

SPRÁVA Z KONTROLY Č. 3/2024

vykonanej na základe plánu kontrolnej činnosti hlavnej kontrolórky obce na obdobie 2. polroka 2024

Kontrolu vykonala: Ing. Alena Gergelová, hlavná kontrolórka obce Košolná

Kontrolovaný subjekt: Obec Košolná, Obecný úrad, č. 44, 919 01 Suchá nad Parnou

Predmet kontroly: Kontrola stavu a vývoja dlhu obce

Ciel kontroly: Overiť dodržiavanie podmienok pre používanie návratných zdrojov financovania

Kontrolované obdobie: k 31. 10. 2024

Miesto a čas vykonania kontroly: Obecný úrad Košolná, homeoffice, november 2024

Súvisiace predpisy:

- Zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v z. n. p.
- Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy

Informácie o priebehu kontroly:

Obec predložila ku kontrole nasledovné doklady a údaje:

- údaje z hlavnej knihy k 31. 10. 2024 o zostatku istín bankových úverov a úverov zo ŠFRB
- finančný výkaz o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách FIN 1-12 k 31. 12. 2023 – ako podklad pre zistenie celkových bežných príjmov roku 2022 a bežných transferov
- predpokladané ročné splátky návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov podľa § 17 ods. 6 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z.
- úverové zmluvy o prijatých a zatiaľ nesplatených úveroch
- splátkový kalendár úverov z Štátneho fondu rozvoja bývania

Obecné zastupiteľstvo Obce Košolná uznesením č. 21/2024 zo dňa 8. 7. 2024 schválilo prijatie ďalších návratných zdrojov financovania na vybudovanie chodníka. Úver z Prima banky č. 105/006/24 sa plánuje použiť ako preklenovací úver.. Obec podala žiadosť o poskytnutie dotácie, v prípade jej vyplatenia bude úver jednorazovo splatený. Ku dňu kontroly obec ešte nemala uzatvorenú zmluvu o poskytnutí návratných finančných prostriedkov. Úročené úveru podľa úverovej zmluvy je 0,80 % úrokové rozpätie + 12M Euribor. Úver bol pripísaný na účet obce dňa 30. 9. 2024, kedy bola hodnota 12M Euriboru 2,747 %. Najneskorší dátum splatnosti podľa úverovej zmluvy je 5. 8. 2026.

Okrem toho obec eviduje staršie úvery a to úver z Prima banky, č. úverovej zmluvy 105/004/23 vo výške 40 000 € na rekonštrukciu kultúrneho domu, ktorý je splatný jednorazovo dňa 25. 7. 2025 s úročením 12M Euribor + 1,00 % p.a. a úver č. 105/003/2021 na investičné akcie obce prijatý vo výške 120 000 € s pravidelným mesačným splácaním. konečným termínom splatnosti 31. 5. 2023 a úročením 12M Euribor + 0,40 % p. a.

Obec neeviduje žiadne záväzky z dodávateľských investičných úverov ani ručiteľské záväzky.

V nasledujúcich tabuľkách je výpočet aktuálneho dlhu obce k 31. 10. 2024 uvedený v percentuálnom vyjadrení z bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a podiel predpokladaných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úrokov za rok 2024 na bežných príjmoch predchádzajúceho roka znížených o prijaté účelové transfery:

Výpočet dlhu obce podľa § 17 ods. 6 písm. a)	Suma v EUR
Spolu bežné príjmy obce za predchádzajúci rozpočtový rok	555 716,04
Celková suma dlhu obce k 31. 10. 2024:	
Prima banka – preklenovací termínovaný úver na opravu miestnej komunikácie – jednorazovo splatný dňa 5. 8. 2026	108 000,00
Prima banka preklenovací úver - rekonštrukcia KD – jednorazovo splatný 25. 7. 2025	40 000,00
Prima banka – zostatok úveru na investičné akcie obce	97 000,00
Zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty	702 362,60
Spolu celková suma dlhu obce po prijatí nových úverov	947 362,60
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty a DSS, z úverov na predfinancovanie projektov EÚ a z Environmentálneho fondu	702 362,60
Celková suma dlhu obce podľa § 17	245 000,00
Podiel dlhu na bežných príjmoch predchádzajúceho roka podľa § 17 ods. 6 písm. a)	44,09%

