



M E S T O M A L A C K Y

Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva mesta Malacky

Číslo materiálu: Z 16/2023

Názov materiálu:

**Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok na prijatie
dlhodobého investičného úveru na financovanie investičných akcií mesta**

Príloha: Zhrnutie a návrh uznesení

Spracovala: Ing. Petra Kožuchová, hlavná kontrolórka mesta

Predkladá : Ing. Petra Kožuchová, hlavná kontrolórka mesta

Malacky, dňa 23. 03. 2023

Zhrnutie a návrh uznesení

I. Zhrnutie

1.1. Východisko:

Ustanovenie § 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.

1.2. Stručný súhrn informácií:

Podmienky pre prijatie úveru v roku vo výške 3 000 000 € na financovanie investičných akcií mesta sú v zmysle ustanovení § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy dodržané.

1.3. Dôvodová správa:

Vychádzajúc z výsledkov dosahovaných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka by predpokladaná výška prijatého úveru na financovanie investičných akcií mesta nemala narušiť vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

1.4. Iné náležitosti, ako napr. alternatívy a varianty riešenia, zdroje informácií:

Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Zhrnutie a návrh uznesenia

II. Návrh uznesenia

2.1. Návrh uznesenia predkladateľa:

Mestské zastupiteľstvo v Malackách

berie na vedomie

predložené Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok na prijatie dlhodobého investičného úveru na financovanie investičných akcií mesta.

STANOVISKO

hlavnej kontrolórky k dodržaniu podmienok na prijatie dlhodobého investičného úveru

V zmysle § 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 hlavný kontrolór preveruje dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Z uvedeného dôvodu predkladám stanovisko k návrhu na prijatie dlhodobého investičného úveru na financovanie investičných akcií 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:

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

Celkovou sumou dlhu obce sa podľa ust. § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu sa podľa ust. § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z.z. v z.n.p. 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, z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia, záväzky z návratných zdrojov financovania poskytované orgánom podľa osobitných predpisov, 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 SR a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu. Do sumy splátok sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Údaje Mesta Malacky, z ktorých sa vychádza pri preverovaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania:

Účel úveru	Výška bankových úverov k 28.02.2023	Rok splatnosti
Obstaranie kaštieľa	517 693,10	09/2027
Nájomné byty Jánošíková	75 898,55	03/2025
COFELY - dodáv. úver	74 594,40	12/2024
Verejné osvetlenie	50 361,20	03/2026
Rozvojové aktivity mesta	1 149 420,69	06/2038
Rozvojové aktivity mesta	470 824,00	12/2041
Rozvojové aktivity mesta	2 354 162,00	12/2041
Návratná fin. výpomoc	399 141,00	10/2027
Spolu:	5 092 094,94	

Celková suma dlhu ku dňu 28.02.2023 (bez úverov ŠFRB vrátane investičných dodávateľských úverov) **5 092 094,94 €**

Schvaľovaný dlhodobý investičný úver **3 000 000,00 €**

Celková suma dlhu **8 092 094,94 €**

Bežné príjmy za rok 2022 **21 765 245,17 €**

Bežné príjmy za rok 2022 **21 765 245,17 €**

Upravené bežné príjmy o

- dotácie 312 (transfery v rámci verejnej správy) 5 497 284,76 €

- grantové a darované prostriedky 15 190,00 €

- príjmy podľa osobitných predpisov 600,00 €

Upravené bežné príjmy spolu **16 252 170,41 €**

Predpokladaná suma ročných splátok podľa schváleného rozpočtu k 31.12.2023 **614 292,00 €**

z toho istina 543 860,00 €

z toho úrok 70 432,00 €

Začiatok splácania istiny schvaľovaného úveru je mesiac júl 2024, splácanie úrokov závisí od čerpania úveru.

Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania:

1.Výpočet % celkovej sumy dlhu

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rozpočtový rok, t.j. rok 2022 predstavujú sumu 21 765 245,17 €, z toho 60 % je 13 059 147,10 €.

Celková suma dlhu mesta k 28.02.2023 vo výške **5 092 094,94 €**, predstavuje **23,40 %** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (5 092 094,94 € : 21 765 245,17 €).

Celková suma dlhu mesta vrátane predpokladaného úveru je **8 092 094,94 €** a predstavuje **37,18 %** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (8 092 094,94 € : 21 765 245,17 €).

Podmienkou je neprekročiť 60%.

2.Výpočet % ročných splátok vrátane úhrady výnosov

Skutočné bežné príjmy znížené o dotácie za predchádzajúci rozpočtový rok, t.j. rok 2022 predstavujú sumu 16 252 170,41 €, z toho 25 % je 4 063 042,60 €.

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania rozpočtovaná na rok 2023 je vo výške **614 292,00 €** a predstavuje **3,78 %** (614 292,00 € : 16 252 170,41 €).

Podmienkou je neprekročiť 25%.

V súčasnosti nie je možné vyčísliť výšku úrokov zo schvaľovaného úveru, ktoré mesto zaplatí do konca roku 2023, pretože ich výška závisí od čerpania prostriedkov úveru. Suma rozpočtovaných ročných splátok na rok 2023, ktorá predstavuje 3,78% bežných príjmov predchádzajúceho roka je pod zákonom stanovenou percentuálnou hranicou 25%, z čoho vyplýva, že zostáva dostatočný priestor na splátky úrokov zo schvaľovaného úveru.

ZÁVER

Na základe predchádzajúcich výpočtov konštatujem, že podmienky pre prijatie úveru v roku 2023 vo výške 3 000 000 € na financovanie investičných akcií mesta sú v zmysle ustanovení § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy dodržané.

Spracovala: Ing. Petra Kožuchová
hlavná kontrolórka mesta

Malacky, dňa 08.03.2023