

## Správa o výsledku kontroly

V súlade s plánom kontrolnej činnosti na 2.polrok 2023 a podľa ustanovenia § 17 ods. 15 zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vykonala Ing. Ingrid Konečná Veverková, hlavná kontrolórka mesta Brezna kontrolu stavu a vývoja dlhu mesta Brezna.

Predmet a cieľ kontroly:

- overiť či sú dodržané pravidlá používania návratných zdrojov financovania podľa 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.“)
- sledovať stav a vývoj dlhu mesta Brezna.

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení §17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z.. Podľa citovaného ustanovenia mesto môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov.

Kontrolou nebolo zistené porušenie týchto pravidiel používania návratných zdrojov financovania.

Prehľad o návratných zdrojov financovania mesta so stavom k 30.09.2023:

Číslo zmluvy	Dátum podpisu	Splatnosť	Schválená výška v €	Účel	Zostatok k 30. 09.2023
11/101/06	15.10.2009	01.06.2025		Reštrukturalizácia úveru	215 311,47
11/101/05	08.09.2005	25.07.2030	3 632 742,48	Zimný štadión	349 411,16
11/018/06	30.04.2009	25.07.2030	192 524,73	Hotel Ďumbier	42 991,60
11/023/09	15.10.2009	14.10.2029	2 100 000,00	Zimný štadión Prestavba a nadstavba ZŠ P2 Rekonštrukcia námestia III. etapa	684 732,00
600/416/2018	14.11.2018	2049	870 500,00	Dom seniorov a denný stacionár	746 285,50
603/1127/2002	21.04.2002	15.07.2032	337 183,83	nájomný dom - 23 b.j. MPČĽ	152 816,15
603/646/2007	07.06.2007	15.09.2037	515 833,50	nájomný dom - 39 b.j. Nálepko	262 423,86
600/39/2018	08.06.2018	15.08.2048	655 200,00	nájomný dom - 24 b.j. ŠLN	557 841,12
600/40/2018	08.06.2018	15.08.2038	34 550,00	TV - 24 b.j. ŠLN	26 427,12
600/231/2021	06.07.2023	06.07.2063	5 838 160,00	nájomný dom - 96 b.j. MPČĽ	5 646 707,78
600/232/2021	06.07.2023	06.07.2043	313 890,00	TV - 96 b.j. MPČĽ	295 236,80
4618 08U02	14.07.2023	25.09.2043	56 377,30	EF - ZEÚ MŠ B. Nemcovej	56 377,30
4619 08U02	18.07.2023	25.09.2043	171 645,35	EF - ZEÚ MŠ Hradby	171 645,35
4638 08U02	18.07.2023	01.12.2043	220 083,92	EF - ZEÚ MŠ MPČĽ	220 083,92
4626 08U03	04.04.2023	25.06.2043	24 857,40	EF - Kompostáreň	24 233,40
158/CC/20	11.03.2020	28.02.2021	900 000,00	Kontokorentný úver	854 950,03
132/CC/21	03.03.2021	31.12.2025	2 000 000,00	Investičný úver 2021	1 200 000,00
954/CC/23	25.09.2023	31.07.2043	3 500 000,00	Investičný úver 2023	3 500 000,00
<b>SPOLU</b>					<b>15 007 474,56</b>

Prehľad o návratných zdrojov financovania mesta so stavom k 31.12.2023:

Číslo zmluvy	Dátum podpisu	Splatnosť	Schválená výška (EUR)	Účel	Zostatok k 31.12.2023
11/101/06	15.10.2009	01.06.2025		Reštrukturalizácia úveru	162 570,43
11/101/05	08.09.2005	25.07.2030	3 632 742,48	Zimný štadión	337 515,68
11/018/06	30.04.2009	25.07.2030	192 524,73	Hotel Ďumbier	41 529,27
11/023/09	15.10.2009	14.10.2029	2 100 000,00	Zimný štadión Prestavba a nadstavba ZŠ P2 Rekonštrukcia námestia III. etapa	662 294,60
600/416/2018	14.11.2018	2049	870 500,00	Dom seniorov a denný stacionár	735 727,96
603/1127/2002	21.04.2002	15.07.2032	337 183,83	nájomný dom - 23 b.j. MPČĽ	143 582,27
603/646/2007	07.06.2007	15.09.2037	515 833,50	nájomný dom - 39 b.j. Nálepko	255 495,10
600/39/2018	08.06.2018	15.08.2048	655 200,00	nájomný dom - 24 b.j. ŠLN	547 419,25
600/40/2018	08.06.2018	15.08.2038	34 550,00	TV - 24 b.j. ŠLN	25 754,09
600/231/2021	06.07.2023	06.07.2063	5 838 160,00	nájomný dom - 96 b.j. MPČĽ	5 601 763,78
600/232/2021	06.07.2023	06.07.2043	313 890,00	TV - 96 b.j. MPČĽ	290 777,30
4618 08U02	14.07.2023	25.09.2043	56 377,30	EF - ZEÚ MŠ B. Nemcovej	55 672,30
4619 08U02	18.07.2023	25.09.2043	171 645,35	EF - ZEÚ MŠ Hradby	169 497,35
4638 08U02	18.07.2023	01.12.2043	220 083,92	EF - ZEÚ MŠ MPČĽ	220 083,92
4626 08U03	04.04.2023	25.06.2043	24 857,40	EF - Kompostáreň	23 609,40
158/CC/20	11.03.2020	28.02.2021	900 000,00	Kontokorentný úver	0,00
132/CC/21	03.03.2021	31.12.2025	2 000 000,00	Investičný úver 2021	800 000,00
954/CC/23	25.09.2023	31.07.2043	3 500 000,00	Investičný úver 2023	3 500 000,00
<b>SPOLU</b>					<b>13 573 292,70</b>

