



Číslo: D1/2019/004250/MIJ

S T A N O V I S K O

hlavnej kontrolórky mesta k návrhu na prijatie preklenovacieho investičného úveru

V súlade s ustanovením § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších zmien a doplnkov (ďalej len „zákon č. 583/2004 Z.z.“) som preverila 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. Mesto môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov a zároveň 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.

Forma úveru: preklenovací investičný úver

Účel prijatia a použitia úveru: financovanie projektu Enhancement of the ancient cultural cross border heritage profile of historical Nógrád / Prezentácia kultúrneho dedičstva historického Novohradu

Výška úveru: 900 000,00 EUR

Nastavenie termínu splatnosti úveru: maximálne 12 mesiacov

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. 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 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 ustanovenia § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. 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 a ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku.

Podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na obstaranie 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 obce alebo vyššieho územného celku nezapočítavajú



Mesto Fiľakovo
Mestský úrad Fiľakovo, Radničná 25, 986 01 Fiľakovo

záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia 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. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Výpočet ukazovateľa dlhu mesta a ukazovateľa splátok k 30.06.2019 na základe údajov poskytnutých MsÚ

Celkové bežné príjmy k 31.12.2018:	8 134 191,93 EUR
Granty a transfery k 31.12.2018:	3 333 487,43 EUR
Celková suma dlhu mesta k 30.06.2019 podľa § 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z.z.:	2 063 723,44 EUR
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania:	116 246,94 EUR

Ukazovateľ dlhu mesta (zákonný limit do 60%)

Celkové bežné príjmy k 31.12.2018	8 134 191,93 EUR
Celková suma dlhu mesta k 30.06.2019	2 063 723,44 EUR
Ukazovateľ dlhu mesta k 30.06.2019	25,37% < 60%

Ukazovateľ splátok (zákonný limit do 25%) pred prijatím úveru

Bežné príjmy bez grantov a transferov k 31.12.2018	4 800 704,50 EUR
Ročné splátky návratných zdrojov financovania na rok 2019	116 246,94 EUR
Ukazovateľ splátok k 30.06.2019	2,42% < 25%

Ukazovateľ splátok po prijatí úveru

Poskytovateľ úveru	predpokladaná mesačná splátka pri úrokovej sadzbe EURIBOR 12M	predpokladaná suma ročných splátok po prijatí úveru	§ 17 ods. 6 písm. b) – zákoný limit 25%
Banka č. 1	75540,00 EUR	418406,94 EUR	8,71%
Banka č. 2	75292,50 EUR	417416,94 EUR	8,69%
Banka č. 3	75375,00 EUR	417746,94 EUR	8,70%
Banka č. 4	75247,50 EUR	417746,94 EUR	8,69%

Treba skonštatovať, že prijatý preklenovací úver nebude financovaný z vlastných príjmov, ale z nenávratných finančných príspevkov a to podľa odhadu Referátu Stratégie a rozvoja mesta na základe 2-3 faktúr.



Mesto Fiľakovo
Mestský úrad Fiľakovo, Radničná 25, 986 01 Fiľakovo

Záverečné stanovisko hlavnej kontrolórky k žiadosti Mesta Fiľakovo k prijatiu návratných zdrojov financovania – preklenovacieho investičného úveru

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania je možné konštatovať, že Mesto Fiľakovo

s p í ň a o b i d v e p o d m i e n k y

zákona č. 583/2004 Z.z. na prijatie návratných zdrojov financovania.

Vo Fiľakove dňa 30.07.2019

Ing. Judita Mihályová
hlavná kontrolórka mesta