

Mestské zastupiteľstvo mesta Modry

Bod č. 5

Materiál na rokovanie
Mestského zastupiteľstva mesta Modry
Dňa **14.07.2022**

Predkladateľ:
Lazarová Zuzana, hlavná kontrolórka

Spracovateľ:
Lazarová Zuzana, hlavná kontrolórka

**Správa č. 3/HK/2022 z výsledku kontroly stavu a
vývoja dlhu mesta Modra k 31.12.2021 a k 30.4.2022**

Návrh uznesenia

Uznesenie č. .../25/2022

z **25.** zasadnutia Mestského zastupiteľstva mesta Modry,
konaného dňa **14.07.2022**

Mestské zastupiteľstvo mesta Modry **berie na vedomie** Správu č. 3/HK/2022
z výsledku kontroly stavu a vývoja dlhu mesta Modra k 31.12.2021 a k 30.4.2023

Dôvodová správa

Kontrola stavu a vývoja dlhu mesta Modra k 31.12.2021 a k 30.4.2022 bola vykonaná na základe plánu kontrolnej činnosti hlavnej kontrolórky na I. polrok 2022, v zmysle § 18d ods. 1 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v z.n.p. a v súlade s ustanovením § 17 ods. 15 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.

Mesto Modra malo k 31.12.2021 zostatok návratných zdrojov financovania vo výške 699 589,21 € a k 30.4.2022 vo výške 665 956,04 €. Zahnutý v ňom bol zostatok úveru od SLSP, a.s. za financovanie rekonštrukcie ZŠ Vajanského, úveru od ŠFRB a návratná finančná výpomoc na vykrytie výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020.

Celková suma dlhu mesta k 31.12.2021 predstavovala 3,33 % a k 30.4.2022 predstavovala 2,79 %.

Splátky návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov k 31.12.2021 predstavovali 6,35 % a k 30.4.2022 predstavovala 1,94 %.

Kontrolou nebolo zistené porušenie predpisov, mesto dodržalo zákonné podmienky podľa § 17 ods. 6 písm. a) spolu so zákonnou podmienkou § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Vypracovala:

Lazarová Zuzana, hlavná kontrolórka mesta Modry



Hlavná kontrolórka mesta Modra

Počet výťahkov: 2

Počet listov: 6

Výtlačok č.: 1

Správa č. 3/HK/2022 o výsledku kontroly stavu a vývoja dlhu mesta
Modra k 31.12.2021 a k 30.4.2022

Máj 2022

Na základe plánu kontrolnej činnosti hlavnej kontrolórky na I polrok 2022, v zmysle § 18d ods. 1 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v z.n.p. a v súlade s ustanovením § 17 ods. 15 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. som vykonala kontrolu stavu a vývoja dlhu mesta Modra k 31.12.2021 a k 30.4.2022

Kontrolované obdobie: rok 2021 k 31.12.2021 a rok 2022 k 30.4.2022

Miesto a čas kontroly: MsÚ Modra od 20.4.2022. do 16.5.2022

Kontrolovaný subjekt: Mestský úrad Modra

Kontrolu vykonala: Ing. Zuzana Lazarová, hlavná kontrolórka mesta Modra

Cieľ kontroly:

- overiť či sú dodržané pravidlá používania návratných zdrojov financovania podľa zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.
- sledovať stav a vývoj dlhu mesta Modra

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 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.“). Podľa citovaného ustanovenia môže mesto použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. V roku 2020 z dôvodu výpadku dane z príjmov fyzických osôb súvisiaceho s pandémiou COVID-19 a v súlade uznesením vlády Slovenskej republiky č. 494/2020 zo dňa 12.8.2020 požiadalo mesto Modra o bezúročnú návratnú finančnú výpomoc na pokrytie výpadku dane z príjmov FO vo výške 210 154,- €. V roku 2021 a ani v mesiacoch január až apríl 2022 mesto Modra nový úver nečerpalo.

Prehľad o návratných zdrojoch financovania a úveroch mesta:

Číslo zmluvy	Dátum podpisu	Splatnosť	Schválená výška v €	Účel	Zostatok k 31.12.2021	Zostatok k 30.4.2022
278/AU/15	3.8.2015	25.12.2022	500 000,00	Rekonštrukcia ZŠ Vajanského úver SLSP	71 384,00	47 572,00
859/CC/19	8.11.2019	31.12.2021	500 000,00	Financovanie a refinanc. kapit. výd. mesta v r.2019 úver SLSP	0,00	0,00
1072448	1.10.2002	31.12.2033	753 236,41	Výstavba mestských nájomných bytov, úver ŠFRB	418 051,21	408 230,04
2020/128/0051	10.11.2020	31.10.2027	210 154,00	Návratná finančná výpomoc – Uznesenie vlády SR č. 494/2020	210 154,00	210 154,00
Spolu			1 963 390,41	---	699 589,21	665 956,04

Pre roky 2020 a 2021 platilo mimoriadne opatrenie podľa § 36 ods. 2 zákona č. 67/2020 Z.z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením ochorenia COVID – 19, na základe ktorého obec a VÚC na základe rozhodnutia zastupiteľstva môže použiť na úhradu bežných výdavkov prostriedky rezervného fondu, kapitálové príjmy a návratné zdroje financovania, pričom tento spôsob rozpočtového hospodárenia sa nebude považovať za porušenie § 10 ods. 7 a 9, § 12 ods. 3 a § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z.z.

