

Obecné zastupiteľstvo v Tomášove

Materiál na rokovanie
Obecné zastupiteľstvo v Tomášove
dňa 23.11.2023

Správa č. 11/2023
stanovisko hlavnej kontrolórky obce Tomášov
k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

Predkladateľ:

Mgr. POLGÁR Hajnalka, LL.M
hlavná kontrolórka

Materiál obsahuje:

1. Návrh uznesenia
2. Dôvodová správa
3. Správa č. 11/2023

Zodpovedná:

Mgr. POLGÁR Hajnalka, LL.M – hlavná kontrolórka

Spracovateľ:

Mgr. POLGÁR Hajnalka, LL.M

Tomášov
November 2023

Fél Község Önkormányzatának Képviselő - testülete

Az önkormányzati ülés tárgyalási anyaga
Fél Község Képviselő - testülete
2023.11.23. napján

11/2023 számú jelentés
Fél község főellenőrének szakvéleménye a visszatérítendő finanszírozási
források igénybevétele feltételeinek teljesítéséről

Előterjesztő:

Mgr. POLGÁR Hajnalka, LL.M
főellenőr

Az előterjesztés tartalma:

1. Határozati javaslat
2. Indoklás
3. 11/2023 számú jelentés

Felelős:

Mgr. POLGÁR Hajnalka, LL.M – főellenőr

Kidolgozta:

Mgr. POLGÁR Hajnalka, LL.M

FÉL
2023. november

N á v r h u z n e s e n i a

UZNESENIE č __/ 2023
zo dňa 23.11.2023

Obecné zastupiteľstvo v Tomášove po prerokovaní materiálu

A. berie na vedomie

predložené stanovisko hlavnej kontrolórky obce Tomášov k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania uvedených v správe č. 11/2023.

Határozati javaslat

2023. november 23-i
__/ 2023 számú HATÁROZAT

Fél Község Önkormányzatának Képviselő – testülete az indítvány megvitatása után

A. tudomásul veszi

Fél község főellenőrének a 11/2023 számú jelentésben előterjesztett szakvéleményét a visszatérítendő finanszírozási források igénybevétele feltételeinek teljesítéséről.

Dôvodová správa

Podľa § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov hlavný kontrolór preveruje dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

V súlade s vyššie uvedenými sa predkladá stanovisko hlavnej kontrolórky obce Tomášov o posúdení dodržania podmienok prijatia preklenovacieho úveru v sume 200 000,00 €, z návratných zdrojov, na dofinancovanie projektu „**Rehabilitačné stredisko v obci Tomášov**“. Projekt je zmluvne realizovaný na 95% z príspevku Integrovaného regionálneho operačného programu (SO pre IROP) a v zmysle zmluvy musí byť ukončená najneskôr do uplynutia stanoveného obdobia oprávnenosti podľa právnych aktov EÚ, t. j. do 31. decembra 2023.

Obec Tomášov na predmetný úver dostal dve ponuky. Predbežnú úplnú ponuku predmetného úveru predložila Prima banka Slovensko, a. s. so zárukou včasného poskytnutia finančných prostriedkov.

Predbežnú neúplnú ponuku predmetného úveru predložila Slovenská sporiteľňa, a. s. so zdanlivo hospodárnejšími podmienkami poskytnutia finančných prostriedkov, ale z dôvodu neúplnosti ich ponuky sa nedá jednoznačne posúdiť splnenie zákonných podmienok hospodárnosti, efektívnosti, účelnosti a účinnosti.

Jedná sa o druh úveru: *Preklenovací úver*

Názov akcie: *Rehabilitačné stredisko v obci Tomášov*

Výška úveru: **200 000,00 EUR**,

Splatnosť: úver bude splatený z nenávratného finančného príspevku (ďalej ako „NFP“), a to do 5 dní od pripísania NFP na grantový účet obce Tomášov.

Hlavná kontrolórka po preverení údajov posúdila, že zákonné podmienky prijatia predmetného úveru sú dodržané.

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

Hlavná kontrolórka preto odporúča obecnému zastupiteľstvu obce Tomášov Stanovisko hlavnej kontrolórky obce Tomášov č. 2023/11 o dodržaní podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania predmetného projektu uznesením zobrať na vedomie.