V druhej tabuľke uvádzam predpokladané ročné splátky istín a úrokov z návratných zdrojov financovania, vypočítané na základe skutočne splatených do dňa 31. 10. 2024 a doplnené o odhadované splátky, ktoré sa budú realizovať do konca roka 2024:

Výpočet dlhovej služby obce podľa § 17 ods. 6 písm. b)	Suma v EUR
Bežné príjmy za predchádzajúci rozpočtový rok bez transferov:	
- skutočné bežné príjmy obce za predchádzajúci rozpočtový rok	555 716,04
- zníženie o transfery	- 32 120,08
Spolu bežné príjmy obce a RO bez transferov	523 595,96
Predpokladané ročné splátky istiny a úrokov v roku 2024 okrem jednorazových splátok:	
- 821005 - splátky istiny z bankových úverov dlhodobých	16 900,00
- 821007 - splátky ostatných úverov a návratných fin. výpomocí - ŠFRB	48 173,83
- 821007 – predpokladané splátky Envirofondeu	0,00
- 651002 - odhad úrokov doterajších bankových úverov	13 516,05
- 651003 - úroky ŠFRB podľa splátkového kalendára	7 344,41
- 651002 - odhad úrokov z úveru z Envirofondeu a nového bankového úveru	0,00
Spolu predpokladané splátky istiny a úrokov 2024:	85 934,29
Podiel ročných splátok vrátane úhrady výnosov na bežných príjmoch predchádzajúceho roka znížených o transfery podľa § 17 ods. 6 písm. b)	16,41%

Pri preverovaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. som zistila:

- celková suma dlhu obce k 31.12. 2024 podľa údajov predložených obcou **neprekračuje 60 % bežných príjmov** predchádzajúceho rozpočtového roka a po prijatí nových investičných úverov neprekročí **44,09 % týchto príjmov**
- predpokladaná 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 EÚ a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu; podľa kvalifikovaného odhadu to bude **16,41 %**.

Ďalej uvádzam tabuľku vývoja úverovej zadlženosti od roku 2022:

Dátum	Istina	Bežné príjmy predchádzajúceho roka	% zadlženosti
31.12.2022	129 500,00	485 298,34	26,68 %
31.12.2023	150 900,00	578 543,91	26,08 %
31.10.2024	245 000,00	555 416,04	44,09 %

V súvislosti so zmluvnými podmienkami pri prijatých úveroch obcou Košolná a so zmenami financovania materského školstva upozorňujem obec, že v budúcom rozpočtovom roku budú mať tieto nasledovné dopady:

- presun kompetencií financovania materských škôl z originálnych kompetencií obce na štát bude mať negatívny dopad na výpočet ukazovateľa dlhovej služby obce (ročné splátky návratných zdrojov financovania sa budú dávať do pomeru so zníženým príjmom obce o prostriedky určené pre MŠ)
- na základe schválených úverových zmlúv budú ročné splátky úverov vyššie (pôvodný 120 tis. úver sa splácal prvých 36 mesiacov splátkami 500 €/mesačne, aktuálne sú už splátky istiny nastavené na 1 500 €/mesačne) a obec zároveň čaká jednorazové splatenie úveru vo výške 40 000 €.

S uvedenými skutočnosťami treba uvažovať pri zostavovaní rozpočtu na rok 2025.

Záver kontroly:

Kontrolou nebolo zistené žiadne porušenie všeobecne záväzných predpisov.

V Košolnej, dňa 15. 11. 2024

Podpis kontrolóra: Ing. Alena Gergelová:

.....

Správu prevzal za kontrolovaný subjekt:

PhDr. Martin Halaksa, PhD, starosta obce Košolná

.....