

Hlavný kontrolór obce Hamuliakovo

S T A N O V I S K O

hlavného kontrolóra obce k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania formou úveru a prijatie návratnej finančnej výpomoci od Ministerstva financií Slovenskej republiky na kompenzáciu výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020.

Na základe ustanovenia § 17 ods. 14 zákona 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov som preverila dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím:

- A/ formou bankového úveru
- B/ formou návratnej finančnej výpomoci.

A/ FINANCOVANIE PROSTREDNÍCTVOM BANKOVÉHO ÚVERU

Základné údaje o úvere

Druh úveru: Municipálny úver – Klasik (dlhodobý investičný úver)
Veriteľ: Prima banka Slovensko a.s.
Výška úveru: 180.000,- Eur
Účel úveru: Rekonštrukcia Materskej školy
Splatnosť úveru: Do 10 rokov odo dňa podpísania úverovej dokumentácie
Úrokové rozpätie: 0,6% (12M EURIBOR + úrokové rozpätie p.a.)
Zabezpečenie úveru: bez zabezpečenia

Zákonné ustanovenia pri používaní návratných zdrojov financovania

Podľa §11 ods. 4 písm. b) zákona SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov rozhodovať o prijatí úveru je vyhradené obecnému zastupiteľstvu.

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 zákona č. 583/2004 Z. z., kde podľa citovaného ustanovenia obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Obec môže vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak sú splnené nasledovné podmienky:

- a/ celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka,
- b/ suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí **25%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Celkovou sumou dlhu obce sa podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu obce sa podľa ust. § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. v z. n. p. nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, 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. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov SR a EÚ, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi SR a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu.

Do sumy splátok sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Výpočet ukazovateľa splátkovej rezervy

Údaje Obce Hamuliakovo, z ktorých sa vychádza pri preverovaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania:

Aktuálny stav:

Banka	číslo úveru	Stav dlhu k 31.12.2019	Stav dlhu k 31.08.2020	Predpoklad dlhu k 31.12.2020	Predpoklad splátky istiny v roku 2020	Predpoklad splátky úroku v roku 2020
Prima banka	190827/ 070103	24 238,81	19 392,41	16 969,21	7 269,60	387,82
Prima banka	180927/070104	441 666,48	424 999,76	416 666,40	25 000,08	7 066,66
Prima banka	180927/070105	134 166,70	124 833,42	120 166,78	13 999,92	2 146,67
Celkom		600 071,99	569 225,59	553 802,39	46 269,60	9 601,15

ŠFRB	108/216/2002	149 965,79	139 235,55	133 726,26	16 239,53	5 638,15
ŠFRB	108/1150/2005	725 637,01	697 484,87	683 289,13	42 347,88	7 160,71
Celkom		875 602,80	836 720,42	817 015,39	58 587,41	12 798,86

Celková suma dlhu (bez ŠFRB) ku dňu 31.08.2020 **569.225,59€**

Celková suma dlhu (bez ŠFRB) ku dňu 31.12.2020 - predpoklad **553.802,39€**

Skutočné bežné príjmy rozpočtu za rok 2019 **1.775.173,02€**

Celková suma ročných splátok k 31.08.2020 **85.056,64€**

Celková suma ročných splátok k 31.12.2020 - predpoklad **127.257,02€**

Dotácie na prenesený výkon štátnej správy za rok 2019 **463.244,54€**

Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania:

1. Ukazovateľ celkovej sumy dlhu k 31.8.2020 a predpoklad k 31.12.2020

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok 2019 predstavujú sumu 1.775.173,02€, z toho 60% je **1.065.103,81€**.

