

	MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO MESTA BREZNA	Číslo poradia: 4
	23. AUGUST 2023	Číslo spisu: MsÚ-2023/7146

**Správa o výsledku kontroly
dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania.**

Materiál obsahuje:

1. Návrh na uznesenie
2. Správu o výsledku kontroly dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania

Materiál sa doručuje:

1. Primátor mesta
2. Zástupca primátora mesta
3. Poslanci mestského zastupiteľstva
4. Hlavný kontrolór mesta Brezna
5. Prednosta mestského úradu
6. Vedúci odborov mestského úradu
7. Zapisovateľka

Počet príloh:

Predkladá: Ing. Ingrid Konečná Veverková funkcia: hlavná kontrolórka mesta Brezna	Podpis:
Vypracoval: Ing. Ingrid Konečná Veverková Funkcia: hlavná kontrolórka mesta Brezna	Podpis:

MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO MESTA BREZNO
23. AUGUST 2023

NÁVRH NA UZNESENIE

Číslo poradia: 4

Správa o výsledku kontroly dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania

Mestské zastupiteľstvo mesta Brezno

I/ berie na vedomie

Správu o výsledku kontroly dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania

Správa o výsledku kontroly

V súlade s ustanovením § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vykonala Ing. Ingrid Konečná Veverková, hlavná kontrolórka mesta kontrolu dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania.

Predmet a cieľ kontroly:

- overiť či sú dodržané pravidlá prijímania návratných zdrojov financovania podľa zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Mesto pristupuje k prijatiu návratných zdrojov financovania – bankového úveru v súlade so zákonom 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.).

Podľa údajov z MsÚ mesto prijíma nový úver od Slovenskej sporiteľne, a. s. s podmienkami:

Výška úveru : 3 500 000,00 EUR

Účel: Financovanie investičných potrieb mesta s možnosťou refinancovať investičné výdavky roku 2023 do času prijatia úveru

Splatnosť : 20 rokov - do 31.07.2043

Úroková sadzba : pevná úroková sadzba FIX na 5/10/15 rokov – 4,14 % p. a. – predpokladáme FIX na 5 rokov alebo 3M EURIBOR (31.7. – 3,715 %) + marža 0,75 % p. a. alebo 12 M EURIBOR (31.7. – 4,064 %) + marža 0,55 % p. a.

Predpoklad sumy splátok istiny úveru – 43 749 EUR

Predpoklad sumy splátok úrokov – 36 225 EUR

Lehota na čerpanie produktu : do 31.12.2023 (najneskôr do 30.3.2024 – bez dodatku k zmluve)

Platnosť ponuky : do 31.08.2023

Podľa §17 ods.14 zákona č. 583/2004 Z. z. dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v §17 ods.6 zákona č.583/2004 Z. z., podľa ktorého obec môže 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 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.

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

MsÚ k prevereniu dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania poskytol hlavnej kontrolórke mesta nasledovné údaje:

Prehľad o návratných zdrojov financovania mesta so stavom k 31.07.2023:

Číslo zmluvy	Dátum podpisu	Splatnosť	Schválená výška (EUR)	Účel	Zostatok k 31.07.2022
11/101/06	15.10.2009	01.06.2025		Reštrukturalizácia úveru	216 398,42
11/101/05	08.09.2005	25.07.2030	3 632 742,48	Zimný štadión	359 015,68
11/018/06	30.04.2009	25.07.2030	192 524,73	Hotel Ďumbier	44 172,47
11/023/09	15.10.2009	14.10.2029	2 100 000,00	Zimný štadión Prestavba a nadstavba ZŠ P2 Rekonštrukcia námestia III. etapa	704 136,60
600/416/2018	14.11.2018	2049	870 500,00	Dom seniorov a denný stacionár	750 994,84
603/1127/2002	21.04.2002	15.07.2032	337 183,83	ŠFRB - nájomný dom - 23 b.j. MPČL	155 209,24
603/646/2007	07.06.2007	15.09.2037	515 833,50	ŠFRB - nájomný dom - 39 b.j. Nálepkova	265 393,49
600/39/2018	08.06.2018	15.08.2048	655 200,00	ŠFRB - nájomný dom - 24 b.j. ŠLN	561 308,78
600/40/2018	08.06.2018	15.08.2038	34 550,00	ŠFRB - TV - 24 b.j. ŠLN	26 709,76
158/CC/20	11.03.2020	28.02.2021	900 000,00	Úverový rámec – Krátkodobý „kontokorentný“ úver	900 000,00
132/CC/21	03.03.2021	31.12.2025	2 000 000,00	Investičný úver	1 200 000,00
687/2020 - int.	25.09.2020	2027	434 276,00	Návratná fin. výpomoc	434 276,00
600/231/2021	03.09.2021	15.02.2061	3 663 470	ŠFRB - nájomný dom - 96 b.j. MPČL	5 725 594,31
600/231/2021	03.09.2021	15.02.2041	196 150	ŠFRB - TV - 96 b.j. MPČL	300 503,41
4626 08U03	04.04.2023	22.06.2043	24 857,40	Úverový rámec – Environmentálny fond	5 363 049,00
				Nový bankový úver	3 500 000,00
SPOLU					20 506 658,00

