

OBEC Virt, Hlavná 47, 946 38 Virt

Pre zasadnutie OZ vo Virte

Dňa: 19.05.2020

K bodu rokovania: 4

Názov správy:

**Stanovisko hlavného kontrolóra obce Virt k dodržaniu podmienok
na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru od Prima banka
Slovensko, a.s. na financovanie projektov podporených z fondov
EÚ, resp. štátneho rozpočtu SR**

Predkladá:

Ing. Alžbeta Jágerská
hlavný kontrolór obce



Spracoval:

Ing. Alžbeta Jágerská
hlavný kontrolór obce



1. Návrh uznesenia OZ vo Virte k Stanovisku HK d dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania

Obecné zastupiteľstvo vo Virte berie na vedomie Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania.

2. Dôvodová správa

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 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len zákon 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy) je povinnosťou hlavného kontrolóra **preveriť dodržiavanie podmienok** pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania je hlavný kontrolór povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

3. Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania

A. Základné údaje o úvere

Druh úveru: špecializovaný úver vo forme dlhodobého termínovaného úveru na financovanie projektov podporených z fondov Európskej únie, resp. štátneho rozpočtu SR.

Veriteľ: Prima banka Slovensko, a.s.

Výška úveru: **16.652,82 EUR**

Účel úveru: Investičné náklady v zmysle schválenia obecným zastupiteľstvom

Splatnosť úveru: do 1 roku odo dňa podpísania úverovej dokumentácie

Variabilná úroková sadzba: 12M EURIBOR + úrokové rozpätie p.a.

Úrokové rozpätie: 1 %

Obdobia a spôsob čerpania úveru: Na základe písomných žiadostí, doručených banke minimálne 5 pracovné dni pre požadovaným dňom čerpania úveru, počas obdobia realizácie projektu.

Splácanie istiny úveru a možnosť realizácie mimoriadnej splátky istiny úveru:

Počas obdobia čerpania úveru nie je stanovený pevný splátkový kalendár (splátky istiny úveru sa počas obdobia realizácie projektu realizujú formou mimoriadnej splátky istiny úveru). Po ukončení realizácie projektu a po odbdržaní poslednej refundácie, teda poslednej časti grantu a po zrealizovaní poslednej mimoriadnej splátky MÚE z grantu , bude prípadná zostávajúca časť istiny MÚE (náklady na spoluúčasť a neoprávnené náklady) transformovaná na dlhodobý termínovaný úver.

Samospráva má počas úverového vzťahu s bankou možnosť realizovať mimoriadnu splátku istiny úveru bez poplatku v prípade ak predčasná splátka úveru bude realizovaná z dotácie z fondov EÚ, alebo zo štátneho rozpočtu SR.

Platby úrokov z úveru: Pravidelne v 1. pracovnom dni v mesiaci, počnúc prvým dňom čerpania úveru.

Zabezpečenie úveru: **bez zabezpečenia**

Poplatok za poskytnutie úveru: 0,25 % z objemu schváleného úveru (min. 200 EUR), splatný jednorázovo

Záväzková provízia: **bez záväzkovej provízie.**

B. Záonné 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.. 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 č. 583/2004 Z.z.. 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 splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Celkovou sumou dlhu obce sa podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.z. rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských/h záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu obce sa podľa ustanovenia § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z.z. nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audovizuálneho fondu, z úveru poskytnutého zo ŠFRB na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrade je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné

byty. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Enviromentálneho 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 nenávrhaného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu. Do sumy splátok sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Hlavný kontrolór v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. Skúma iba dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania, v tomto stanovisku neskúma objem, rentabilitu úveru, charakter a skladbu investičných akcií, ich rozpočtový náklad, návratnosť a pod.

C. Rozhodovanie o prijatí úveru

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

D. Údaje Obec Virt, z ktorých sa vychádza pri preverovaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

Celková suma dlhu (bez ŠFRB) ku dňu 31.12.2019:	31.391,57 EUR
Skutočné bežné príjmy rozpočtovného roka 2019:	171.378,85 EUR
Skutočné bežné príjmy rozpočtového roka 2019	165.579,16 EUR
bez príjmov z rozpočtu iného subjektu verejnej správy	
Celková suma ročných splátok na rok 2019:	5.377,36 EUR

E. Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

1. Výpočet % celkovej sumy dlhu

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rok 2019 predstavujú sumu 171.378,85 EUR, z toho 60 % je 102.827,31 EUR.

Celková suma dlhu obce k 31.12.2019 je vo výške 31.391,57 EUR.

Celková suma dlhu obce k 31.12.2019 predstavuje 18,31 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Maximálna možná zadlženosť v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. je 60 %.

2. Ukazovateľ splátok k 31.12.2020

25% zo sumy 165.579,16 EUR = 41.394,79 EUR.

Suma splátok k 31.12.2019 je 5.377,36 EUR.

Suma splátok predstavuje k 31.12.2019 3,24 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtovného roka bez príjmov z rozpočtu iného subjektu verejnej správy.

Maximálna možná dlhová služba v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. je 25 %.

F. Záverečné stanovisko hlavného kontrolóra k žiadosti Obce Virt k prijatiu návratných zdrojov financovania – Municipálny úver – Eurofondy (MÚE) – špecializovaný úver vo forme dlhodobého termínovaného úveru určeného na financovanie projektov podporených z fondov Európskej únie, resp. štátneho rozpočtu SR

Na základe predložených údajov, ktoré som mala k dispozícii, **podmienky** uvdené v § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. V znení neskorších predpisov budú v prípade prijatia vyššie uvedeného návratného zdroja financovania **dodržané**, z dôvodu, že:

1. celková suma dlhu obce neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
2. suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné verejné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Vo Virte dňa 18.05.2020