Celková suma dlhu obce k 31.8.2020 (bez ŠFRB) je vo výške 569.225,59€, čo predstavuje **32,07%** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

$$(569.225,59 : 1.775.173,02) \times 100 = \quad \mathbf{32,07 \% < 60\%}$$

Ukazovateľ úverovej rezervy k 31.8.2020

$$1.065.103,81 - 569.225,59 = \quad \mathbf{495.878,22€}$$

Celková suma dlhu obce k 31.12.2020 (bez ŠFRB) podľa predpokladov bude vo výške 553.802,39€, čo predstavuje **31,19%** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

$$(553.802,39 : 1.775.173,02) \times 100 = \quad \mathbf{31,19 \% < 60\%}$$

Ukazovateľ úverovej rezervy k 31.12.2020

$$1.065.103,81 - 553.802,39 = \quad \mathbf{511.301,42€}$$

2. Ukazovateľ splátky istiny - predpoklad k 31.12.2020

$$25\% = (1.775.173,02 - 463.244,54) \times 0,25 = \quad 327.982,12€$$

$$(127.257,02 : 1.311.928,48) \times 100 = \quad \mathbf{9,7\% < 25 \%}$$

Ukazovateľ splátkovej rezervy k 31.12.2020

$$327.982,12 - 127.257,02 = \quad \mathbf{200.725,10 €}$$

B/ FINANCOVANIE POMOCOU NÁVRATNEJ FINANČNEJ VÝPOMOCI POSKYTOVANEJ MINISTERSTVOM FINANCIÍ SLOVENSKEJ REPUBLIKY

V súvislosti s negatívnym vývojom hospodárenia obcí a VÚC v r. 2020 ovplyvneným predovšetkým pandémiou ochorenia COVID-19 má vláda SR záujem kompenzovať výpadok príjmov subjektom územnej samosprávy. Reagujúc na výrazný pokles výberu dane z príjmov fyzických osôb v nadväznosti na schválené uznesenie vlády SR č. 494 z 12.8.2020 budú poskytované bezúročné návratné finančné výpomoci subjektom územnej samosprávy na výkon ich samosprávnych pôsobení.

Návratná finančná výpomoc (ďalej len „NFV“) sa poskytne na základe žiadosti Obce maximálne do výšky výpadku dane z príjmov fyzických osôb za rok 2020 podľa prognózy MF SR z júna 2020. Pre Obec Hamuliakovo je to výpadok vo výške 40.104€. Prijaté prostriedky z NFV možno použiť na kompenzáciu výdavkov vyčerpaných subjektom v priebehu roka 2020.

Žiadosť o NFV je potrebné predložiť do 31. októbra 2020, na základe ktorej bude uzatvorená zmluva medzi MF SR a Obcou. Finančné prostriedky môžu byť použité do konca r. 2020 výlučne na účel financovania výkonu samosprávnych pôsobností nehnospodárskeho charakteru.

Obec zároveň zodpovedá za to, že prijatím NFV nebudú prekročené limity dlhu a dlhovej služby vyplývajúce z § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. Z dôvodu negatívneho vývoja rozpočtu samospráv ovplyvneného pandemiou ochorenia COVID-19 je stanovený odklad prvej splátky do roku 2024 a NFV sa spláca po dobu štyroch rokov, teda posledná splátka je v r. 2027.

V zmysle zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách samosprávy podiel celkového dlhu bez úverov zo ŠFRB, štátnych fondov a úverov prijatých na predfinancovanie realizácie programov SR a EÚ nesmie prekročiť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roku a suma ročných splátok nesmie neprekročiť 25% skutočných vlastných bežných príjmov predchádzajúceho roku. Avšak podľa bodu 9) §17 tohto zákona už v prípade, keď celková suma dlhu dosiahne **50 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roku, obec je povinné prijať opatrenia na jeho zníženie.

Záverčné stanovisko hlavnej kontrolórky obce k celkovému dlhu obce Hamuliakovo:

Na základe vykonaného preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania konštatujem, že v prípade čerpania bankového úveru vo výške 180.000€ a súčasne návratnej finančnej výpomoci vo výške 40.000€ by predpokladaná výška dlhu k 31.12.2020 dosiahla úroveň 43,59% skutočných bežných príjmov roku 2019 a suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov 10% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Obec Hamuliakovo tak **spĺňa** podmienky uvedené v §17 ods. 6 písm. a), b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy pre prijatie návratných zdrojov financovania ako aj podmienky prijatia finančnej výpomoci poskytnutej Ministerstvom financií Slovenskej republiky na základe uznesenia Vlády SR č. 494 z 12. augusta 2020.

V Hamuliakove, dňa 23.9. 2020

Ing. Ľubica Jančoková
Hlavný kontrolór obce