Z dôvodu opatrnosti, nakoľko lehota na čerpanie bankového úveru je do 31.12.2023 s možnosťou predĺženia čerpania bankového úveru najneskôr do 30.3.2024 (bez dodatku k zmluve), si hlavná kontrolórka mesta vyžiadala k prevereniu podmienok na prijatie bankového úveru od MsÚ údaje o predpokladanej výške návratných zdrojov financovania k 31.12.2023. MsÚ tieto údaje v predpokladanej výške poskytol.

Prehľad o návratných zdrojov financovania mesta so stavom k 31.12.2023 (predpoklad):

Číslo zmluvy	Dátum podpisu	Splatnosť	Schválená výška (EUR)	Účel	
11/101/06	15.10.2009	01.06.2025		Reštrukturalizácia úveru	162 570,43
11/101/05	08.09.2005	25.07.2030	3 632 742,48	Zimný štadión	337 515,68
11/018/06	30.04.2009	25.07.2030	192 524,73	Hotel Ďumbier	41 529,27
11/023/09	15.10.2009	14.10.2029	2 100 000,00	Zimný štadión Prestavba a nadstavba ZŠ P2 Rekonštrukcia námestia III. etapa	662 294,60
600/416/2018	14.11.2018	2049	870 500,00	Dom seniorov a denný stacionár	739 575,98
603/1127/2002	21.04.2002	15.07.2032	337 183,83	ŠFRB - nájomný dom - 23 b.j. MPČL	149 882,05
603/646/2007	07.06.2007	15.09.2037	515 833,50	ŠFRB - nájomný dom - 39 b.j. Nálepkova	258 242,66
600/39/2018	08.06.2018	15.08.2048	655 200,00	ŠFRB - nájomný dom - 24 b.j. ŠLN	553 166,61
600/40/2018	08.06.2018	15.08.2038	34 550,00	ŠFRB - TV - 24 b.j. ŠLN	26 030,38
158/CC/20	11.03.2020	28.02.2021	900 000,00	Úverový rámec – Krátkodobý „kontokorentný“ úver	900 000,00
132/CC/21	03.03.2021	31.12.2025	2 000 000,00	Investičný úver	800 000,00
687/2020 - int.	25.09.2020	2027	434 276,00	Návratná fin. výpomoc	434 276,00
600/231/2021	03.09.2021	15.02.2061	3 663 470	ŠFRB - nájomný dom - 96 b.j. MPČL	5 679 317,21
600/231/2021	03.09.2021	15.02.2041	196 150	ŠFRB - TV - 96 b.j. MPČL	294 971,55
4626 08U03	04.04.2023	22.06.2043	5 363 153,00	Úverový rámec – Environmentálny fond	5 309 866,00
			3 456 251,00	Nový investičný bankový úver	3 456 251,00
SPOLU					19 805 490,86

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

Podľa §17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. do celkovej sumy dlhu sa nezapočítavajú 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; to platí, aj ak obec alebo vyšší územný celok vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku.

Pre účel preverenia podmienok prijatia návratných zdrojov financovania sa do celkovej sumy dlhu započítavajú návratné zdroje financovania:

Číslo zmluvy	Dátum podpisu	Splatnosť	Schválená výška (EUR)	Účel
11/101/06	15.10.2009	01.06.2025		Reštrukturalizácia úveru
11/101/05	08.09.2005	25.07.2030	3 632 742,48	Zimný štadión
11/018/06	30.04.2009	25.07.2030	192 524,73	Hotel Ďumbier
11/023/09	15.10.2009	14.10.2029	2 100 000,00	Zimný štadión Prestavba a nadstavba ZŠ P2 Rekonštrukcia námestia III. etapa
158/CC/20	11.03.2020	28.02.2021	900 000,00	Úverový rámec – Krátkodobý „kontokorentný“ úver
132/CC/21	03.03.2021	31.12.2025	2 000 000,00	Investičný úver
687/2020 - int.	25.09.2020	2027	434 276,00	Návratná fin. výpomoc
			3 456 251,00	Nový investičný bankový úver