Preto žiadam obecné zastupiteľstvo predložený návrh uznesenia podporiť.

Indoklás

A Tt. 583/2004 számú, a területi önkormányzatok költségvetési szabályairól, valamint egyes törvények módosításáról és kiegészítéséről szóló hatályos törvény 17. § (14) bekezdése értelmében a visszatérítendő finanszírozási források felvétele feltételeinek betartását, azok felvétele előtt a község főellenőre vizsgálja felül.

A fentiekkel összhangban kerül előterjesztésre Fél község főellenőrének szakvéleménye a „**Fél község Rehabilitációs központja**” megnevezésű projekt finanszírozásához szükséges 200 000,00 € összegű, visszatérítendő forrásból származó, áthidaló-hitelfelvétel törvényi feltételeinek elbírálásáról.

A projekt az Integrált Regionális Operatív Program (IROP) 95%-os szerződéses hozzájárulásával kerül realizálásra és a szerződés értelmében a megvalósítását az EU-jogszabályok szerinti támogathatósági időszakon belül, azaz legkésőbb 2023. december 31-ig be kell fejezni.

Fél község a szóban forgó hitelre két ajánlatot kapott.

A kérdéses hitel előzetes ajánlatát a Szlovák Prima Banka hiánytalanul nyújtotta be, a pénzeszközök időben történő biztosításának garanciájával.

A kérdéses hitel előzetes ajánlatát a Szlovák Takarékpénztár hiányosan nyújtotta be, és bár látszólag gazdaságosabb forrásellátási feltételeket kínál, ajánlatuk hiányossága miatt nem lehet egyértelműen értékelni a gazdaságosság, a hatékonyság, az eredményesség és a hatásosság jogszabályi feltételeinek teljesülését.

A hitel típusa: *Áthidaló hitel*

Projekt megnevezése: *Fél község Rehabilitációs központja*

A hitel összege: **200 000,00 EUR**,

Lejárat: a kölcsön vissza nem térítendő pénzügyi hozzájárulásból kerül visszafizetésre, a vissza nem térítendő pénzügyi hozzájárulás Fél község támogatási számláján történő jóváírásától számított 5 napon belül.

A főellenőr az adatok ellenőrzése után úgy ítélte meg, hogy teljesülnek a kérdéses hitel felvételének jogszabályi feltételei.

A főellenőr szakvéleményben foglalt tények mérlegelése után Fél község képviselő-testülete dönthet az előzetesen benyújtott hitel ajánlatok valamelyikéről.

A főellenőr javaslata, hogy Fél község képviselő-testülete Fél község főellenőrének a 2023/11 számú jelentésben előterjesztett szakvéleményét a visszatérítendő finanszírozási források igénybevétele feltételeinek teljesítéséről határozatával vegye tudomásul.

Ez okból kérem a község képviselő-testületét az előterjesztett határozati javaslat támogatására.

Správa č. 2023/11
– 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 kapitálových výdavkov 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 projektu.

Úspešný projekt s názvom „*Rehabilitačné stredisko v obci Tomášov, realizovaný z Integrovaného regionálneho operačného programu*“, ku ktorej sa posudzuje predmetný preklenovací úver, je čiastočne financovaný z operačného programu „Integrovaný regionálny operačný program“.

Zmluvou č. IROP-Z-302021BQG2-211-78, s kódom výzvy: IROP-PO2-SC211-2021-78, s kódom žiadosti o NFP: č. NFP302020BQG2, (ktorá bola uzavretá 27. 10. 2022, zverejnená 28. 10. 2022 s účinnosťou od 29. 10. 2022) bola dohodnutá výška oprávnených výdavkov v sume **791 659,78 €**, pričom dohodnuté spolufinancovanie zo zdrojov EÚ a štátneho rozpočtu bolo v sume **752 076,79 €**, a požadovaná čiastka spolufinancovania z prostriedkov obce bolo dohodnuté v sume **39 582,99 €**.

