

Obecné zastupiteľstvo v Tomášove

Materiál na rokovanie
Obecné zastupiteľstvo v Tomášove
dňa 13.02.2023

Správa č. 04/2023
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. 04/2023

Zodpovedná:

Mgr. POLGÁR Hajnalka, LL.M – hlavná kontrolórka

Spracovateľ:

Mgr. POLGÁR Hajnalka, LL.M

Tomášov
február 2023

Fél Község Önkormányzatának Képviselő - testülete

Az önkormányzati ülés tárgyalási anyaga
Fél Község Képviselő - testülete
2023.02.13. napján

04/2023 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. 04/2023 számú jelentés

Felelős:

Mgr. POLGÁR Hajnalka, LL.M – főellenőr

Kidolgozta:

Mgr. POLGÁR Hajnalka, LL.M

FÉL
2023. február

N á v r h u z n e s e n i a

UZNESENIE č __/ 2023

zo dňa 13.02.2023

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. 04/2023.

Határozati javaslat

2023. február 13-i

__/ 2023 számú HATÁROZAT

Fél Község Önkormányzatának Képviselő – testülete az indítvány megvitatása után

A. tudomásul veszi

Fél község főellenőrének a 04/2023 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 pre vybraný, z predložených najvýhodnejší úveru v sume 230 000 € z návratných zdrojov na financovanie projektu „**Zvýšenie kapacity Materskej školy v obci Tomášov**“.

Druh úveru: **Municipálny investičný úver z Prima banka Slovensko, a. s.**

Názov akcie: „Zvýšenie kapacity Materskej školy v obci Tomášov“

Výška úveru: **230 000,00 EUR,**
Ročná úroková miera: **3,96 % v prepočte na 15 r.za stálych podmienok je v predpokladanej sume 68 689,38 €,**
Poplatok za monitoring: **0,10 % na 15 r. v sume 1 648,33 €,**
Poplatok za poskytnutie úveru: **0,25 % v sume 575,00 €,**
Predpokladané preplatenie spolu na 15 rokov: 70 912,83 €,
Predbežné splátky istiny na 15 rokov: 1 277,78 €/mesiac,

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

Odporúčam preto obecnému zastupiteľstvu obce Tomášov Stanovisko hlavnej kontrolórky obce Tomášov č. 04/2023 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 óvodai kapacitásnövelése**” megnevezésű projekt finanszírozásához szükséges 230 000 € összegű, visszatérítendő forrásból származó, a benyújtottakból kiválasztott legkedvezőbb hitelfelvétel törvényes feltételeinek elbírálásáról.

A hitel típusa: **Önkormányzati beruházási hitel a Prima Banka Slovensko banktól**

A művelet megnevezése: „**Fél község óvodai kapacitásnövelése**“

A hitel összege:	230 000,00 EUR,
Éves kamatláb: 3,96 % 15 évre átszámolva	
változatlan feltételek mellett a becsült összeg	68 689,38 €,
Monitoring illeték: 0,10% 15 évre összesen	1 648,33 €,
Hitelfelvételi illeték: 0,25% egyszeri összesen	575,00 €,
<i>A becsült hitelár 15 évre összesen:</i>	<i>70 912,83 €,</i>
<i>Becsült törlesztő részlet 15 évre:</i>	<i>1 277,78 €/hó,</i>

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

Javaslom tehát, hogy Fél község képviselő-testülete Fél község főellenőrének a 2023/04 számú jelentésben előterjesztett szakvéleményét a visszatérítendő finanszírozási források igénybevétele feltételeinek teljesítéséről határozatban vegye tudomásul.

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

Správa č. 04/2023
– Stanovisko hlavnej kontrolórky obce Tomášov
k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

pred ich 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.

Úspešný projekt s názvom „**Zvýšenie kapacity Materskej školy v obci Tomášov**“, ku ktorej sa posudzuje na spolufinancovanie predmetný úver, je z operačného programu „Integrovaný regionálny operačný program, s kódom výzvy: IROP-PO2-SC221-2022-94, s kódom žiadosti o NFP: NFP302020CDQ7, s celkovou výškou oprávnených výdavkov v sume 2 116 448,99 € a pri spolufinancovaní zo zdrojov EÚ a štátneho rozpočtu v sume 2 010 626,54 €, je suma požadovaného spolufinancovania z prostriedkov obce 105 822,45 €.

