

STANOVISKO HLAVNÉHO KONTROLÓRA MESTA DUDINCE K NAVÝŠENIU ÚVEROVÉHO RÁMCA KONTOKORENTNÉHO ÚVERU

Mestské zastupiteľstvo mesta Dudince uznesením č. 15/2020 zo dňa 27.4.2020 vyjadrilo súhlas s poskytnutím kontokorentného úveru Slovenskou sporiteľňou, a. s. a poverilo primátora mesta aby uzavrel zmluvu o úvere (zmluva č. 310/CC/20). Dohodnutý **úverový rámec bol nastavený vo výške 100 000 €**. Navrhuje sa zmena uvedenej zmluvy v rozsahu:

- **zvýšenie úverového rámca na 250 000 €,**
- **zmena účelu kontokorentného úveru na financovanie nesúladu medzi príjmami a výdavkami rozpočtového hospodárenia.**

Vo všeobecnosti platí, že účelom kontokorentného úveru je predovšetkým krytie prechodného nedostatku peňažných prostriedkov. Je dôležité zároveň poznamenať, že v prípade ak mesto nebude čerpať kontokorentný úver, nevykazuje sa ani v celkovej výške dlhu resp. vo finančných výkazoch FIN 5-04 a 6-04. Kontokorentný úver slúži predovšetkým na prekonanie nepriaznivého vývoju cash flow napríklad ak v niektorom období dôjde k výpadku príjmov mesta. Tento účel je aj vyslovene uvedený v navrhovanom dodatku č. 1 v časti účel.

V zmysle § 17 ods. 2 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 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“), platí že návratné zdroje financovania **sa využívajú len na kapitálové výdavky pričom ich však možno výnimočne použiť aj na bežné výdavky avšak len za predpokladu, že ide o vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka a zároveň budú tieto prostriedky do konca rozpočtového roka splatené z príjmov bežného rozpočtu.**

Dňa 15.12.2022 nadobudol účinnosť zákon č. 365/2022 Z. z. ktorým sa novelizoval zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Novela priniesla dočasné (do 31.12.2023) uvoľnenie niektorých ustanovení zákona. V zmysle novely platí, že mesto v období od 15.12.2022 do 31.12.2023 nemusí okrem iného uplatňovať § 17 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Uvedené znamená, že mesto v tomto období môže použiť úverové prostriedky aj na bežné výdavky, pričom nemusí ísť len o vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami a nemusí ich ani uhradiť do konca rozpočtového roka z bežných príjmov.

Mesto uvedeným kontokorentným úverom však **neplánuje hradiť výdavky bežného rozpočtu inak ako prechodne** t. j. mesto plánuje vyrovnať vyčerpaný kontokorentný úver na bežné výdavky do konca rozpočtového roka. Takým spôsobom bol schválený aj rozpočet mesta – prebytkový bežný rozpočet s prebytkom 223 211 €. Uvedené však **neplatí pre kapitálové výdavky**, kde je predpoklad že mesto kapitálové výdavky uhradené z kontokorentného úveru pravdepodobne nevyrovná do konca rozpočtového roka a to z dôvodu že reálne nemožno očakávať od poskytovateľa NFP prípadne poskytovateľa úveru zo ŠFRB refundáciu týchto výdavkov v termíne do konca roka. Tu je zároveň dôležité uviesť, že do celkovej výšky dlhu sa v zmysle § 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa nezapočítavajú 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 mestom a orgánom podľa osobitného predpisu; to platí, aj ak mesto vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku.

V predloženom stanovisku je zohľadnený variant ak by mesto vyčerpalo celú výšku úverového limitu 250 000 € a zároveň by nešlo iba o prechodné krytie výdavkov.

Úverové zaťaženie mesta k 31.12.2022:

Mesto má k 31.12.2022 zostatok z úveru zo Slovenskej sporiteľne, a. s. vo výške 599 931,20 € (mesačné splátky istiny sú vo výške 4 347,40 €). Okrem toho mesto prijalo aj návratnú finančnú výpomoc z MFSR na vykrytie výpadku podielových daní v roku 2020 vo výške 33 294 €, ktorá sa rovnako zarátava do celkovej výšky dlhu.

Mesto Dudince má prijaté štyri úvery zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ŠFRB), ktoré boli prijaté na výstavbu mestských nájomných bytov. V zmysle § 17 ods. 8 sa úvery poskytnuté zo ŠFRB do celkovej výšky dlhu nezapočítavajú.

Bežné príjmy mesta za predchádzajúce rozpočtové obdobie (2021) podľa FIN 1.12 k 31.12.2021 boli vo výške 2 372 731,27 €. **Celková suma dlhu (633 225,20 €) k 31.12.2022 predstavuje 26,69 % bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (2021).** V prípade čerpania kontokorentného úveru v plnej výške úverového rámca 250 000 € by bola aktuálna výška úveru 883 225,20 € čo by predstavovalo 37,22 % bežných príjmov roku 2021.

Výška splátok

Zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy určuje v § 17 ods. 6 písm. b) že suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov nesmie prekročiť v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížené o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

K uvedenému je treba poznamenať že do výšky splátok sa rátajú aj splátky z úverov ŠFRB. Zároveň však platí v zmysle § 17 ods. 8 posledná veta, že do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Dňa 11.1.2023

.....
Hlavný kontrolór mesta Dudince JUDr. Marek Keller