Obec Tomášov na realizáciu projektu uzatvorila zmluvu č. 565-98/2023 so zhotoviteľom MATEP, spol. s r.o. dňa 15. 05. 2023 na celkovú sumu s DPH 996 682,64 €, ktorá dňa 06. 10. 2023 dodatkom č. 1 k zmluve o dielo č. 565-98/2023 bola upravená na celkovú sumu s DPH 974 755,19 €. Zhotoviteľ na vyúčtovanie predložil dve faktúry, a to faktúru č.22310090, zo dňa 25. 09. 2023, na celkovú sumu s DPH 717 538,30 €, a faktúru č. 22310124, zo dňa 31. 10. 2023, na celkovú sumu s DPH 257 216,69 €, ktoré spolu sú v sume 974 754,99 €. Celkovú realizačnú hodnotu predmetného projektu v sume **974 754,99 €** zhotoviteľ uviedol aj v Protokole o odovzdaní a prevzatí stavby zo dňa 31. 10. 2023.

Obec Tomášov v priebehu realizácie predmetného projektu podal 11. 09. 2023 svoju žiadosť na BSK, (ako sprostredkovateľskému orgánu pre Integrovaný regionálny operačný program,) v ktorom požiadal o zmenu zmluvy č. IROP-Z-302021BQG2-211-78, z dôvodu navýšenia nákladov o celkovú sumu **162 225,62 €** v dôsledku nárastu cien na projekt. BSK zaslalo svoje kladné stanovisko zo dňa 08. 11. 2023 k predmetnej žiadosti. V stanovisku sa vyjadruje o poskytnutí dodatočného príspevku SUR+ v sume **154 144,34 €** so spolufinancovaním obce v sume **8 081,28 €**, čím sa objem celkových oprávnených výdavkov projektu zvýši na sumu **953 885,40 €** z ktorého suma **906 221,13 €** bude financovaná z nenávratných zdrojov a suma **47 664,27 €** má byť financovaná z vlastných zdrojov obce.

K vlastným zdrojom obce, (ktoré sú potrebné na úhradu celkových nákladov realizácie projekt v sume **974 754,99 €**) sa pripočítava rozdiel medzi fakturovanými sumami realizácie zhotoviteľa a odsúhlasenou zvýšenou sumou na oprávnené výdavky projektu zo strany BSK (v sume **953 885,40 €**), t. j. suma **20 869,59 €**. Spoluúčasť obce Tomášov sa tým navyšuje za daní projekt na sumu **68 533,86 €** a v sume **906 221,13 €** bude financovaná z nenávratných zdrojov.

Kolaudačné konanie sa uskutočnilo 6.11.2023, pričom predpokladaný dátum vydania kolaudačného rozhodnutia na vyhotovený projekt je do 30. 11. 2023. Príspevok na úhradu prvej faktúry zhotoviteľa (t. j. faktúry č.22310090, zo dňa 25. 09. 2023, na celkovú sumu s DPH 717 538,30 €) sa očakáva do 24. 11. 2023 v hodnote cca. 95% z fakturovanej sumy, t. j. v sume **683 369,80 €**. Žiadosť o preplatenie príspevku za druhú faktúru zhotoviteľa (t. j. faktúry č. 22310124, zo dňa 31. 10. 2023, na celkovú sumu s DPH 257 216,69 €) bude podaná najneskôr do 07. 12. 2023 a poskytnutie nenávratného finančného príspevku sa očakáva až v januári 2024, a to cca. v sume **222 851,33 €**.

Obec Tomášov vo svojom rozpočte na rok 2023 a roky 2024-2025, (na základe zapracovaného investičného zámeru obce na rok 2023) počítal s investíciou výstavby rehabilitačného strediska na Mierovej ulici

v celkovej sume s DPH 791 660,00 €, pri ktorom počítal s nenávratným finančným príspevkom v sume 752 077,00 € a s vlastnými prostriedkami zabezpečenými z úveru v hodnote 5% celkového projektu, t. j. v sume 39 583,00 €.

Na základe vyššie uvedených skutočností sa posúdilo, že na dofinancovanie realizovaného projektu s názvom „Rehabilitačné stredisko v obci Tomášov“ je potrebné v rozpočtovom roku 2023 zabezpečiť preklenovací úver v sume **200 000,00 €**, a to do doby nadobudnutia účelového nenávratného finančného príspevku na grantový účet obce.

Na základe doručených predbežných ponúk Obec Tomášov na tento účel pripravil prijatie preklenovacieho úveru v sume **200 000,00 €** v dvoch variantoch, a to podľa ponuky od Prima Banky Slovensko, a. s. a podľa ponuky od Slovenskej sporiteľne, a .s.

