

**Správa č. 2024/05**  
**– Stanovisko hlavnej kontrolórky obce Tomášov**  
**k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania**  
**pri preklenovacom úvere**

*pred jeho prijatím podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov – schválenie úverového rámca na financovanie/spolufinancovanie realizácie investičných projektov obce*

Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v § 17 stanovuje pravidlá pri používaní návratných zdrojov financovania, pričom dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 odseku 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

**STANOVISKO HLAVNÉHO KONTROLÓRA OBCE TOMÁŠOV K DODRŽIAVANIU PODMIENOK  
NA PRIJATIE NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA**

Podľa § 17 ods. 9 zákona 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.“) dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

**Opis realizácie projektov.**

Preklenovacieho úveru budú predfinancované dve úspešné projekty podporené z prostriedkov EU, a to:

- 1) Zmluva na Projekt 101156846 – Rodová rovnosť (Project 101156846 — Gender equality) uzatvorená s Európskou výkonnou agentúrou pre vzdelávanie a kultúru (t. j. od European Education and Culture Executive Agency, v skratke CERV) bola podpísaná 18. 04. 2024, v CRZ zverejnená 10. 06. 2024 účinnosťou od 11. 06. 2024 na **sumu 47 360,00 €**. Program pripravovaného podujatia bude obohatený o prezentácie každej zúčastnenej krajiny, vrátane prezentácie typických čít partnerskej krajiny, vytvorené partnerskými obcami, a to Mórágy (HU), Halászi (HU), Nová Lhota (CZ), Berg (AT).
- 2) Projekt s názvom „Leto s rybou a spomienkové dni v Tomášove“ podporené Európskym fondom regionálneho rozvoja (EFRR), vytvorené v rámci programu Interreg VI-A Maďarsko – Slovensko 2021 – 2027 z Fondu malých projektov s identifikačným číslom HUSK/2301/3.2/031/LP, realizovaná zmluvnými stranami EZÚS Rába-Dunaj-Váh, Tatabánya (HU) a obcou Tomášov (SR) pod č. HUSK/2301/3.2/173 ako „Spomienky & Leto s rybou“. Zmluva v CRZ pod č. HUSK/2301/3.2/031/P30bola podpísaná 25. 05. 2024, zverejnená 03. 06. 2024 účinnosťou od 04. 06. 2024. Celkový rozpočet tohto malého projektu je v sume 49 556,25 € z ktorého EFRR poskytne dofinancovanie v **sume 39 645,00 €**.

Na základe vyššie uvedených skutočností sa posúdilo, že na predfinancovanie realizácie vyššie uvedených projektov je potrebné v rozpočtovom roku 2024 zabezpečiť preklenovací úver v sume **80 000,00 €**, a to do doby nadobudnutia účelového nenávratného finančného príspevku týchto projektov na grantový účet obce.

Na základe doručených predbežných ponúk Obec Tomášov na tento účel pripravil prijatie preklenovacieho úveru v sume **80 000,00 €** v jednom variante, a to podľa ponuky od Prima Banky Slovensko, a. s.

**Ponuka** od Prima Banky Slovensko, a. s. obsahuje nasledovné údaje:

Druh úveru: **Municipálny úver - Eurofondy (MÚE) - špecializovaný úver vo forme dlhodobého termínovaného úveru je určený na financovanie projektov podporených z fondov EÚ, resp. štátneho rozpočtu SR**

Názov akcií: a) Intereg „Spomienky & Leto s rybou“ v sume 39645 €

b) CERV; „Gender equality“ v sume 40355 €

Výška úveru: **80 000,00 EUR,**

Splatnosť úveru: **do 1 roka**

Splatenie: **úver má byť splatený z nenávratného finančného príspevku,**  
a to do 5 dní od pripísania nenávratného finančného príspevku na grantový účet obce v priebehu mesiaca február-máj 2025, bez poplatku za predčasné splatenie.

