**S T A N O V I S K O**

**hlavnej kontrolórky mesta Spišská Belá k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania**

Podľa ustanovenia. § 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 č. 583/2004 Z. z.) je povinnosťou hlavného kontrolóra preveriť dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania je hlavný kontrolór povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Podľa § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších

predpisov rozhodovať o prijatí úveru je vyhradené obecnému zastupiteľstvu.

**Základné údaje o úvere**

Druh úveru: Dlhodobý investičný úver

Výška úveru: 1 500 000,00 eur

Úroková sadzba: 1. alternatíva - fixná 2,99 % p.a.,

2. alternatíva - variabilná: 1M EURIBOR p.a + marža 0,1 % p.a..

(1M EURIBOR k 26. 7. 2024 3,64 + 0,1 = 3,74 % úrok)

Účel úveru: Prijaté návratné zdroje budú použité na investičné akcie mesta:

Modernizácia mestského úradu 200 000 eur

Historicko-kultúrno-prírodná cesta okolo Tatier - 4. etapa 250 000 eur

Rekonštrukcia verejného osvetlenia 260 000 eur

Miestna komunikácia na ul. Krátkej 140 000 eur

Projektové dokumentácie – nové ZOS, skládka, MŠ 150 000 eur

a ďalšie podľa uznesení MsZ

Doba splácania: 10 rokov

**Zákonné ustanovenia pri používaní návratných zdrojov financovania**

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 zákona č. 583/2004 Z. z.. Mesto môže vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch. Podľa § 17 ods. 2 cit. zákona môže mesto použiť návratné zdroje financovania **len na úhradu kapitálových výdavkov**. Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka sa výnimočne môžu použiť tieto zdroje financovania za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. 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 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 § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov

z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce, okrem výnimiek uvedených v § 17 ods. 8 citovaného zákona.

**Údaje mesta Spišská Belá, z ktorých sa vychádza pri preverovaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania:**

## Skutočné bežné príjmy mesta v roku 2023

|  |  |
| --- | --- |
| **Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023**  Bežné príjmy obce  Bežné príjmy RO  Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31. 12. 2023 | **Suma v eur**  8 601 066,77  419 360,97  9 020 427,74 |
| Skutočné bežné príjmy **k 31.12.2023 znížené** o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu. | 5 463 821,12 |

1. **Celková posudzovaná suma dlhu mesta**

Podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.Z v z. n. z. **celkovou sumou dlhu** **mesta** sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce, okrem výnimiek uvedených v § 17 ods. 8 citovaného zákona.

v eur

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Veriteľ  Číslo zmluvy | Účel | Začiatok splácania | Výška poskytnutého úveru/NFV | Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2023 | **Zostatok úveru (istiny) k 30.6.2024**  **+ nový úver** | Rok splatnosti |
| ŠFRB | Mestské nájomné byty |  | 4 632 734,79 | 2 851 734,93 | 2 782 280,56 |  |
| **Záväzky voči ŠFRB, ktoré sa nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu:** | | | | | **2 782 280,56** |  |
| ČSOB | Futbalový štadión | 2011 | 1 499 962,26 | 585 620,26 | 546 152,26 | 2031 |
| ČSOB | Projekty EÚ | 2015 | 1 186 277,71 | 344 222,71 | 304 676,71 | 2028 |
| SLSP | Investície mesta | 2020 | 1 000 000,00 | 600 019,00 | 549 964,00 | 2029 |
| **Zostatok úveru (istiny) mesta k 30. 6. 2024** | | | | | **1 400 792,97** |  |
| Výška NZF, ktorý chce mesto prijať | | | | | 1 500 000,00 | 2034 |
| **SPOLU upravená celková suma predpokladaného dlhu:** | | | | | **2 900 792,97** |  |