Prvá predbežná ponuka od Prima Banky Slovensko, a. s. obsahuje nasledovné údaje:

Druh úveru: **Preklenovací úver z Prima banka Slovensko, a. s.**
Názov akcie: **„Rehabilitačné stredisko v obci Tomášov“**
Výška úveru: **200 000,00 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, bez poplatku za predčasné splatenie.
Poplatok za poskytnutie: **500,00 €**
Čerpanie úveru: **na základe predložených faktúr od zhotoviteľa.**
Poplatok za monitoring: **0,1% zo zostatku úveru k 31.12.**
Variabilná úroková sadzba: **12M EURIBOR + 0,6 % obchodná marža + úrokové rozpätie p.a.**
(výška 12- mes. Euriboru bude stanovená v deň prvého čerpania úveru, pričom
Euribor bol dňa 20. 11. 2023 v hodnote 3,991 a vykazuje klesajúcu tendenciu)
Úrokové rozpätie: **0,6 %**
Záruka: poskytnutie finančných prostriedkov do 7 dní
Iné informácie a podmienky preklenovacieho úveru od Prima Banky Slovensko, a. s. neboli k posúdeniu predložené.

Druhá predbežná ponuka od Slovenská sporiteľňa, a. s. obsahuje nasledovné údaje:

Druh úveru: **Preklenovací úver zo Slovenskej sporiteľne, a. s.**
Názov akcie: **„Rehabilitačné stredisko v obci Tomášov“**
Výška úveru: **200 000,00 EUR,**
Splatnosť úveru: **do 1 roka**
Splatenie: **úver má byť splatený z nenávratného finančného príspevku,**
poplatok za predčasné splatenie neuvedené.
Poplatok za poskytnutie: **250,00 €**
Čerpanie úveru: **neuvedené**
Poplatok za monitoring: **neuvedené**
Úrokové rozpätie: **spolu s obchodnou maržou** **0,57%**
neuvedený Euribor
Záruka **neuvedená**
Iné informácie a podmienky preklenovacieho úveru od Slovenská sporiteľňa, 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 obci 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.

Zákonné podmienky od 15. 12. 2022 do 31. 12. 2023

Podľa ustanovení § 21h ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov **obce nie sú povinné uplatňovať od 15. 12. 2022 do 31. 12. 2023**, a to ani vo vzťahu k zabezpečeniu vyrovnanosti bežného rozpočtu, nasledovné ustanovenia citovaného zákona:

- 1) *bežný a kapitálový rozpočet obce vrátane finančných operácií sa zostavuje ako vyrovnaný alebo prebytkový, pričom obec je povinná zostaviť svoj bežný rozpočet ako vyrovnaný alebo prebytkový, okrem prípadov ustanovených v tretej, štvrtej a piatej vete § 10 ods. 7 cit. zákona,*
- 2) *ak v priebehu rozpočtového roka vznikne potreba úhrady bežných výdavkov na odstránenie havarijného stavu majetku obce, alebo na likvidáciu škôd spôsobených živelnými pohromami alebo inou mimoriadnou okolnosťou, ktoré nie sú rozpočtované a kryté príjmami bežného rozpočtu, môže obec na základe rozhodnutia svojho zastupiteľstva použiť prostriedky rezervného fondu, pričom prostriedky rezervného fondu môže obec na základe rozhodnutia svojho zastupiteľstva použiť aj na úhradu záväzkov bežného rozpočtu, ktoré vznikli v predchádzajúcich rozpočtových rokoch, maximálne v sume prebytku bežného rozpočtu vykázaného za predchádzajúci rozpočtový rok (§ 10 ods. 9 cit. zákona)*
- 3) *obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov, pričom na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka sa výnimočne môžu použiť tieto zdroje financovania za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu (§ 17 ods. 2 cit. zákona),*
- 4) *vo vyššie uvedenom období obce nie sú povinné uplatňovať vo vzťahu k zabezpečeniu vyrovnanosti bežného rozpočtu ani ustanovenia § 12 ods. 3 a § 14 ods. 3 cit. zákona, pričom to neplatí vo vzťahu k zostaveniu rozpočtu na roky 2024 až 2026.*

Obec Tomášov ku dňu posudzovania predmetného úveru už mala zostavenú definitívnu účtovnú závierku za rok 2022, preto pri posudzovaní sa vychádzalo z údajov k 31.12.2022 s porovnaním rokov 2021 a 2023.