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

Čerpanie úveru: **na základe predložených žiadostí so sledovaním účelu.**

Poplatok za monitoring: **0,1% zo zostatku úveru k 31.12.**

Variabilná úroková sadzba: **12M EURIBOR + 0,8 % obchodná marža + úrokové rozpätie p.a.**  
(výška 12- mes. Euriboru bude stanovená v deň prvého čerpania úveru, pričom Euribor bol dňa 13. 06. 2024 v hodnote 3.678 % a vykazuje klesajúcu tendenciu)

Úrokové rozpätie:

0,8 %

Iné informácie a podmienky preklenovacieho úveru od Prima Banky Slovensko, a. s. neboli k posúdeniu predložené.

**Obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:**

- a) celková suma dlhu obce neprekročí **60 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka okrem záväzkov z Environmentálneho fondu, ktoré sa nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu obcí alebo vyšších územných celkov (podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov).
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí **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. (Len vlastné bežné príjmy znížené o transfery.)

**Ročné splátky :**

Tu sa zarátavajú všetky ročné splátky istiny a úrokov z existujúcich úverov navýšené o predpokladané splátky z novoprijatého úveru. Do sumy splátok sa nezapočítava suma jednorazového predčasného splatenia preklenovacích úverov na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie.

Obec Tomášov ku dňu posudzovania predmetného úveru už mala zostavenú definitívnu účtovnú závierku za rok 2023, preto pri posudzovaní sa vychádzalo z údajov k 31.12.2023 (s porovnaním rokov 2021 a 2022).

Text	Rok 2021 v €	Rok 2022 skutočnosť ZÚ v €	Rok 2023 skutočnosť ZÚ v €
<b>Celkové bežné príjmy obce za predchádzajúci rok k 31.12. sú:</b>	3 513 625,54	3 702 336,92	4 635 458,90
<b>Výška bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12. sú:</b>	1 949 910,48	2 244 631,10	2 660 470,61
<b>60 % z celkových bežných príjmov k 31.12. je:</b>	2 108 175,32	2 221 402,15	2 781 275,34
25 % z celkových bežných príjm. po vylúčení transferov k 31.12.sú:	487 477,62	561 157,77	665 117,65
<b>Celková suma dlhu k 31.12.</b> (bez preklenovacieho úveru) <b>je:</b> čo je v roku 2021 z celkových bežných príjmov <b>12,48 %</b> , a v roku 2022 z celkových bežných príjmov <b>13,59 %</b> , a v roku 2023 z celkových bežných príjmov <b>18,37 %</b> ,	438 499,76	503 008,32	851683,54
<b>Ročné splátky úverov k 31.12.</b> (bez preklen. úveru) sú v sume: čo je v r. 2021 z bežných príjmov po vylúčení transf. <b>3,05 %</b> , a v r. 2022 z bežných príjmov po vylúčení transf. <b>3,06 %</b> , a v r. 2023 z bežných príjmov po vylúčení transf. <b>3,06 %</b> .	59 506,40	68 787,54	81 324,78

**Textová časť:**

Zastupiteľstvu obce Tomášov predkladám variantu možného čerpania preklenovacieho úveru, s dobou splácania do 1 roka, s výškou jednorazovej splátky do 5 dní od pripísania nenávratného finančného príspevku na grantový účet obce v roku 2024, bez úrokov a poplatkov v sume 80 000 eur, a to podľa predbežnej ponuky od Prima Banky Slovensko, a. s.

Obec Tomášov mala v roku 2023 nasledovné finančné záväzky:

Číslo zmluvy	Suma prijatého úveru	Stav k 1.1.2023	Stav k 31.12.2023	Splátky v roku 2023	Účel úveru
10/003/15	148 242,68 €	43 985,96 €	29 161,16 €	14 824,80 €	Nadstavba MŠ a výstavba parkoviska
70/003/20	425 189,00 €	337 689,00 €	295 689,00 €	42 000,00 €	Refinancovanie úverovej angažovanosti
70/003/22	130 000,00 €	121 333,36 €	108 333,40 €	12 999,96 €	Investičné akcie- jedáleň školy
r.2023	230 000,00 €	0,00 €	218 499,98 €	11 500,02 €	Dofinancovanie školy - Prima Banka
<b>SPOLU</b>	<b>933 431,68 €</b>	<b>503 008,32 €</b>	<b>651 683,54 €</b>	<b>81 324,78 €</b>	<b>Reálne splátkové zaťaženie v roku 2023</b>