Obec Tomášov na tento účel pripravuje prijatie úveru v sume 230 000,00 € na základe výberu poverenej obecnej rady obce Tomášov z troch predložených ponúk a to od Slovenskej sporiteľne, a. s., od ČSOB, a. s., a od Prima Banky Slovensko, a. s.

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

Druh úveru: **Municipálny investičný úver z Prima banka Slovensko, a. s.**

Variabilná úroková sadzba: **12M EURIBOR + úrokové rozpätie p.a.**
(výška 12- mes. Euriboru bude stanovená v deň prvého čerpania úveru)

Úrokové rozpätie: **0,6%**

Názov akcie: „Zvýšenie kapacity Materskej školy v obci Tomášov“

Výška sumy úveru: **230 000,00 EUR**

Pri ročnej úrokovej miere 3,96 % v prepočte na 15 r. za nezmenených podmienok celej doby splácania je predpokladaná úroková miera v sume 68 689,38 €,

Poplatok za monitoring: 0,10 % na 15 r. v sume 1 648,33 €,

Poplatok za poskytnutie úveru: 0,25 % v sume 575,00 €,

Predpokladané preplatenie spolu na 15 rokov: 70 912,83 €,

Predbežné splátky istiny na 15 rokov: 1 277,78 €/mesiac,

Konečná splatnosť úveru: do 15 rokov s 5- ročnou, alebo 10- ročnou možnou balonovou splátkou.

Balónová splátka je zostávajúca suma istiny, ktorá sa stáva splatnou pri konečnej splátke za úver, ktorý nie je plne amortizovaný.

Podľa dostupných predložených dokladov vybraná banka dokáže v ponuke zadané úrokové podmienky zaručiť len na prvý rok vybraného úveru. Úrok je počítaný pri Euribore vo výške 3,1%, preto je prepočet veľmi orientačný a jeho výška závisí od výšky v deň načerpania úveru, čo môže ovplyvniť úroky smerom hore, ale aj dole.

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.

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 **obec 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 ešte nemala zostavenú definitívnu účtovnú závierku za rok 2022, preto pri posudzovaní sa vychádzalo z údajov k 31.12.2021 a čiastočne z údajov upraveného rozpočtu roka 2022.

Celkové bežné príjmy mesta/obce za predchádzajúci rok k 31.12.2021 sú výške:	3 513 625,54 EUR,
Výška bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12.2021 vo výške:	1 949 910,48 EUR,
60 % z celkových bežných príjmov k 31.12.2021 je:	2 108 175,32 EUR,
25 % z celkových bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12.2021 je :	487 477,62 EUR,
Celková suma dlhu k 31.12.2021:	je 438 499,76 EUR,
čo predstavuje 12,48 % z celkových bežných príjmov	
Ročné splátky úverov k 31.12.2021:	sú v sume 59 506,40 EUR,
čo predstavuje 3,05 % z bežných príjmov po vylúčení transferov	
Celkovo plánované bežné príjmy obce za predchádzajúci rok k 31.12.2022 sú v sume:	3 511 546 EUR,
Výška bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12.2022 vo výške:	2 119 400 EUR,
60 % z celkových bežných príjmov k 31.12.2022 je:	2 106 928 EUR,
25 % z celkových bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12.2022 je :	529 850 EUR,
Celková suma dlhu k 31.12.2022:	je 503 008 EUR,
čo predstavuje 14,32 % z celkových bežných príjmov	
Ročné splátky úverov k 31.12.2022	sú v sume 68 787,54 EUR,
čo predstavuje 3,25 % z bežných príjmov po vylúčení transferov	
Orientačné ročné splátky úverov bez uvažovania nového úveru pre rok 2023 vrátane úrokov:	
sú v sume 72 753,86 EUR , čo predstavuje 3,43 % z bežných príjmov po vylúčení transferov	
1.a Celková suma dlhu bez nového úveru v sume 230 000 EUR od Prima banka Slovensko, a. s.	
a po odpočítaní splátok istiny za obdobie 2022/k 31. 12. 2022 vo výške 65 491,44 EUR EUR je dlh v sume 503 008,32 EUR, čo predstavuje 14,32 % z celkových skutočných bežných príjmov po zmenách rozpočtu,	
1.b a po odpočítaní plánovaných splátok istiny za obdobie 2023/k 31. 12. 2023 vo výške 69 824,76 EUR EUR by bol dlh v sume 433 183,56 EUR, čo predstavuje 12,34 % z celkových skutočných bežných príjmov po zmenách rozpočtu	
2. Orientačné ročné splátky úverov s uvažovaním so splátkami nového úveru	
k 31.12.2021 je 59 506 EUR, čo predstavuje 3,05 % z bežných príjmov po vylúčení transferov,	
k 31.12.2022 je 68 788 EUR, čo predstavuje 3,25 % z bežných príjmov po vylúčení transferov.	
a pre rok 2023:	
pri dobe splácania 10 rokov je 100 012 EUR, čo predstavuje 4,72 % z bežných príjmov po vylúčení transferov,	
pri dobe splácania 15 rokov je 93 724 EUR, čo predstavuje 4,42 % z bežných príjmov po vylúčení transferov.	