Kontrolou nebolo zistené porušenie zákonných pravidiel používania návratných zdrojov financovania.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. Podľa uvedeného ustanovenia obec môže 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 (súčasne)
- 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 § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z.z. celkovú sumu dlhu obce tvorí súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania a súhrn záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania, úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, 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.

V roku 2021 a k 30.4.2022 sa do celkovej sumy dlhu nezapočítavali záväzky úveru poskytnutého zo ŠFRB na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty.

Podľa § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z.z. dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Podľa § 17 ods. 15 zákona č. 583/2004 Z.z. sleduje hlavný kontrolór obce počas rozpočtového roka stav a vývoj dlhu obce. Dosiahnutie hranice celkovej sumy dlhu podľa odsekov 10 až 12 zákona č. 583/2004 Z.z. je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Mesto Modra si na investičné akcie zobralo od Slovenskej sporiteľne, a.s. dva úvery:

- Úver vo výške 500 000,- € na základe Zmluvy o úvere č. 278/AU/15 zo dňa 3.8.2015, ktorého účel bol rekonštrukcia Základnej školy na Vajanského ul. 93 v Modre – výmena okien, zateplenie fasády a strechy, vyregulovanie kúrenia a výmena svetidiel. Úroková sadzba je 6M EURIBOR + 1,1 % p.a. Úver je splatný dňa 25.12.2022, splácaný mesačnými splátkami vo výške 5 953,- € počnúc 25.1.2016. Posledná splátka ku dňu 25.12.2022 je podľa Splátkového kalendára č. 1 k ÚZ vo výške 5 901,- €. Úver je krytý blankozmenkou vystavenou mestom Modra na rad SLSP, a.s. „bez protestu“ na základe Zmluvy o zmenkovom vyplňovacom práve zo dňa 3.8.2015. Ku dňu 31.12.2021 predstavoval záväzok istiny z tohto úveru 71 384,- € a k 30.4.2022 sumu 47 572,- €.
- Úver vo výške 500 000,- € na základe Zmluvy o úvere č. 859/CC/19 zo dňa 8.11.2019, ktorý bol poskytnutý na účel financovanie a refinancovanie kapitálových výdavkov mesta v roku 2019. Úroková sadzba je 0,29 % p.a. Úver bol splatný 31.12.2021 na základe Splátkového kalendára k Splátkovému úveru štyrmi splátkami – dňa 30.6.2020, 31.12.2020, 30.6.2021 a 31.12.2021 po 125 000,- €. Úver bol v roku 2021 vyplatený.

Na základe Zmluvy o návratnej finančnej výpomoci č. 2020/128/0051 zo dňa 10.11.2020 prijalo Mesto Modra od Ministerstva financií SR návratnú finančnú výpomoc na základe Uznesenia vlády SR č. 494 zo dňa 12.8.2020 v sume 210 154,- € na výkon samosprávnych pôsobností z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov fyzických osôb v r. 2020 v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19. Prostriedky z finančnej výpomoci sa mesto zaviazalo splatiť v štyroch ročných splátkach v rokoch 2024 až 2027 po 52 538,- €, 52 538,- €, 52 538,- € a 52 540,- €, a to vždy do 31. októbra príslušného roka. Finančná výpomoc bola poskytnutá bezúročne.

Výpočet celkovej sumy dlhu mesta k 31.12.2021

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2020	Suma v €
Skutočné bežné príjmy mesto	7 914 622,75
Skutočné bežné príjmy rozpočtové organizácie	528 155,18
Skutočné bežné príjmy mesto + RO k 31.12.2020	8 442 777,93
Celková suma dlhu mesta k 31.12.2021	
Zostatok istiny úveru SLSP, a.s. na ZŠ Vajanského	71 384,00
Zostatok istiny úveru na kapit.výdavky v roku 2019	0,00
Zostatok istiny návratnej finančnej výpomoci z roku 2020	210 154,00
Celková suma dlhu mesta k 31.12.2021	281 538,00

Do celkovej sumy dlhu mesta nebol v súlade s § 17 ods. 7) a 8) zákona č. 583/2004 Z.z. započítaný zostatok úveru od ŠFRB vo výške 418 051,21 €.

