



OBECNÉ ZASTUPITEĽSTVO OBCE POPROČ

Obec Poproč, Školská 632/2, 044 24 Poproč, okres Košice - okolie
IČO: 00324639, DIČ: 2020746189

Materiál na rokovanie 7. zasadnutia Obecného zastupiteľstva v Poproči (volebné obdobie 2022 – 2026)

05.09.2023

Bod programu: **8.**

Návrh na schválenie prijatia úveru na účel časového preklenutia výdavkov vyplývajúcich zo zmluvy o poskytnutí finančného príspevku v rámci projektu „Stavebné úpravy v budove ZŠ Poproč“.

Obsah materiálu:

1. Návrh uznesenia
2. Odôvodnenie
3. Porovnanie ponúk úveru

Príloha:

Stanovisko hlavného kontrolóra

Predkladateľ materiálu: Ing. Iveta Komorová Hil'ovská, starostka obce

Spracovateľ materiálu: Ing. Svetlana Gajdová, prednostka obecného úradu
Jana Juríková, sekretariát



OBECNÉ ZASTUPITEĽSTVO OBCE POPROČ

Obec Poproč, Školská 632/2, 044 24 Poproč, okres Košice - okolie
IČO: 00324639, DIČ: 2020746189

1. NÁVRH UZNESENIA

Obecné zastupiteľstvo obce Poproč **BERIE NA VEDOMIE**

Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok Obce Poproč na prijatie návratných zdrojov financovania.

Obecné zastupiteľstvo obce Poproč **SCHVAĽUJE**

Prijatie úveru na účel časového prekrenutia výdavkov vyplývajúcich zo Zmluvy o poskytnutí finančného príspevku na projekt „Stavebné úpravy v budove ZŠ Poproč“ č. IROP-CLLD-S658-512-007-002 zo dňa 14.08.2023, poskytnutého zo strany: Prima banka Slovensko, a.s., so sídlom: Hodžova 11, 010 11 Žilina, IČO: 31575951, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina, oddiel Sa, vložka č. 148/L, za podmienok:

- **Typ úveru: Municipálny úver – Eurofondy (MÚE)**
- **Výška úveru: 66.420,03 EUR, slovom: šesťdesiatšesťtisíc štyristodvadsať eur**
- **Úroková sadzba 12M EURIBOR + 0,6 % (p.a.)**

Obecné zastupiteľstvo obce Poproč **POVERUJE**

Starostku obce, Ing. Ivetu Komorovú Hil'ovskú k uzatvoreniu zmluvy o úvere na účel časového prekrenutia výdavkov vyplývajúcich zo Zmluvy o poskytnutí finančného príspevku na projekt „Stavebné úpravy v budove ZŠ Poproč“ vo výške 66.420,03 EUR.

2. ODÔVODNENIE

Obecné zastupiteľstvo na svojom rokovaní dňa 22.06.2023 Uznesením č. 52/2023 schválilo použitie prostriedkov z rezervného fondu vo výške 5.780,00 EUR – na spolufinancovanie projektovej dokumentácie a stavebných úprav na 2. nadzemnom podlaží budovy ZŠ – nová kmeňová učebňa.

Dňa 14.08.2023 bola uzatvorená Zmluva o poskytnutí finančného príspevku na projekt „Stavebné úpravy v budove ZŠ Poproč“ č. IROP-CLLD-S658-512-007-002, výška maximálneho príspevku 66 420,03 €, ktorá nadobudla účinnosť dňa 15.08.2023.

V zmysle podmienok zmluvy je systém financovania projektu nastavený formou refundácie.

Obec Poproč oslovila 2 bankové inštitúcie o vystavenie indikatívnej ponuky financovania zámeru - časového prekrenutia výdavkov vyplývajúcich zo zmluvy o poskytnutí finančného príspevku v rámci projektu „Stavebné úpravy v budove ZŠ Poproč“. Úver bude slúžiť na úhradu dodávateľských faktúr súvisiacich s týmto projektom, na ktorý boli Obci Poproč poskytnuté nenávratné finančné prostriedky, pokiaľ tieto budú vzhľadom na kontrolu po podaní žiadosti o platbu na riadiaci orgán v oneskorení. V čase ich nadobudnutia budú finančné prostriedky z tohto úveru vyrovnané.