Textová časť:

Zastupiteľstvu obce Tomášov HK predkladám dve varianty možného čerpania predmetného úveru, a to:

- s dobou splácania 10 rokov s výškou ročnej splátky bez úrokov v sume **23 000,04 eur**,
- s dobou splácania 15 rokov s výškou ročnej splátky bez úrokov v sume **15 333,36 eur**,

Obec Tomášov mala v roku 2022 nasledovné finančné záväzky:

Číslo zmluvy	Výška prijatého úveru	Stav k 1.1.2022	Stav k 31.12.2022	Splátky v roku 2022	Účel úveru
10/003/15	148 242,68 €	58 810,76 €	43 985,96 €	14 824,80 €	Nadstavba MŠ a výstavba parkoviska
70/003/20	425 189,00 €	379 689,00 €	337 689,00 €	42 000,00 €	Refinancovanie úverovej angažovanosti
70/003/22	130 000,00 €	0,00 €	121 333,36 €	8 666,64 €	Investičné akcie- jedáleň školy
2020/128/0085	68 507,00 €	68 507,00 €	68 507,00 €	0,00 €	Fin. výpomoc MYSR - COVID19 splatná od roku 2024
SPOLU	771 938,68 €	507 006,76 €	571 515,32 €	65 491,44 €	Reálne splátkové zaťaženie v roku 2022

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.

Preverením dokladov boli získané nasledovné údaje obdobia od 2020 do 2023:

• Skutočné bežné príjmy podľa záverečného účtu roka 2020 boli v sume	3 154 130,00 €
• 60% skutočných bežných príjmov roka 2020 v sume	1 892 478,00 €
• Skutočné bežné príjmy roka 2020 znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume	1 839 466,00 €
• 25% skutočných bežných príjmov roka 2020 znížených o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume	459 866,50 €
• Skutočné bežné príjmy podľa výkazov 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 €
• Plánované skutočné bežné príjmy rozpočtu po zmenách roka 2022 v sume	3 511 546,00 €
• 60% skutočných bežných príjmov roka 2022 v sume	2 106 928,00 €
• Skutočné bežné príjmy roka 2022 znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume	2 119 400,00 €
• 25% skutočných bežných príjmov roka 2022 znížených o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume	529 850,00 €
• Predpokladané bežné príjmy z plánu rozpočtu roka 2023 v sume	3 572 847,00 €
• 60% plánovaných bežných príjmov roka 2023 v sume	2 143 708,00 €
• Skutočné bežné príjmy roka 2023 znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume	2 167 847,00 €
• 25% skutočných bežných príjmov roka 2023 znížených o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume	541 962,00 €

Výpočet ukazovateľa dlhu obce a splátkovej rezervy

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

a/ Skutočné bežné príjmy podľa schválenej zmeny rozpočtu roka 2022 boli v sume	3 511 546 EUR,
z toho 60% skutočných bežných príjmov roka 2022 v sume	2 106 928 EUR,
Skutočné bežné príjmy znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy za rok 2022 v celých €	2 119 400 EUR,
z toho 60 % skutočných príjmov znížených o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v celých €	1 271 640 EUR,
zostatok nesplatených úverov k 31.12.2022 v celých €	503 008 EUR.

Zákonná podmienka 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.

Bežné príjmy za rok 2022 po úprave rozpočtu	3 511 546 EUR
Skutočné príjmy znížené o dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy v sume za rok 2022	2 119 400 EUR
do 25 % možná suma ročných splátok	529 850 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 bude splnená.

V nasledovných tabuľkách HK predkladá rozpis úverovej zaťažnosti obce Tomášov na jednotlivé doby splácania, a to bez úverov poskytnutých z bývalých štátnych fondov a bez úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov, pretože podľa 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.

