlhu nesmie v tomto prípade neprekročiť 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka z dôvodu prijatia NFV z MF SR

Dlhová služba k 31.12.2021 6,36 %

E3. Výpočet ukazovateľa dlhu k 31.12.2021 so započítaním novoprijatého úveru vo výške 1 000 000 Eur

Pri výpočte ukazovateľa dlhu so započítaním návratných zdrojov financovania vo výške 1 000 000 Eur, ktoré plánuje mesto prijať v roku 2022 sú zohľadnené splátky istín a úrokov v celkovej výške 204 086 Eur, ktoré budú uskutočnené v mesiacoch november až december 2021.

Celková suma dlhu k 31.12.2021 38,50 %
Celková suma dlhu nesmie v tomto prípade neprekročiť 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka z dôvodu prijatia NFV z MF SR

Dlhová služba k 31.12.2021 6,36 %

V prípade nedodržania § 17 ods. (8) zákona č. 583/2004 Z. z. v zmysle ktorého : „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.“ by dlh mesta k 31.12.2021 so započítaním novoprijatých návratných zdrojov financovania a predpokladaných úhrad splátok istín a úrokov predstavoval výšku 17 564 476,42 Eur t. j. celková suma dlhu mesta by predstavovala 48,26 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

F. UKAZOVATELE ZADĹŽENOSTI V ROKOCH 2016-2020

Ukazovatele zadĺženosti	rok 2016	rok 2017	rok 2018	rok 2019	rok 2020
bankové úvery a pôžičky bez ŠFRB, EÚ k bežným príjmom mesta	29,29 %	27,14 %	27,73 %	37,58 %	35,37 %
dlhová služba k upraveným bežným príjmom	3,26 %	4,58 %	5,23 %	5,22 %	5,90 %

G. VÝVOJ PODMIENOK PRE PRIJATIE NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA V ROKOCH 2015-2020

rok	celková suma dlhu	suma ročných splátok vrátane výnosov	skutočné bežné príjmy predchádzajúceho roka/upravené bežné príjmy	§ 17 ods.6 písm.a) v %	§ 17 ods.6 písm.b) v %
2015	6 199 830,23	959 486 97	23 256 110,36 24 207 416,59	25,61	3,96
2016	7 375 334,99	820 320,78	24 264 275,37 25 178 989,24	29,29	3,26
2017	7 457 178,12	968 980,76	27 470 887,08 21 181 444,92	27,14	4,58
2018	8 002 183,42	1 164 050,63	28 858 525,63 22 245 711,60	27,73	5,23
2019	11 618 097,32	1 244 897,27	30 915 845,44 23 869 743,92	37,58	5,22
2020	11 998 861,31	1 499 908,33	33 923 885,23 25 417 775,09	35,37	5,90

Závěrečné stanovisko

Na základe vykonaného preverenia možno konštatovať dodržanie podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania vo výške 1 000 000 Eur ustanovenej v § 17 ods. (6) písm. a) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.

Splnenie podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania ustanovenú v § 17 ods. (6) písm. b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení t.j. suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka je taktiež splnená.

Je potrebné upozorniť na § 17 ods. (2) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení, ktorý hovorí: "Obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov." V tejto súvislosti je nutné poznamenať, že hlavný kontrolór v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení skúma iba dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

Na základe vykonaného preverenia konštatujem, že prijatím návratných zdrojov financovania vo výške 1 000 000,00 Eur dodrží mesto Prievidza podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. (6) písm. a) a písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Vzhľadom na úverovú zaťaženosť mesta upozorňujem nato, že mesto môže v zmysle § 17 ods. (4) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov 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. Mesto by teda malo posúdiť všetky faktory, ktoré ovplyvnia podmienky, za ktorých návratné finančné zdroje v súčasnosti získa a v budúcnosti bude musieť splácať.

Splnenie vyššie uvedených podmienok bude nutné opätovne preveriť so zohľadnením aktuálnych ukazovateľov v čase pred prijatím návratných zdrojov financovania.

Ing. Henrieta Pietriková Gebrlínová
hlavná kontrolórka mesta