## Úvery mesta prijaté na výstavbu nájomných bytov zo ŠFRB:

## nájomné byty 16 b. j. ul. Družstevná, prijatý úver 284 139,64 EUR v r. 2003

## zostatok nesplateného úveru ........................................................................ 127 181,87 eur

## 2. nájomné byty 20 b. j. ul. Petzvalova, prijatý úver 322 379,34 EUR v r. 2002

## zostatok nesplateného úveru ...................................................................... 144 291,96 eur

## 3. nájomné byty ul. 1. mája, prijatý úver 1 239 626,90 EUR v r. 2005

## zostatok nesplateného úveru ...................................................................... 503 611,79 eur

## 4. nájomné byty ul. Štefánikova 42, prijatý úver 586 794,05 EUR v r. 2010

## zostatok nesplateného úveru ....................................................................... 321 261,70 eur

## 5. nájomné byty ul. Slnečná 72, prijatý úver 30 446,25 EUR v r. 2010

## zostatok nesplateného úveru ....................................................................... 16 668,37 eur

## 6. nájomné byty 2x8 b. j. ul. Popradská, prijatý úver 363 266,85 EUR v r. 2011

## zostatok nesplateného úveru ....................................................................... 221 844,44 eur

## 7. nájomné byty 6 b. j. ul. Zimná 8, prijatý úver 168 151,76 EUR v r. 2011

## zostatok nesplateného úveru ...................................................................... 102 689,48 eur

## 8. nájomné byty 14. b. j. ul. Štefánikova 18, prijatý úver 419 870,00 EUR v r. 2015

## zostatok nesplateného úveru ....................................................................... 343 121,04 eur

## 9. nájomné byty 34 b.j. ul. Zimná 46, prijatý úver 1 218 060,00 v r. 2016

## zostatok nesplateného úveru ...................................................................... 1 001 609,91 eur

## Spolu 2 782 280,56 eur

## Ročné splátky úverov v roku 2024

Mesto počas rozpočtového roka sleduje vývoj dlhu a splátok podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z., postupuje v súlade s § 17 ods. 9 až 12 citovaného zákona. V zmysle § 17 ods. 13 povinnosť uplatňovať ustanovenia odsekov 10 a 11 sa nevzťahuje na obdobie 24 mesiacov od prvého mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom sa uskutočnilo ustanovujúce zasadnutie mestského zastupiteľstva a v prípadoch ustanovených osobitným predpisom.

v eur

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Veriteľ  Číslo zmluvy | Predpokladané ročné splátky **istiny**  **za rok 2024** | Predpokladané ročné splátky **úrokov**  **za rok 2024** | **SPOLU**  predpokladaná splátka  **(istina + úroky) za rok 2023** |
| ŠFRB Mestské nájomné byty | 138 908,78 | 37 300,22 | 176 209,00 |
| ČSOB projekty EÚ | 79 092,00 | 4 712,02 | 83 804,02 |
| ČSOB futbalový štadión | 78 936,00 | 2 327,25 | 81 263,25 |
| SLSP investície mesta | 100 110,00 | 3 513,40 | 103 623,40 |
| **SPOLU predpokladané splátky súčasných úverov mesta za rok 2024** | **397 046,78** | **47 852,89** | **444 899,67** |
| **NOVÝ ÚVER** predpokladaná splátka od 8./2024 fix 2,99 % úrok | 62 500,00 | 18 687, 50 | 81 187,50 |
| **SPOLU po prijatí úveru 1. alter.** | **459 546,78** | **66 540,39** | **526 087,17** |
| **NOVÝ ÚVER** predpokladaná splátka od 8./2024 3,74 % úrok | 62 500,00 | 23 375,00 | **85 875,00** |
| **SPOLU po prijatí úveru 2. alter.** | **459 546,78** | **71 227,89** | **530 774,67** |

## 

## Pri výpočte predpokladanej výšky splátok istiny a úrokov za rok 2024 som vychádzala

## zo skutočnosti zaúčtovanej k 30. 6. 2024, ktorú som prepočítala na 12 mesiacov.

## Výpočet podľa § 17 ods. 6 zákona 583/2004 Z. z.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Zostatok predpoklad. istiny úverov | Skutočné bežné príjmy k 31.12.2023 | § 17 ods.6 písm. **a)** |
| 2 900 792,97 eur | 9 020 427,74 eur | **32,16 %** < 60% |

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z. z. **splnená.**

## Ak celková suma dlhu dosiahne už 50 %, je síce zákonná, ale je potrebné prijímať opatrenia a hlásiť MF SR v zmysle zákonných ustanovení. Ukazovateľ dlhovej rezervy k 30. 6. 2024 bez započítania plánovaného úveru (50 % skutočných bežných príjmov 2023 po odpočítaní stavu súčasných úverov) je 3 109 420,90 eur.

Pre informáciu uvádzam podiel sumy zostatku úverov k 30. 6. 2024 (bez úrokov a bez dlhu ŠFRB) k  bežným príjmom mesta upraveným o príjmy účelovo viazané (dotácie na školstvo, na prenesený výkon štátnej správy, dotácie z eurofondov), ktoré v skutočnosti mesto nemôže použiť na splácanie úverov. V takom prípade je toto percento vo výške 53,09 %.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Predpokladané ročné splátky vrátane úhrady výnosov za rok 2024 | Skutočné **znížené** bežné príjmy k 31.12.2023 | § 17 ods.6 písm. **b)** |
| 1. variant 526 087,17 eur | 5 463 821,12 eur | **9,63** < 25% |
| 1. variant 530 774,67 eur | 5 463 821,12 eur | **9,71** < 25% |

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. b) zákona č.583/2004 Z. z. **splnená**.

Ukazovateľ splátkovej rezervy k 30. 6. 2024 bez započítania plánovaného úveru je 921 055,61 eur.

## Záverečné stanovisko

## Hlavný kontrolór v súlade so zákonom č. 583/2004 Z. z. preveruje iba dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania. V tomto stanovisku neskúmam potrebu úveru, objem, predpokladaný vývoj bežných príjmov, rentabilitu, charakter investičných akcií, ich rozpočtový náklad, návratnosť a pod.

## 

Po preverení podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. konštatujem, že v prípade prijatia návratných zdrojov financovania vo výške 1 500 000,00 eur za vyššie uvedených podmienok

* 1. celková suma dlhu mesta neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
  2. suma predpokladaných ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných znížených bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

## Na základe údajov, ktoré som mala k dispozícii a výpočtov uvedených v stanovisku konštatujem, že mesto Spišská Belá spĺňa obe podmienky podľa § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. pre prijatie návratných zdrojov financovania – dlhodobého investičného úveru vo výške 1 500 000,00 eur.

V Spišskej Belej, dňa 30. 7. 2024

Ing. Slávka Tomalová

hlavná kontrolórka mesta Spišská Belá