

# Správa o výsledku kontroly stavu a vývoja dlhu mesta Nová Baňa k 31.1.2023 a preverenie možnosti prijatia návratných zdrojov financovania vo výške 100 000,- €

**Predkladá:** PhDr. Katarína Segetová, hlavná kontrolórka

**Návrh uznesenia:** Mestské zastupiteľstvo berie na vedomie správu o výsledku kontroly stavu a vývoja dlhu mesta Nová Baňa k 31.1.2023 a preverenie možnosti prijatia návratných zdrojov financovania vo výške 100 000,- €.

## Dôvodová správa:

Podľa § 17 ods. 14 zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór. Cieľom kontroly bolo overiť, či sú dodržiavané pravidlá rozpočtového hospodárenia podľa §17 zákona č. 583/2004 Z. z.

## Výsledok kontroly:

### A. Správa o výsledku kontroly stavu a vývoja dlhu mesta Nová Baňa k 31.1.2023

Mesto Nová Baňa malo k 31.1.2023 prijaté celkom 3 úvery zo Štátneho fondu rozvoja bývania a jeden tzv. „COVID“ úver z Ministerstva financií. Z toho nastalo čerpanie pri všetkých úveroch. Úver z ministerstva financií bol podpísaný 7.10.2020 s odloženou splátkou istiny do roku 2024, so splatnosťou do roku 2027 bez úrokov.

#### 1. Prehľad úverov poskytnutých ŠFRB, ktoré sa nepočítajú do celkového dlhu mesta

p.č.	názov úveru/rok prijatia/rok splatenia	výška úveru	zostatok istiny k 31.12.2022	ročná splátka 2023			zostatok istiny k 31.1.2023
				istina	úroky	spolu	
1.	KBV Hrádza A4 /2001/2031	487 153,95	239 147,30	1 504,16	935,33	2 439,49	237 643,14
2.	KBV Hrádza A3/2006/2036	1 672 541,98	837 055,13	4 635,52	744,05	5 379,57	832 419,61
3.	KBV Hrádza A2/2020/2050	1 312 670,00	1 224 742,31	3 133,42	1 088,65	4 222,07	1 221 608,89

**SPOLU ZOSTATOK ISTINY ÚVEROV ŠFRB K 31.1.2023: 2 291 671,64 €**

2) Vývoj podielu celkového dlhu Mesta Nová Baňa z prijatých úverov na bežných príjmoch predchádzajúceho roka (v zmysle § 17, odst.6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, tj.bez úverov zo ŠFRB)

Ukazovateľ v €	2018	2019	2020	2021	2022	2023
bežné príjmy	5 030 006	5 387 851	5 736 939	5 662 274	5 349 029	
granty a transfery	879 041	955 660	1 996 196	1 267 499	1 564 210	
bežné príjmy - granty	4 150 965	4 432 191	3 740 743	4 394 775	3 784 819	
celkový dlh mesta	37 640	0	167 000	167 000	167 000	167 000
60% - legislatívne maximum	2 754 064	3 018 004	3 232 711	2 244 446	2 636 865	2 270 891

podiel celkového dlhu mesta	0,82%	0,00%	3,10%	2,91%	2,95%	3,12%
-----------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

**B) Podiel ročných splátok Mesta Nová Baňa z prijatých úverov na bežných príjmoch predchádzajúceho roka v €**

Ukazovateľ v €	2019	2020	2021	2022	2023
ročné splátky istiny a úrokov	37 640	110 717	153 332	144 494	144 494
25% z (BP-granty) – legislatívne maximum	1 037 741	1 108 048	935 186	1 098 694	946 205
<b>podiel ročných splátok v %</b>	<b>0,91%</b>	<b>2,50%</b>	<b>4,10%</b>	<b>3,29%</b>	<b>3,82%</b>

Podľa §17 ods. 6) zákona č. 583/2004 Z.z. môže mesto Nová Baňa 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

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.

**Na základe uvedeného môžem konštatovať, že mesto Nová Baňa neprekračuje zákonné limity a môže prijať návratné zdroje financovania a neprekračuje výšku dlhu, pri ktorej som povinná túto skutočnosť oznámiť ministerstvu financií.**

**A. preverenie možnosti prijatia návratných zdrojov financovania vo výške 100 000,- €**

Mesto Nová Baňa plánuje v roku 2023 prijať kontokorentný úver vo výške 100 000,- €. V zmysle § 17 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa návratné zdroje financovania môžu použiť okrem kapitálových výdavkov výnimočne aj na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka avšak za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu. Pre kontokorentný úver použitý na bežné výdavky teda platí povinnosť ho splatiť do konca roka, tento typ úveru má slúžiť iba na preklopenie nepriaznivého cash flow. Na základe ponuky úveru z VUB, a.s. sú úroky stanovené vo výške mesačného EURIBORu navýšeného o maržu banky 0,45% p.a.

Vzhľadom k povahe kontokorentného úveru nepoznáme presnú sumu čerpania ani presnú sumu úrokov, budem pri prepočtoch vychádzať zo zásady maximálnej opatrnosti, tzn. budem predpokladať čerpanie v plnej výške od 1.3.2023 pri priemernej úrokovej sadzbe 4% (mesačná úroková sadzba Euribor sa v poslednom roku zvýšila z -0,5% na hodnotu 2,18% k 31.1.2023) a so splatením úveru v posledný možný deň, tzn. 31.12.2023. Na základe uvedeného budem vychádzať z čerpania úveru vo výške 100.000,- € a ročných úrokoch od 1.3. do 31.12.2023 v celkovej výške 3354,-€.

1) Predpoklad vývoja podielu celkového dlhu Mesta Nová Baňa z prijatých úverov na bežných príjmoch predchádzajúceho roka (v zmysle § 17, odst. 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, tj.bez úverov zo ŠFRB) po prijatí úveru 100 000 € v okamihu jeho čerpania:

Ukazovateľ v €	2022 - predpoklad	2023 - predpoklad
bežné príjmy - granty	3 784 819	
celkový dlh mesta	167 000	267 000
60% - legislatívne maximum	2 636 865	2 270 891
podiel celkového dlhu mesta	3,97%	7,05%

2) Predpoklad podielu ročných splátok Mesta Nová Baňa z prijatých úverov na bežných príjmoch predchádzajúceho roka v € po prijatí úveru 100 000€ pri plnom čerpaní 1. marca 2023, ročnej úrokovej sadzbe 4% a so splatením úveru 31.12.2023 (najhorší možný scenár na základe zásady opatrnosti):

Ukazovateľ v €	2023 - predpoklad
ročné splátky istiny a úrokov	247 848
25% z (BP-granty) – legislatívne maximum	946 204,75
podiel ročných splátok v %	6,55%

**Záver:**

Podľa §17 ods. 6) zákona č. 583/2004 Z.z. môže mesto Nová Baňa na plnenie svojich úloh prijať v roku 2023 návratné zdroje financovania vo výške 100 000 €.