

Miestny kontrolór mestskej časti Bratislava–Rusovce

Stanovisko

miestneho kontrolóra mestskej časti Bratislava-Rusovce k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania rozvojových projektov prijatím úveru v roku 2023.

V zmysle § 17 ods. 14 zákona číslo 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) preveruje hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17, ods. 6 pred ich prijatím.

V súvislosti so zámerom samosprávy mestskej časti Bratislava-Rusovce zabezpečiť financovanie kapitálových výdavkov spojených s výstavbou školskej jedálne a tried ZŠ (predfinancovanie projektu výstavby jedálne a rozšírenia kapacít novovytvorenými triedami z výzvy EÚ) so zahájením čerpania v roku 2023 vypracovávam nasledovné odborné stanovisko k indikatívnym ponukám bankových inštitúcií predložených vedeniu mestskej časti.

1. Plnenie zákonných limitov k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania.

Podľa § 17 ods. 2, zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec a vyšší územný celok môžu použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. 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. Podľa § 17 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec môže vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch. Podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania stanovuje § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého 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
- b) suma ročných 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 z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Podľa § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce. Podľa § 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 **nezapočítavajú** záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu 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. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu obce nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia 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. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa **nezapočítava** suma ich jednorazového predčasného splatenia .

2. Údaje mestskej časti Bratislava-Rusovce, z ktorých sa vychádza pri preverovaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania.

Stav úverov k 31.12.2022 a 2023.

Veriteľ	Rok prijatia	Výška úveru €	Ročná splátka istiny za rok 2022 €	Ročná splátka úrokov za rok 2022 €	Zostatok úveru k 31.12.2022 €	Rok splatnosti	Zostatok úveru k 31.12.2023 € (predp.)
ŠFRB (nezapočíta sa do dlhu)	2004	1 352 851,36	46 198,33	7 522,43	593 120,58	2034	546 356,88
ŠFRB (nezapočíta sa do dlhu)	2010	287 091,82	9 214,68	1 866,12	179 037,50	2040	169 728,94
VÚB a.s.	2011	244 858,24	16 351,20	916,33	61 312,40	2026	44 961,20
Spolu					833 470,50		761 047,02

Mestská časť Bratislava-Rusovce uzatvorila so Štátnym fondom rozvoja bývania dve zmluvy o čerpaní finančných prostriedkov a to v roku 2004 zmluvu o úvere v sume 1 352 851,36 € na dobu 30 rokov (BND na ulici Pohraničníkov) a v roku 2010 zmluvu o úvere vo výške 287 091,82 € na dobu 30 rokov (byty Vývojová 8/A). v roku 2011 mestská časť uzatvorila zmluvu na investičný úver s VÚB a.s. na sumu 244 858,24 € na dobu 15 rokov (Reg. sídla a Servus pontis). Stanovisko kontrolóra sa vypracováva v súvislosti s nadstavbou školskej jedálne Základnej školy s materskou školou cestou prijatia úveru s 20-ročnou lehotou splatnosti vo výške 1 457 000,00 € a za podmienok vypracovaných SLSP a.s. V priebehu roka 2024 bude úver ako kontokorentný, na konci roka 2024 bude prehodnotená forma úveru (možnosť využitia ako investičný úver). Účelovo budú tieto externé úverové zdroje použité na financovanie kapitálových výdavkov spojených s nadstavbou ŠJ (predfinancovanie projektu financovaného zo zdrojov EÚ). V zmysle podmienok predložených v indikatívnej ponuke bude začaté čerpanie úveru v mesiaci december 2023.

Mestská časť oslovila niekoľko bankových inštitúcií so žiadosťou o zaslanie podmienok poskytnutia úveru. Na základe zaslanej žiadosti reagovali banky, ktorých návrhy na poskytnutie úveru na predfinancovanie projektu financovaného z prostriedkov EÚ a s následnou zmenou úveru na investičný sú uvedené v nasledujúcej tabuľke :

Veriteľ návrh	Výška úveru	Úrok	Dĺžka úveru	Ročná splátka €	Ročná splátka úrokov €	Rok splatnosti
Slovenská sporiteľňa a.s.	1 457 000,00	Variabilná 12 M Euribor + 0,80 % p.a.	20 r.	72 850,00	70 416,81	2043
VÚB a.s.	1 457 000,00	Fixná sadzba 5,36% p.a. Sadzba 12 M Euribor + 1,99% p.a.	20 r.	72 850,00	78 095,20	2043
Prima banka a.s.	750 000,00	Euribor 12 M + úrokové rozpätie 1 % p.a.	20	37 500,00	37 747,50	2043

Po vyhodnotení podmienok sa ako najvýhodnejšia javí ponuka Slovenskej sporiteľne a.s.