Zákonná hranica celkovej sumy dlhu a celkovej sumy splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov:

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

Hranica dlhu §17 ods.6 písm. a) – 60%	Hranica dlhu §17 ods.6 písm. a) – 50%	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022
menej ako 12 008 535 €	menej ako 10 007 112 €	20 014 224,73 €

Mesto môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak celková suma dlhu obce neprekročí 12 008 535 €, t. j. 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

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

Zákonná hranica splátok vrátane výnosov - §17 ods.6 písm. b) – 25%	Skutočné bežné príjmy bez transferov k 31.12.2022
menej ako 3 501 648 €	14 006 592,64 €

Mesto môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 3 501 648 €, t. j. 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Hlavná kontrolórka preverila splnenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – bankového úveru ku dňu 31.07.2023 a z dôvodu opatrnosti aj ku dňu 31.12.2023 (na základe predpokladu plnenia).

Mesto môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania – bankový úver, len ak celková suma dlhu mesta neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona č.583/2004 Z. z.:

	Celková suma dlhu	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022	§17 ods.6 písm. a)
k 31.07.2023	7 357 999,17	20 014 224,73 €	36,76 %
k 31.12.2023	6 838 185,98	20 014 224,73 €	34,16 %

Mesto môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania – bankový úver, len ak 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 z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania - podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona č.583/2004 Z. z.:

	Suma splátok vrátane výnosov	Skutočné bežné príjmy bez transferov k 31.12.2022	§17 ods.6 písm. b)
k 31.07.2023	2 025 610,39	14 006 592,64 €	14,46 %

Hlavná kontrolórka konštatuje, že návratné zdroje financovania – bankový úver mesto môže prijať, nakoľko podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č.583/2004 Z. z. sú mestom splnené a budú splnené aj k 31.12.2023.

Hlavná kontrolórka upozorňuje, že aj keď sú zákonné podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania mestom splnené, je potrebné venovať náležitú pozornosť riadeniu úverovej politiky zo strany vedenia mesta.

Hlavná kontrolórka upozorňuje na povinnosť mesta sledovať v priebehu rozpočtového roka vývoj dlhu a splátok návratných zdrojov financovania. Ak celková suma dlhu mesta dosiahne už 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, mesto je povinné prijať opatrenia, ktorých cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu. Súčasne je primátor mesta povinný do 15 dní od zistenia uvedených skutočností vypracovať a predložiť zastupiteľstvu informáciu, v ktorej zdôvodní celkovú sumu dlhu spolu s návrhom opatrení na jeho zníženie. V lehote do siedmich dní od predloženia informácie zastupiteľstvu je povinný túto skutočnosť písomne oznámiť ministerstvu financií. Ďalšie opatrenia ustanovuje zákon č. 583/2004 Z. z. v §17 ods. 11 a 12.

Hlavná kontrolórka upozorňuje na veľmi vysoký percentuálny podiel celkových záväzkov zo schválených návratných zdrojov financovania (aj z tých, ktoré sa do celkovej sumy dlhu nezapočítavajú, ale ktoré predstavujú pre mesto záväzok, ktorý musí byť splatený) na celkových bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka, ako aj na vysoký percentuálny podiel sumy splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov na skutočných bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu. Je pravda, že tento podiel sa pohybuje v zákonomnom limite, avšak je dôležité si uvedomiť, že tento objem finančných prostriedkov predstavuje výdavkové finančné operácie a bežné výdavky, ktoré je potrebné rozpočtovo zabezpečiť, čo pri obmedzených rozpočtových zdrojoch nebude jednoduché.

Odporúčam vzhľadom k okolnostiam, dôkladne zvážiť účel použitia prijímaných návratných zdrojov financovania, zamerať sa na financovanie dokončenia rozpracovaných projektov, ktoré sú naviazané na čerpanie nenávratných finančných príspevkov zo štátneho rozpočtu a z rozpočtu Európskej únie, prehodnotiť výšku schváleného úverového rámca z Environmentálneho fondu, využiť možnosť refundácie kapitálových výdavkov z týchto návratných zdrojov financovania.

Odporúčam zaviesť rozpočtovú reguláciu výdavkov z dôvodu zabezpečenia rozpočtovej disciplíny, zmeniť politiku realizácie rozvojových programov s cieľom dokončiť rozpracované rozvojové projekty naviazané na čerpanie nenávratných finančných príspevkov zo štátneho rozpočtu a z rozpočtu Európskej únie.