### Zákonné ustanovenia pri používaní návratných zdrojov financovania

Podľa § 17 ods. 6 zákona č 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon č. 583/2004 Z. z.“) môže obec na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- celková suma dlhu obce neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka,
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Podľa § 17 ods. 7 citovaného zákona č. 583/2004 Z. z. celkovou sumou dlhu obce sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov, vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka a suma ručiteľských záväzkov obce. Podľa ustanovení § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. sa do celkovej sumy dlhu podľa odseku 7 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, zároveň do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

• Skutočné bežné príjmy podľa záverečného účtu roka 2021 boli v sume	3 513 625,54 €,
• 60% skutočných bežných príjmov roka 2021 v sume	2 108 175,32 €,
• Skutočné bežné príjmy roka 2021 znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume	1 949 910,48 €,
• 25% skutočných bežných príjmov roka 2021 znížených o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume	487 477,62 €.
• Skutočné bežné príjmy podľa záverečného účtu roka 2022 boli v sume	3 702 336,92 €,
• 60% skutočných bežných príjmov roka 2022 v sume	2 221 402,15 €,
• Skutočné bežné príjmy roka 2022 znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume	2 244 631,10 €,
• 25% skutočných bežných príjmov roka 2022 znížených o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume	503 008,32 €.
• Skutočné bežné príjmy podľa záverečného účtu roka 2023 boli v sume	4 635 458,90 €
• 60% plánovaných bežných príjmov roka 2023 v sume	2 781 275,34 €
• Skutočné bežné príjmy roka 2023 znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume	2 660 470,61 €
• 25% skutočných bežných príjmov roka 2023 znížených o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume	851 683,54 €

**Výpočet ukazovateľa dlhu obce a splátkovej rezervy - 2021**

a/ Skutočné bežné príjmy podľa výkazov roka 2021 boli v sume	3 513 626 EUR,
z toho 60% skutočných bežných príjmov roka 2021 v sume	2 108 175 EUR,
Skutočné bežné príjmy znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy za rok 2021 v celých €	1 949 910 EUR,
z toho 60 % skutočných príjmov znížených o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v celých €	1 169 946 EUR,
zostatok nesplatených úverov k 31.12.2021 v celých €	438 500 EUR.

**Výpočet ukazovateľa dlhu obce a splátkovej rezervy - 2022**

a/ Skutočné bežné príjmy podľa výkazov roka 2022 boli v sume	3 702 337 EUR,
z toho 60% skutočných bežných príjmov roka 2022 v sume	2 221 402 EUR,
Skutočné bežné príjmy znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy za rok 2022 v celých €	2 244 631 EUR,
z toho 60 % skutočných príjmov znížených o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v celých €	1 346 779 EUR,
zostatok nesplatených úverov k 31.12.2022 v celých €	503 008 EUR.

**Výpočet ukazovateľa dlhu obce a splátkovej rezervy - 2023**

a/ Skutočné bežné príjmy podľa zmeny rozpočtu roka 2023 boli v sume	4 635 459 €
z toho 60% skutočných bežných príjmov roka 2023 v sume	2 781 275 €
Skutočné bežné príjmy znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy za rok 2023 v celých €	2 660 471 €
z toho 60 % skutočných príjmov znížených o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v celých €	1 596 283 €
zostatok nesplatených úverov k 31.12.2023 v celých € bez plánovaného preklenovacieho úveru	851 684 €