Text	Rok 2021 v €	Rok 2022 skutočnosť ZÚ v €	Rok 2023 po 1.úprave (bez preklen. úveru) v €
Celkové bežné príjmy obce za predchádzajúci rok k 31.12. sú:	3 513 625,54	3 702 336,92	4 232 175,00
Výška bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12. sú:	1 949 910,48	2 244 631,10	2 433 079,00
60 % z celkových bežných príjmov k 31.12. je:	2 108 175,32	2 221 402,15	2 539 305,00
25 % z celkových bežných príjm. po vylúčení transferov k 31.12.sú:	487 477,62	561 157,77	608 269,75
Celková suma dlhu k 31.12. (bez preklenovacieho úveru) je: čo je v roku 2021 z celkových bežných príjmov 12,48 % , a v roku 2022 z celkových bežných príjmov 13,59 % , a v roku 2023 z celkových bežných príjmov 15,40 % ,	438 499,76	503 008,32	651 683,54
Ročné splátky úverov k 31.12. (bez preklen. úveru) sú v sume: čo je v r. 2021 z bežných príjmov po vylúčení transf. 3,05 % , a v r. 2022 z bežných príjmov po vylúčení transf. 3,06 % , a v r. 2023 z bežných príjmov po vylúčení transf. 3,34 % .	59 506,40	68 787,54	81 324,78

Textová časť:

Zastupiteľstvu obce Tomášov predkladám obe varianty možného čerpania preklenovacieho úveru, v oboch prípadoch s dobou splácania do 1 roka, s výškou jednorazovej splátky do 5 dní od pripísania nenávratného finančného príspevku na grantový účet obce v januári 2024, bez úrokov a poplatkov v sume 200 000 eur, a to:

- a) predbežnú ponuku od Prima Banky Slovensko, a. s.
- b) predbežnú ponuku od Slovenská sporiteľňa, 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
SPOLU	933 431,68 €	503 008,32 €	651 683,54 €	81 324,78 €	Reálne splátkové zaťaženie v roku 2023

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 €.

- Plánované skutočné bežné príjmy rozpočtu po zmenách roka 2023 v sume 4 232 175,00 €,
- 60% plánovaných bežných príjmov roka 2023 v sume 2 539 305,00 €,
- Skutočné bežné príjmy roka 2023 znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume 2 433 079,00 €,
- 25% skutočných bežných príjmov roka 2023 znížených o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume 651 683,54 €.

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	4 232 175 EUR,
z toho 60% skutočných bežných príjmov roka 2023 v sume	2 539 305 EUR,
Skutočné bežné príjmy znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy za rok 2023 v celých €	2 433 079 EUR,
z toho 60 % skutočných príjmov znížených o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v celých €	1 459 847 EUR,
zostatok nesplatených úverov k 31.12.2023 v celých € bez plánovaného preklenovacieho úveru	651 684 EUR.

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 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 bytov¹ hlavná kontrolórka **skonštatuje, že sú splnené zákonné podmienky na prijatie preklenovacieho úveru** podľa dostupných údajov oboch obdržaných predbežných ponúk.

Pri posudzovaní orientačne predložených predbežných ponúk 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: Požiadanim a prijatím v roku 2023 a následne jednorazovým splatením v roku 2024 preklenovacieho úveru – *ponúknutej do 1 roka, v celkovej sume 200 000,00 €, ktorá má byť splatená z nenávratného finančného príspevku poskytnutého z európskych štrukturálnych a investičných fondov na spolufinancovanie projektu „Rehabilitačné stredisko v obci Tomášov, realizované za pomoci Integrovaného regionálneho operačného programu (SO pre IROP)“* – 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 31.12.2023, 2024 a 2025, 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 v prípade oboch bánk, ktoré predložili svoju predbežnú ponuku preklenovacieho úveru

na dofinancovanie realizovaného projektu „Rehabilitačné stredisko v obci Tomášov“ v rozsahu úverového rámca
v sume 200 000,- €,

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

s ú d o d r ž 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: 22. 11. 2023, v Tomášove

¹ 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.