Tabuľka č. 1 na 10 rokov splácania

Rok	Zostatok 1. úveru - splátky istiny po 3500,00 €/mes	Zostatok 2. úveru - splátky istiny po 1235,40 €/mes.	Splátka istiny 3. úver v sume 130 000 € - splátka po 1083,33 €/mes.	Splátky 4. úveru v sume 230000 € od Prima banka Slovensko, a.s. - splátka na 10 rokov po 1 916,67 €/mes.		Návratná bezúročná finančná výpomoc MFSR - COVID19	Zostatok úveru k 31.12. bez fin. výpomoci MFSR - COVID19	Zostatok úveru k 31.12. vrátane fin. výpomoci MFSR - COVID19	Kalkulácia úrokov za nezmenených podmienok bez nového úveru	Kalkulácia úrokov a ostatných poplatkov spolu	Splátky vrátane úrokov bez fin. výpomoci MFSR - COVID19	Splátky vrátane úrokov so splátkami fin. výpomoci MFSR - COVID19
				Istina	počítané fix. úrokom 3,96% a popl.							
2021 ZS	58 810,76 €	379 689,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	68 507,00 €	438 499,76 €	507 006,76 €	2 681,60 €	2 681,60 €	-59 506,40 €	-59 506,40 €
2022	-14 824,80 €	-42 000,00 €	-8 666,64 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	503 008,32 €	571 515,32 €	3 296,10 €	3 296,10 €	-68 787,54 €	-68 787,54 €
2023	-14 824,80 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-19 166,70 €	8 091,21 €	0,00 €	644 016,86 €	712 523,86 €	2 929,10 €	11 020,31 €	-100 011,77 €	-100 011,77 €
2024	-14 824,80 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-23 000,04 €	8 119,38 €	-17 126,00 €	551 192,06 €	602 573,06 €	2 887,10 €	11 006,48 €	-103 831,28 €	-120 957,28 €
2025	-14 336,36 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-23 000,04 €	7 185,58 €	-17 126,00 €	458 855,70 €	493 110,70 €	1 901,42 €	9 087,00 €	-101 423,36 €	-118 549,36 €
2026	0,00 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-23 000,04 €	6 251,78 €	-17 126,00 €	380 855,70 €	397 984,70 €	1 859,42 €	8 111,20 €	-86 111,20 €	-103 237,20 €
2027	0,00 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-23 000,04 €	5 317,98 €	-17 129,00 €	302 855,70 €	302 855,70 €	1 812,42 €	7 130,40 €	-85 130,40 €	-102 259,40 €
2028	0,00 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-23 000,04 €	4 384,17 €	0,00 €	224 855,70 €	224 855,70 €	1 775,42 €	6 159,59 €	-84 159,59 €	-84 159,59 €
2029	0,00 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-23 000,04 €	3 450,37 €	0,00 €	146 855,70 €	146 855,70 €	1 733,42 €	5 183,79 €	-83 183,79 €	-83 183,79 €
2030	0,00 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-23 000,04 €	2 516,57 €	0,00 €	68 855,70 €	68 855,70 €	1 691,42 €	4 207,99 €	-82 207,99 €	-82 207,99 €
2031	0,00 €	-1 689,00 €	-12 999,96 €	-23 000,04 €	1 582,77 €	0,00 €	31 166,70 €	31 166,70 €	339,19 €	1 921,96 €	-39 610,96 €	-39 610,96 €
2032	0,00 €	0,00 €	-4 333,72 €	-23 000,04 €	648,97 €	0,00 €	3 832,94 €	3 832,94 €	331,50 €	980,47 €	-28 314,23 €	-28 314,23 €
2033	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-3 832,94 €	18,97 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	18,97 €	-3 851,91 €	-3 851,91 €
SPOLU	0,00 €	0,00 €	-130 000,00 €	-230 000,00 €	47 567,75 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	23 238,11 €	70 805,86 €	-869 305,62 €	-931 279,11 €

Prepočet úverovej zaťažnosti obce Tomášov v percentách pri splácaní nového úveru po dobu 10 rokov:

K 31.12.2021 zo sumy 438 499,76: $3\,513\,625,54 \times 100 = 12,48\%$

K 31.12.2022 zo sumy 503 008,32: $3\,511\,546,00 \times 100 = 14,32\%$

(s FV MVSR 571 515,32: $3\,511\,546 \times 100 = 16,28\%$)

K 31.12.2023 zo sumy 644 016,86: $3\,572\,847,00 \times 100 = 18,03\%$ so započítaním nového úveru

