

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 30.06.2024	Rok splatnosti
Obstaranie kaštieľa	378 903,51	09/2027
Nájomné byty Jánošíková	25 299,35	03/2025
COFELY - dodáv. úver	18 648,60	12/2024
Verejné osvetlenie	28 583,28	03/2026
Rozvojové aktivity mesta	1 049 420,69	06/2038
Rozvojové aktivity mesta	437 480,00	12/2041
Rozvojové aktivity mesta	2 187 490,00	12/2041
Investičné aktivity mesta	2 931 753,50	04/2038
Spolu:	7 057 578,93	

**Celková suma dlhu ku dňu 30.06.2024 (bez úverov ŠFRB
vrátane investičných dodávateľských úverov)** **7 057 578,93 €**

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

Celková suma dlhu vrátane schvaľovaného úveru **10 057 578,93 €**

Bežné príjmy za rok 2023 **26 802 261,22 €**

Bežné príjmy za rok 2023 **26 802 261,22 €**

Upravené bežné príjmy o

- dotácie 312 (transfery v rámci verejnej správy) 8 091 381,74 €

- grantové a darované prostriedky 11 455,65 €

- príjmy podľa osobitných predpisov 56,00 €

Upravené bežné príjmy spolu **18 699 367,83 €**

**Predpokladaná suma ročných splátok podľa
rozpočtu k 31.12.2024**

814 751,00 €

z toho istina

649 283,00 €

z toho úrok

165 468,00 €

Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania:

1.Výpočet % celkovej sumy dlhu

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rozpočtový rok, t.j. rok 2023 predstavujú sumu 26 802 261,22 €, z toho 60 % je 16 081 356,73 €.

Celková suma dlhu mesta k 30.06.2024 vo výške **7 057 578,93 €**, predstavuje **26,33 %** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka ($7\,057\,578,93\text{ €} : 26\,802\,261,22\text{ €}$).

Celková suma dlhu mesta vrátane predpokladaného úveru je **10 057 578,93 €** a predstavuje **37,53 %** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka ($10\,057\,578,93\text{ €} : 26\,802\,261,22\text{ €}$).

Podmienkou je neprekročiť 60%.

2.Výpočet % ročných splátok vrátane úhrady výnosov

Skutočné bežné príjmy znížené o dotácie za predchádzajúci rozpočtový rok, t.j. rok 2023 predstavujú sumu 18 699 367,83 €, z toho 25 % je 4 674 841,96 €.

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania rozpočtovaná na rok 2024 je vo výške **814 751,00 €** a predstavuje **4,36 %** ($814\,751,00\text{ €} : 18\,699\,367,83\text{ €}$).

Podmienkou je neprekročiť 25%.

V súčasnosti nie je možné vyčíslieť výšku úrokov zo schvaľovaného úveru, ktoré mesto zaplatí do konca roku 2024, pretože ich výška závisí od čerpania prostriedkov úveru. Suma rozpočtovaných ročných splátok na rok 2024, ktorá predstavuje 4,36% 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 2024 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 21.08.2024