Celková suma dlhu mesta **281 538,00 €** zo skutočných bežných príjmov mesta vrátane RO **8 442 777,93 €** predstavuje **3,33 %**. **Zákonná podmienka podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z.z. bola dodržaná.**

Výpočet splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov

Upravené bežné príjmy k 31.12.2020	Suma v €
Skutočné bežné príjmy mesto + RO	8 442 777,93
mínus dotácie zo ŠR (kód 111)	-2 482 652,43
mínus účelovo určené peňažné dary a granty (zdroj 72a)	-6 000,00
mínus transfery od ostatných subjektov verejnej správy (kód 11H)	-2 000,47
Mínus dotácie z Eurofondov	-29 336,75
mínus iné zdroje (kód 71)	-101 077,25
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2020	5 821 711,03
Splátky istiny a úrokov k 31.12.2021	
Istina úveru SLSP – ZŠ Vajanského	71 436,00
Istina úveru SLSP – kapitálové výdavky	250 000,00
Istina úveru ŠFRB	29 135,50
Splátky istiny k 31.12.2021 spolu	350 571,50
Úroky úveru SLSP - ZŠ Vajanského	1 214,12
Úroky úveru SLSP – kapitálové výdavky	549,82
Úroky úveru ŠFRB	17 158,82
Splátky úrokov k 31.12.2021 spolu	18 922,76
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2021	369 494,26

Suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov k 31.12.2021 vo výške **369 474,26 €** k upraveným bežným príjmom k 31.12.2020 vo výške **5 821 711,03 €** predstavuje **6,35 %**. **Zároveň so zákonnou podmienkou podľa § 17 ods. 6 písm. a) bola dodržaná aj zákonná podmienka podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 582/2004 Z.z.**

Rok	Celková suma dlhu v €	Suma ročných splátok + výnosy	Skutočné bežný príjmy predch.roka	Skutočné bežný príjmy predch.roka bez transferov	§ 17 ods. 6 písm. a)	§ 17 ods. 6 písm. b)
2019	422 552,11	148 486,06	7 506 834,01	5 623 892,24	5,63	2,64
2020	602 974,00	371 036,27	8 105 390,81	5 878 336,96	7,44	6,31
2021	281 538,00	369 494,26	8 442 777,93	5 821 711,03	3,33	6,35
2022 k 30.4.2022	257 726,00	118 782,21	9 249 410,63	6 119 764,79	2,79	1,94

Upravené bežné príjmy mesta k 31.12.2021 vrátane bežných príjmov rozpočtových organizácií predstavovali **6 119 764,79 €** (5 605 039, 58 € + 514 723,21 €). Skutočné bežné príjmy za rok 2021 dosiahlo mesto Modra vrátane RO vo výške **9 249 410,63 €**.

Suma ročných splátok pre rok 2022 predstavuje 101 690,20 € (71 384,- € + 30 306,20 €). Predpokladaná suma úrokov pre rok 2022 predstavuje 17 092,01 € (431,79 € + 16 660,22 €). Suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov na rok 2022 predstavuje **118 782,21 €**. Dodržané sú zákonné podmienky podľa § 17 ods. 6 písm. a) – t.j. **2,79 %** aj § 17 ods. 6 písm. b) - t.j. **1,94 %** zákona č. 583/2004 Z.z.

V roku 2021 bol splatený úver od SLSP, a.s. na kapitálové výdavky, ktorého ročná splátka istiny predstavovala 250 000,- €.

V roku 2022 bude mesto splácať úver od SLSP, a.s., ktorý je podľa splátkového kalendára splatný k 25.12.2022. Splátka istiny úveru na rok 2022 predstavuje 71 384,- €. V roku 2022 bude mesto splácať úver od ŠFRB, ktorého ročná splátka istiny predstavuje cca 30 000,- €.

V roku 2023 bude mesto splácať len úver od ŠFRB s ročnou splátkou istiny cca 30 000,- €, ktorý je splatný 31.12.2033.

V rokoch 2024 až 2027 bude mesto splácať istinu z Návratnej finančnej výpomoci od MF SR z roku 2020, s ročnou splátkou 52 538,- € a úver od ŠFRB s ročnou splátkou istiny cca 30 000,- €.

Závazky mesta vyplývajúce zo splácania návratných zdrojov financovania nenarušia vyváženosť bežného rozpočtu mesta v nasledujúcich rokoch.

Kontrolou stavu a vývoja dlhu mesta Modra nebolo zistené porušenie predpisov.

Nakoľko kontrolou neboli zistené nedostatky, bola vypracovaná správa z kontroly v zmysle § 22 ods. 1) a 4) zákona č. 357/2015 Z.z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov a v zmysle Čl. IX ods. 3 a 5 Pravidiel kontrolnej činnosti hlavného kontrolóra mesta Modra.

Správa z kontroly bola vypracovaná dňa 25.5.2022

Ing. Zuzana Lazarová,
hlavná kontrolórka mesta Modra

.....

Správu č. 3/HK/2022 z kontroly stavu a vývoja dlhu mesta Modra k 31.12.2021 a k 30.4.2022 prevzal:

Juraj Petrakovič,
primátor mesta Modra

.....
dátum

.....
podpis

Rozdeľovník: 1 x primátor mesta Modry
1 x hlavná kontrolórka