OBECNÉ ZASTUPITEĽSTVO OBCE POPROČ

Obec Poproč, Školská 632/2, 044 24 Poproč, okres Košice - okolie
IČO: 00324639, DIČ: 2020746189

Načerpaním krátkodobého bankového úveru určeného na preklopenie časového nesúladu medzi príjmami z transferov EÚ a štátneho rozpočtu a výdavkami sa celkový dlh Obce Poproč nemení a to v súlade s ustanovením § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov: „Do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania, 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.“

Ponuky bánk	Prima banka Slovensko, a.s.	VUB banka
typ úveru	Municipálny úver - Eurofondy (MÚE) MÚU je dlhodobý termínovaný úver určený na financovanie projektov podporených z fondov Európskej únie, resp. štátneho rozpočtu SR.	prekľňovací úver
výška úveru	66 420,03,- EUR	66 420,03,- EUR
doba splatnosti	1 rok odo dňa podpísania úverovej dokumentácie.	v súlade so Zmluvou o finančnom príspevku maximálne do 31.12.2024
úroková sadzba	12M EURIBOR + 0,6% (úrokové rozpätie p.a.) 4,106 + 0,6 = 4,706	12 M Euribor + 0,80% p.a. , resp. 6M Euribor + 0,9% p.a.
poplatok za poskytnutie	0,25% z objemu schváleného úveru (min. 200 EUR), splatný jednorázovo 200,-EUR	100,- EUR
zabezpečenie úveru	bez zabezpečenia	bez zabezpečenia
záväzková prirážka	bez záväzkovej provízie	0
predčasné splatenie	Bez poplatku , v prípade predčasnej splátky istiny úveru z dotácie z fondov EÚ, alebo zo štátneho rozpočtu SR. V ostatných prípadoch v zmysle platného Sadzobníka poplatkov banky.	neuplatňuje sa

Stanovisko

hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok Obce Poproč na prijatie návratných zdrojov financovania.

Dňa 05.09.2023 bude predložený na rokovanie obecného zastupiteľstva materiál:

„Návrh na čerpanie finančných prostriedkov prostredníctvom MAS.

MAS je občianskym združením, ktorému bola schválená Stratégia CLLD a udelený štatút MAS rozhodnutím Pôdohospodárskej platobnej agentúry. MAS získava finančné prostriedky na financovanie projektov užívateľov v rámci Stratégie CLLD, ktoré majú byť spolufinancované z IROP, od Riadiaceho orgánu na základe Zmluvy o NFP **IROP-Z-302051S658-511/512-28** vo forme nenávratného finančného príspevku.

Na základe vyhlásenej Výzvy na predkladanie žiadostí o Príspevok podal užívateľ žiadosť o príspevok, o ktorej MAS rozhodla v súlade s čl. 34 ods. 3 písm. f) Všeobecného nariadenia tak, že dňa 25.7.2023 vydala Oznámenie o schválení Žiadosti o príspevok.

Zmluva o poskytnutí Príspevku sa uzatvára na základe vydaného Oznámenia o schválení Žiadosti o príspevok v súlade s právnymi predpismi uvedenými v jej záhlaví.

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O PROJEKTE

Názov projektu: Stavebné úpravy v budove ZŠ Poproč

Kód projektu: IROP-CLLD-S658-512-007-002

Aktivita: D1 Učebne základných škôl

FINANCOVANIE PROJEKTU

Refundácia

IBAN: SK02 5600 0000 0004 0477 6008

Banka: Prima banka Slovensko, a.s.

Platnosť od: 14.12.2011

Platnosť do: 31.12.2028

MIESTO REALIZÁCIE PROJEKTU

Obec: Obec Poproč, Školská 3, č. parcely 811

aktivita projektu

Ukončenie realizácie: do 9 mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti Zmluvy o poskytnutí Príspevku a zároveň najneskôr do hraničného termínu na Ukončenie realizácie Projektu stanoveného v príslušnej Výzve, podľa ktorej bol projekt posudzovaný a schválený

Druh úveru:

Municipálny úver - Eurofondy (MÚE) - špecializovaný úver vo **forme dlhodobého termínovaného úveru** je určený na financovanie projektov podporených z fondov Európskej únie, resp. štátneho rozpočtu SR.

MÚE je možné použiť na **predfinancovanie** (dočasné financovanie nákladov projektov z vlastných zdrojov samosprávy, teda predtým ako samospráva obdrží prostriedky zo schváleného grantu) a tiež aj na **spolufinancovanie** (podiel vlastných zdrojov samosprávy vložených do projektu) investičných projektov samosprávy podporených z fondov EÚ a zo štátneho rozpočtu SR.

MÚE úverom je teda možné financovať 100% nákladov na realizáciu projektu, t.j.

- 95% oprávnených nákladov (výška grantu),
- 5% oprávnených nákladov (spoluúčasť) a
- neoprávnené náklady.

Výška úveru:

66.420,03 - EUR

MÚE je možné poskytnúť najviac do výšky zákonného dlhu samosprávy (max do 60 % bežných príjmov samosprávy k ultimu predchádzajúceho roka) + výšky potvrdeného grantu z fondov EU, resp. zo štátneho rozpočtu SR.

Účel úveru:

Obec Poproč – Stavebné úpravy v budove ZŠ Poproč, v zmysle schválenia obecným zastupiteľstvom.

Podmienkou poskytnutia tohto úveru je predloženie zmluvy o Nenávratnom finančnom príspevku (grantu) medzi samosprávou a príslušným riadiacim orgánom (RO), resp. sprostredkovateľským orgánom pod riadiacim orgánom (SO/RO). Pri čerpaní MÚE je štandardné sledovanie účelovosti použitia finančných prostriedkov podľa investičných faktúr.