(s fin. výpomocou MVSR a s novým úverom v sume 712 523,86 € / $3\,572\,847 \text{ €} \times 100 = 19,94\%$)

K 31.12.2024 zo sumy 551 192,06: $3\,572\,847,00 \times 100 = 15,43\%$ so započítaním nového úveru

(s fin. výpomocou MVSR a s novým úverom v sume 602 573,06 € / $3\,572\,847 \text{ €} \times 100 = 16,87\%$)

Záver: Celková suma dlhu obce pri nezmenených podmienkach úverov k 31.12.2021, 2022, 2023 a 2024 neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Prepočet splátkovej zaťažnosti obce Tomášov v percentách pri splácaní nového úveru po dobu 10 rokov:

K 31.12.2021 je $59\,506: 1\,949\,910 \times 100 = 3,05\%$

K 31.12.2022 je $68\,788: 2\,119\,400 \times 100 = 3,25\%$

K 31.12.2023 je $100\,012: 2\,167\,847 \times 100 = 4,61\%$

K 31.12.2024 je $103\,831: 2\,167\,847 \times 100 = 4,79\%$

(s fin. výpomocou MVSR a s novým úverom v sume 120 957: $2\,167\,847 \times 100 = 5,58\%$)

Záver: Suma splátok pri prijatí ďalšieho úveru v sume **230 000 €** na 10 rokov, za nezmenených podmienok počas trvania úverov, ako návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov k 31.12.2021, 2022, 2023 a 2024 neprekročí 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.

Tabuľka č. 2 na 15 rokov splácania

Rok	Zostatok 1. úveru - splátky istiny po 3500,00 €/mes	Zostatok 2. úveru - splátky istiny po 1235,40 €/mes.	Splátka istiny 3. úver v sume 130 000 € - splátka po 1083,33 €/mes.	Splátky 4. úveru v sume 230000 € od Prima banka Slovensko, a.s. - splátka na 15 rokov po 1 277,78 €/mes.		Návratná bezúročná finančná výpomoc MFSR - COVID19	Zostatok úveru k 31.12. bez fin. výpomoci MFSR - COVID19	Zostatok úveru k 31.12. vrátane fin. výpomoci MFSR - COVID19	Kalkulácia úrokov za nezmenených podmienok bez nového úveru	Kalkulácia úrokov a ostatných poplatkov za nezmenených podmienok spolu	Splátky vrátane úrokov bez fin. výpomoci MFSR - COVID19	Splátky vrátane úrokov so splátkami fin. výpomoci MFSR - COVID19
				Istina	úrokom 3,96% a poplatky							
2021	58 810,76 €	379 689,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	68 507,00 €	438 499,76 €	507 006,76 €	2 681,60 €	2 681,60 €	-59 506,40 €	-59 506,40 €
2022	-14 824,80 €	-42 000,00 €	-8 666,64 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	503 008,32 €	571 515,32 €	3 296,10 €	3 296,10 €	-68 787,54 €	-68 787,54 €
2023	-14 824,80 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-12 777,80 €	8 192,47 €	0,00 €	650 405,76 €	718 912,76 €	2 929,10 €	11 121,57 €	-93 724,13 €	-93 724,13 €
2024	-14 824,80 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-15 333,36 €	8 525,59 €	-17 126,00 €	565 247,64 €	616 628,64 €	2 887,10 €	11 412,69 €	-96 570,81 €	-113 696,81 €
2025	-14 336,36 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-15 333,36 €	7 903,05 €	-17 126,00 €	480 577,96 €	514 832,96 €	1 901,42 €	9 804,47 €	-94 474,15 €	-111 600,15 €
2026	0,00 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-15 333,36 €	7 280,52 €	-17 126,00 €	410 244,64 €	427 373,64 €	1 859,42 €	9 139,94 €	-79 473,26 €	-96 599,26 €
2027	0,00 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-15 333,36 €	6 657,98 €	-17 129,00 €	339 911,32 €	339 911,32 €	1 812,42 €	8 470,40 €	-78 803,72 €	-95 932,72 €
2028	0,00 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-15 333,36 €	6 035,45 €	0,00 €	269 578,00 €	269 578,00 €	1 775,42 €	7 810,87 €	-78 144,19 €	-78 144,19 €
2029	0,00 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-15 333,36 €	5 412,92 €	0,00 €	199 244,68 €	199 244,68 €	1 733,42 €	7 146,34 €	-77 479,66 €	-77 479,66 €
2030	0,00 €	-42 000,00 €	-12 999,96 €	-15 333,36 €	4 790,38 €	0,00 €	128 911,36 €	128 911,36 €	1 691,42 €	6 481,80 €	-76 815,12 €	-76 815,12 €
2031	0,00 €	-1 689,00 €	-12 999,96 €	-15 333,36 €	4 167,85 €	0,00 €	98 889,04 €	98 889,04 €	339,19 €	4 507,04 €	-34 529,36 €	-34 529,36 €
2032	0,00 €	0,00 €	-4 333,72 €	-15 333,36 €	3 545,31 €	0,00 €	79 221,96 €	79 221,96 €	331,50 €	3 876,81 €	-23 543,89 €	-23 543,89 €
2033	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-15 333,36 €	2 922,78 €	0,00 €	63 888,60 €	63 888,60 €	0,00 €	2 922,78 €	-18 256,14 €	-18 256,14 €
2034	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-15 333,36 €	2 300,24 €	0,00 €	48 555,24 €	48 555,24 €	0,00 €	2 300,24 €	-17 633,60 €	-17 633,60 €
2035	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-15 333,36 €	1 677,71 €	0,00 €	33 221,88 €	33 221,88 €	0,00 €	1 677,71 €	-17 011,07 €	-17 011,07 €
2036	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-15 333,36 €	1 055,17 €	0,00 €	17 888,52 €	17 888,52 €	0,00 €	1 055,17 €	-16 388,53 €	-16 388,53 €
2037	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-15 333,36 €	432,64 €	0,00 €	2 555,16 €	2 555,16 €	0,00 €	432,64 €	-15 766,00 €	-15 766,00 €
2038	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-2 555,16 €	12,65 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	12,65 €	-2 567,81 €	-2 567,81 €
SPOLU	0,00 €	0,00 €	-130 000,00 €	-230 000,00 €	70 912,71 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	23 238,11 €	94 150,82 €	-805 027,43 €	-870 852,83 €