V prehľade o návratných zdrojov financovania mesta nie sú uvedené všetky schválené úvery z Environmentálneho fondu, ale len úvery, kde už bola podpísaná zmluva a úver je účtovne vykazaný v dlhu mesta.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení §17 ods.6 zákona č. 583/2004 Z. z. Podľa citovaného ustanovenia obec 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 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 pričom platí, že obe podmienky musia byť splnené súčasne.

Podľa §17 ods.7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z. celkovú sumu dlhu obce tvorí:

- súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania,
- súhrn záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu sa nezapočítavajú záväzky z:

- pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu,
- pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia,
- úveru 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.

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.

V priebehu roku 2023 hlavná kontrolórka preverovala podmienky prijatia návratných zdrojov financovania vždy pred ich prijatím a schválením v zastupiteľstve. Výsledky preverenia boli predkladané na rokovanie zastupiteľstva pred schvaľovaním prijatia návratných zdrojov financovania.

Mesto v roku 2023 pristúpilo k prijatiu návratných zdrojov financovania – úveru zo Štátneho fondu rozvoja bývania (zvýšenie sumy), úverov z Environmentálneho fondu a bankového investičného úveru. Pri prijatí a schvaľovaní každého z uvedených úverov bolo hlavnou kontrolórkou preverené splnenie podmienky podľa §17 ods.6 písm. a) a písm. b) zákona č.583/2004 Z. z. (pri úveroch zo Štátneho fondu rozvoja bývania a z Environmentálneho fondu bolo preverené splnenie podmienky podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona č.583/2004 Z. z., nakoľko tieto návratné zdroje financovania nevstupujú do celkovej sumy dlhu). Podmienky prijatia návratných zdrojov financovania boli mestom splnené.

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

Zákonná hranica celkovej sumy dlhu a celkovej sumy splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov:

- podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona č.583/2004 Z. z.

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022	Hranica dlhu §17 ods.6 písm. a) – 60%	Suma dlhu k 30.09.2023	Suma dlhu k 31.12.2023 - predpoklad
20 014 224,73 €	menej ako 12 008 535 €	6 847 396,26 €	5 503 909,98 €

Mesto môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak celková suma dlhu neprekročí 12 008 535 €, t. j. 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

- podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona č.583/2004 Z. z.

Skutočné bežné príjmy bez transferov k 31.12.2022	Zákonná hranica splátok vrátane výnosov - §17 ods.6 písm. b) – 25%	Suma splátok vrátane výnosov k 30.09.2023	Suma splátok vrátane výnosov k 31.12.2023 - predpoklad
14 006 592,64 €	menej ako 3 501 648 €	1 877 322,95 €	1 877 322,95 €

Mesto môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 3 501 648 €, t. j. 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Hlavná kontrolórka preverila stav a vývoj dlhu mesta k 30.09.2023 a k 31.12.2023, aby porovnala vývoj dlhu v priebehu rozpočtového roka.

Stav a vývoj dlhu a podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania za posledné obdobie:

Rok	Celková suma dlhu v €	Suma splátok vrátane výnosov v €	Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho roka/ Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho roka bez transferov	§17 ods.6 písm. a) (v %)	§17 ods.6 písm. b) (v %)
2015	3 327 191	837 160	11 689 841	28,46	7,16
2016	3 068 022	525 004	12 557 745/ 8 961 521	24,43	5,86
2017	2 799 867	496 485	13 316 387/ 9 706 313	21,03	5,12
2018	3 223 302	395 129	14 164 622/ 10 534 730	22,71	3,75
2019	3 115 374	411 588	16 526 080/ 11 918 430	18,85	3,45
2020	2 431 365	1 098 701	16 047 185/ 11 514 139	15,15	9,54
2021	3 768 275	1 169 858	17 452 508/ 11 288 001	21,59	10,36
2022	3 104 206	1 624 579	18 037 035/ 12 212 049	17,21	13,30
2023 – k 31.5.2023	3 541 940	2 023 295	20 014 225/ 14 006 593	17,70	14,45
2023 – k 30.9.2023	6 847 396	1 877 323	20 014 225/ 14 006 593	34,21	13,4
2023 – k 31.12.2023	5 503 910	1 877 323	20 014 225/ 14 006 593	27,50	13,4