Poplatok za poskytnutie úveru:

0,25% z objemu úveru , min. 200 eur

Úroková sadzba:

je vo výške 12M EURIBOR + úrokové rozpätie p.a. 0,60%

Splatnosť úveru je rokov:

Počas obdobia čerpania úveru nie je stanovený pevný splátkový kalendár (splátky istiny úveru sa počas obdobia realizácie projektu realizujú formou mimoriadnej splátky istiny úveru).

Po ukončení realizácie projektu a po obdržaní poslednej refundácie, teda poslednej časti grantu a po zrealizovaní poslednej mimoriadnej splátky MÚE z grantu, bude prípadná zostávajúca časť istiny MÚE (náklady na spoluúčasť a neoprávnené náklady) transformovaná na dlhodobý termínovaný úver.

Zabezpečenie určené:

Bez zabezpečenia

záväzky z úveru poskytnutého sa nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu obcí alebo vyšších územných celkov (podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov),

Podľa § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách môže obec Poproč na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

a) celková suma dlhu mesta neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka

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.

V prípade prijatia úveru prostredníctvom Zmluvy o NFP IROP-Z-302051S658-511/512-28 vo forme nenávratného finančného príspevku. sa táto výška úveru nezapočítava do celkovej sumy dlhu. (podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov),

I napriek tomu som spracovala súčasné percento úverovej zaťaženia obce k 31.08.2023

Obsah stanoviska:

1.1. Výpočet úverovej zaťaženia obce

1.2. Výpočet dlhu obce

1.3. Výpočet splátok návratných zdrojov financovania

1.4. Rekapitulácia podmienok čerpania

1.5. Záverečné stanovisko hlavného kontrolóra

1.1 Výpočet úverovej zaťaženia obce

NFZ	SBP	NFZ/SBP	RS NZF	RS NZF/SBP	
939 966,21	2504692,44	939 966,21/2504692,44	124968,25	124 968,25/2504692,44	

Vysvetlivky:

NZF - návratné zdroje financovania k 31.08.2023

SBP – skutočné bežné príjmy k 31. 12. 2022

NZF/SBP – pomer návratných zdrojov financovania ku skutočným bežným príjmom

RS NZF – ročné splátky návratných zdrojov financovania na rok 2023

RS NZF/SBP – pomer ročných splátok návratných zdrojov financovania ku skutočným bežným príjmom podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z.z.

Celková suma dlhu obce k 31.08.2023 predstavovala **37,52 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2022 (939 966,21€ : 2 504 692,44€ x 100), t.j. neprekračovala 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

1.3. Výpočet splátok návratných zdrojov financovania

a) Výpočet dlhovej služby obce podľa § 17 ods.6 písm. b) zákona č.583/2004 Z.z.:

Podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka bude závisieť od toho, odkedy bude úver čerpaný, ale v súčasnom období je dostatočná rezerva aj pri tomto ukazovateli.

1.4. Rekapitulácia podmienok čerpania úveru

V zmysle § 17 odsek 9 zákona o rozpočtových pravidlách obec sleduje v priebehu rozpočtového roka vývoj dlhu a splátok a ak celková suma dlhu obce dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, obec je povinná prijať opatrenia určené zákonom, ktorých cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu obce. Pri výpočte ukazovateľov dlhu teda vychádzam z porovnania celkovej sumy dlhu k 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka, ale obec by de facto nemala prekročiť hranicu 50% výšky skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Ak celková suma dlhu obce dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, obec je povinná prijať opatrenia, ktorých cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu obce (čiast. znenie § 17 ods. 9 zákon o rozpočtových pravidlách).

V zmysle s § 17 ods. 14 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) hlavný kontrolór mesta preveruje dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

V súlade s ustanovením § 17 ods. 15 zákona o rozpočtových pravidlách som preverila, či Obec Poproč dodržala podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania tak, ako to ukladá ustanovenie § 17 odsek 6 tohto zákona.

1.Podmienka čerpania

a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Pri podmienke **podľa bodu a)** celková suma dlhu Obce Poproč 2023 dosahovala 37,52 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

2.Podmienka čerpania

b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25% skutočných bežných príjmov znížených o (

dotácie na prenesený výkon štátnej správy

dotácie zo ŠR

príjmy z náhradnej výsadby drevín (kategória 200)

účelovo určené peňažné dary

transfery od subjektov nezaradených vo verejnej správe

dotácie z Eurofondov

dotácie z inej obce pre RO CVC

čo predstavuje **1 493 556,86 EUR** predchádzajúceho rozpočtového roka.

Pri podmienke **podľa bodu b)** celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov Obce Poproč za rok 2023 k 31.12.2023 dosahuje 8,37 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka

1.5. Záverečné stanovisko hlavného kontrolóra

Na základe predložených podkladov k spracovaniu stanoviska k prijatiu úveru konštatujem, že podmienky uvedené v § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. budú dodržané aj v prípade, že by sa tento úver započítaval do dlhovej služby obce Poproč.