Prepočet úverovej zaťažnosti obce Tomášov v percentách pri splácaní nového úveru po dobu 15 rokov:

K 31.12.2021 zo sumy 438 499,76 : 3 513 625,54 x 100 = 12,48 %

K 31.12.2022 zo sumy 503 008,32: 3 511 546 ,00 x 100 = 14,32 %

(s FV MVSR 571 515,32: 3 511 546 x 100 = 16,28 %)

K 31.12.2023 zo sumy 650 405,76: 3 572 847,00 x 100 = 18,20 % so započítaním nového úveru

(s fin. výpomocou MVSR a s novým úverom v sume 718 912,76 €/3 572 847,00 € x 100 = 20,12 %)

K 31.12.2024 zo sumy 565 247,64: 3 572 847,00 x 100 = 15,82 % so započítaním nového úveru

(s fin. výpomocou MVSR a s novým úverom v sume 616 628,64 €/3 572 847,00 € x 100 = 17,26 %)

Záver: Celková suma dlhu obce pri nezmenených podmienkach úverov k 31.12.2021, 2022, 2023 a 2024 neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Prepočet splátkovej zaťažnosti obce Tomášov v percentách pri splácaní nového úveru po dobu 15 rokov:

K 31.12.2021 je 59 506: 1 949 910 x 100 = 3,05 %

K 31.12.2022 je 68 788: 2 119 400 x 100 = 3,25 %

K 31.12.2023 je 93 724: 2 167 847 x 100 = 4,32 %

K 31.12.2024 je 96 571: 2 167 847 x 100 = 4,45 %

(s fin. výpomocou MVSR a s novým úverom v sume 113 697 €/2 167 847 € x 100 = 5,24 %)

Záver: Suma splátok pri prijatí ďalšieho úveru v sume **230 000 €** na 15 rokov, za nezmenených podmienok počas trvania úverov, ako návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov k 31.12.2021, 2022, 2023 a 2024 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:

Podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania od Prima banka Slovensko, a. s. podľa § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov na financovanie/spolufinancovanie realizácie kapitálových výdavkov obce Tomášov v rozsahu úverového rámca

v sume 230 000 €

s ú d o d r ť a n é

tak pre dobu 10 ročného, ako aj pre dobu 15 ročného splácania predmetného úveru.

Vypracovala: Mgr. POLGÁR Hajnalka, LL.M, HK obce Tomášov dňa: 03. 02. 2023, v Tomášove