

**Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Spišská Nová Ves
k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania**

Podľa ustanovenia § 18f ods. 1 písm. j) zákona č. 369/1900 Z. z. o obecnom zriadení a § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) preveruje dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6. zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy pred ich prijatím. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania mestom je hlavný kontrolór povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Podmienky použitia návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy:

- návratné zdroje financovania možno použiť len na úhradu kapitálových výdavkov,
- výnimočne možno návratné zdroje financovania použiť aj na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka, pri splnení podmienky, že tieto budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

Poskytnuté údaje z finančného oddelenia Mestského úradu Spišská Nová Ves, z ktorých som vychádzal pri preverovaní dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania:

1. Základné údaje o úvere

Druh úveru

Dlhodobý bankový úver

Účel úveru

Mesto plánuje prijaté návratné zdroje použiť na **kapitálové výdavky** - financovanie investičných akcií a spolufinancovanie projektov za podmienky, že budú schválené mestským zastupiteľstvom.

Časové obdobie na použitie úveru

roky 2025, 2026

Požadovaná výška

4 000 000,- eur

Doba splácania úveru

maximálne 15 rokov

Splátky úveru

Pravidelné mesačné splátky úveru s možnosťou odkladu o jeden rok.

Úroková sadzba

Variabilná s fixáciou minimálne jeden rok.

2. Zákonné ustanovenia pri používaní návratných zdrojov financovania

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy mesto môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- a) celková suma dlhu mesta 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 mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

3. Rozhodovanie o prijatí úveru

Rozhodovanie o prijatí úveru je vyhradené mestskému zastupiteľstvu v zmysle § 11 ods. 4) písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

4. Skutočné bežné príjmy mesta predchádzajúceho rozpočtového roka

Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023 boli vo výške **45 104 593,23 eur**. 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 (17 103 977,45 eur) boli vo výške **28 000 615,78 eur**.

5. Celková posudzovaná suma dlhu mesta

Podľa § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy **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. Záväzky voči ŠFRB sa nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu.

Výpočet podľa § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy

Pomer dlhu k bežným príjmom v % = (celková suma dlhu / úhrn bežných príjmov za predchádzajúci (hranica 60 %) rozpočtový rok) x 100

Celková suma dlhu mesta Spišská Nová Ves bez úverov zo ŠFRB k 31.10.2024 bola 6 822 093,69 eur (15,13 % skutočných bežných príjmov roku 2023). K 31.12.2024 bude celková suma dlhu mesta 6 647 024,57 eur, t.j. 14,74 % skutočných bežných príjmov roku 2023 (45 104 593,23 eur).

K 31.12.2025 bude celková suma dlhu mesta 7 196 610,- eur pri čerpaní plánovaného dlhodobého bankového úveru v roku 2025 vo výške 1 600 000,- eur, t.j. **15,57 %** rozpočtovaných bežných príjmov k 31.12.2024 (46 219 788,- eur) < **60 %**.

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je **splnená**.

K 31.12.2026 bude celková suma dlhu mesta 8 735 080,- eur pri čerpaní plánovaného dlhodobého bankového úveru v roku 2026 vo výške 2 400 000,- eur, t.j. **19,63 %** rozpočtovaných bežných príjmov k 31.12.2025 (44 499 711,- eur) < **60 %**.

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je **splnená**.

6. Suma ročných splátok úverov a úrokov

Mesto počas rozpočtového roka sleduje vývoj dlhu a splátok podľa § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a postupuje v súlade s § 17 ods. 9 až 12 cit. zákona.

Pomer dlhovej služby k bežným príjmom v % = (celková suma splátok istiny a úrokov / úhrn bežných príjmov za predchádzajúci rozpočtový rok - 311- 312 - 331) x 100
(hranica 25 %)

Dlhová služba bola k 31.10.2024 na úrovni 3,83 % skutočných bežných príjmov roku 2023 očistených od príjmov od iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu (odpočítané 17 103 977,45 eur). K 31.12.2024 bude dlhová služba za predpokladu úhrady splátok istín úverov 1 075 243,- eur, úrokov 223 536,- eur a očistených skutočných bežných príjmov roku 2023 28 000 615,78 na úrovni 4,64 %.

K 31.12.2025 bude predpokladaná dlhová služba za predpokladu úhrady splátok istín úverov 1 078 458,- eur, úrokov 185 810,- eur a rozpočtovaných bežných príjmov k 31.12.2024 očistených od príjmov od iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu 29 728 011,- eur na úrovni **4,25 % < 25 %**.

K 31.12.2026 bude predpokladaná dlhová služba za predpokladu úhrady splátok istín úverov 1 345 892,- eur, úrokov 251 041,- eur a rozpočtovaných bežných príjmov k 31.12.2024 očistených od príjmov od iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu 25 533 328,- eur na úrovni **6,25 % < 25 %**.

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je **splnená**.

7. Záverečné stanovisko

Po preverení podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ustanovenia § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy konštatujem, že v prípade prijatia návratných zdrojov financovania vo výške 4 000 000,- eur:

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

Týmto stanoviskom je preverované dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania stanovených zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, predmetom nie je hodnotenie jednotlivých investičných zámerov, priorít, cieľov a pod.

Na základe uvedeného konštatujem, že podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) a písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy mesto Spišská Nová Ves spĺňa.

V Spišskej Novej Vsi, 20.11.2024

Ing. Jozef Tancoš
hlavný kontrolór mesta