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:

Mestská časť v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p., môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- celková suma dlhu obce neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- 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 z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

a) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. a)

(zdroj Fin. 1-12 k 31.12 .2022 a rozpočet r.2023)

Text	Suma v EUR k 31.12.2022	Suma v EUR rozpočet k 31.12.2023
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:		
- skutočné bežné príjmy obce	2 968 069,01	3 497 720,00
- skutočné bežné príjmy RO	193 760,99	312 333,00

Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.	3 161 830,00	3 810 053,00
Celková suma dlhu MČ k :		
- zostatok istiny z bankových úverov	833 470,50	761 047,02
Spolu celková suma dlhu obce	833 470,50	761 047,02
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:		
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	772 158,10	716 085,82
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	772 158,10	716 085,82
Spolu upravená celková suma dlhu obce	61 312,40	44 961,20

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022 €	Zostatok istiny k 31.12.2022 €	§ 17 ods.6 písm. a) %	Rozpočtované bežné príjmy k 31.12.2023 €	Zostatok istiny k 31.12.2023 (predpoklad) €	§ 17 ods.6 písm. a) (predpoklad) %
3 161 830,00	833 470,50	26,36	3 810 053,00	761 047,02	19,97

Zákonnú podmienku prijatia úveru podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z. z. mestská časť Bratislava-Rusovce spĺňa.

b) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. b) :

(zdroj Fin. 1-12 k 31.12.2022 a rozpočet r.2023)

Text	Suma v EUR k 31.12.2022 (skutočnosť)	Suma v EUR k 31.12.2023 (predpoklad)
Skutočné bežné príjmy z Fin. 1-12		
- skutočné bežné príjmy obce	1 898 833,20	1 963 940,00
- skutočné bežné príjmy RO	181 452,76	280 250,00
Spolu bežné príjmy obce a RO	2 080 285,96	2 244 190,00
Bežné príjmy obce a RO znížené o:		
- skutočné bežné príjmy obce	1 898 833,20	1 963 940,00

- skutočné bežné príjmy RO	181 452,76	280 250,00
Spolu bežné príjmy obce a RO znížené	2 080 285,96	2 244 190,00
Spolu upravené bežné príjmy	2 080 285,96	2 244 190,00
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	k 31.12.2022	k 31.12.2023
	(skutočnosť)	(predpoklad)
VÚB a.s. – investičný úver (Reg. Sídla a Servus pontis)	17 267,53	18 461,20
Spolu splátky istiny a úrokov k :	17 267,53	18 461,20

Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2022 Fin 1-12	Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2022 Fin. 1-12	§ 17 ods.6 písm. b) %	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2023 rozpočet	Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2023 (predpoklad) rozpočet	§ 17 ods.6 písm. b) %
2 080 285,96	17 267,53	0,83	2 244 190,00	18 461,20	0,82

Zákonnú podmienku podľa § 17 ods.6 písm. b) zákona č.583/2004 Z.z. mestská časť Bratislava-Rusovce spĺňa.

Vyhodnotenie splnenia zákonných podmienok na prijatie úvery v prípade prijatia uznesenie, ktorým miestne zastupiteľstvo schváli prijatie návrhu na uzatvorenie zmluvy o úvere od Slovenskej sporiteľne a.s.

Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. a) (po prijatí úveru)

Rozpočtované bežné príjmy MČ k 31.12.2023 €	Upravená suma dlhu MČ k 31.12.2023 €	Istina nového úveru €	Novovzniknutý dlh MČ k 31.12.2023 €	§ 17 ods. 6 písm. a) %
3 810 053,00	44 961,20	1 457 000,00	1 591 961,20	41,78

Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. b) (po prijatí úveru)

Rozpočtované bežné príjmy MČ k 31.12.2023 €	Suma ročných splátok dlhu MČ k 31.12.2023 €	Ročné splátky nového úveru €	Novovzniknuté ročné splátky úverov MČ k 31.12.2023 €	§ 17 ods. 6 písm. b) %
2 244 190,00	18 461,20	142 996,81	161 458,01	7,19

Závěrečné stanovisko miestneho kontrolóra mestskej časti Bratislava-Rusovce k prijatiu úveru vo výške 1 457 000,00 € od Slovenskej sporiteľne a.s.:

Z uvedeného prehľadu vyplýva, že mestská časť Bratislava-Rusovce prijatím úveru

- a. **neprekročí** stanovené percentuálne limity celkovú sumu dlhu mestskej časti v zmysle ustanovení § 17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p.
- b. **neprekročí** stanovené percentuálne limity ročných splátok úverov v zmysle ustanovená § 17 ods. 6 písm. b) zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p.,
- c. nebola dosiahnutá hranica celkovej sumy dlhu podľa § 17 ods. 10 až 12, pri ktorej by museli byť zavedené regulačné opatrenia v zmysle citovaných ustanovení

a teda spĺňa zákonné podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania prostredníctvom návratnej finančnej výpomoci s účelom financovania rozvojových investičných projektov mestskej časti Bratislava-Rusovce zahájených v roku 2022 a predfinancovania projektu nadstavby školskej jedálne ZŠ s MŠ zo zdrojov EU.

V Bratislave 20.11.2023

Ing. Pavel Škodler
miestny kontrolór