***Zákonná podmienka podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona č 583/2004 Z. z. je splnená.***

**b/** suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov 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.

Skutočné bežné príjmy za rok 2021	3 513 626 EUR
Skutočné príjmy znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume za rok 2021	1 949 910 EUR
do 25 % možná suma ročných splátok	487 477 EUR
- výška úverových splátok v roku 2021	56 825 EUR
- úroky predchádzajúcich úverových splátok v roku 2021	2 682 EUR
- predpokladaný objem úrokov v roku 2022	3 296 EUR
- najvyššie očakávané splátky úveru v ďalších 10 rokoch	99 951 EUR
- spolu najvyššie očakávané splátky úverov, úrokov a poplatkov v ďalších 10 rokoch	105 255 EUR

***Zákonná podmienka úhrady splátok úverov a úhrady úrokov na rozpočtový rok 2022 bola splnená.***

Skutočné bežné príjmy za rok 2022	3 702 337 EUR
Skutočné príjmy znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume za rok 2022	2 221 402 EUR
do 25 % možná suma ročných splátok	555 350 EUR
- výška úverových splátok v roku 2022	68 788 EUR
- úroky predchádzajúcich úverových splátok v roku 2022	3 296 EUR
- predpokladaný objem úrokov v roku 2023	5 668 EUR
- najvyššie očakávané splátky úveru v ďalších 10 rokoch (v roku 2024)	109 851 EUR
- spolu najvyššie očakávané splátky úverov, úrokov a poplatkov v ďalších 10 rokoch (r.2024)	120 306 EUR

*Zákonná podmienka úhrady splátok úverov a úhrady úrokov na rozpočtový rok 2023 bola splnená.*

*Zákonná podmienka úhrady splátok úverov a úhrady úrokov na rozpočtový rok 2024 podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona č 583/2004 Z. z. bude splnená.*

Podľa prepočtov rozpisu úverovej zaťažnosti obce Tomášov na jednotlivé doby splácania, bez úverov poskytnutých z bývalých štátnych fondov a bez úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov<sup>1</sup> hlavná kontrolórka **skonštatuje, že sú splnené zákonné podmienky na prijatie preklenovacieho úveru** podľa dostupných údajov obdržanej predbežnej ponuky.

Pri posudzovaní orientačne predloženej ponuky upriamujem pozornosť zastupiteľstva obce Tomášov na posúdenie ponúk z pohľadu príslušných ustanovení zákona č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, so zreteľom na súhrn činností finančnej kontroly zabezpečujúcich overovanie **hospodárnosti, efektívnosti, účinnosti a účelnosti finančných operácií** alebo ich častí pred ich uskutočnením.

**Záver:** Požiadaním a prijatím v roku 2024 a následne jednorazovým splatením v roku 2025 preklenovacieho úveru – *ponúknutej do 1 roka, v celkovej sume 80 000,00 €, ktorá má byť splatená z nenávratného finančného príspevku poskytnutého z európskych štrukturálnych a investičných fondov na spolufinancovanie krátkodobých projektov obce Tomášov, realizované za pomoci UE z financií poskytnutých z programov EU*, obec Tomášov postupovala v súlade s platnou legislatívou.

Celková suma splátok za nezmenených podmienok počas trvania úverov obce Tomášov, ako návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov k 31.12.2024, 2025 a 2026, by nemal prekročiť 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia, alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

#### **Stanovisko:**

**Zákonné podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania z preklenovacieho úveru** na predfinancovanie realizácie projektov Intereg s názvom „Leto s rybou a spomienkové slávnosti“ a na projekt EÚ CERV v rozsahu úverového rámca

**v sume 80 000,- €,**

podľa § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov,

**s ú d o d r ť a n é .**

Zastupiteľstvo obce Tomášov po zvážení skutočností uvedených v tomto stanovisku hlavnej kontrolórky môže rozhodnúť pre jednu z predbežne predložených ponúk.

---

Vypracovala: Mgr. POLGÁR Hajnalka, LL.M, HK obce Tomášov dňa: 14. 06. 2024, v Tomášove

---

<sup>1</sup> Pretože v zmysle ustanovení § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. sa do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých z bývalých štátnych fondov a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty.