

MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO MESTA POPRAD

Materiál na rokovanie 4. plánovaného zasadnutia
Mestského zastupiteľstva mesta Poprad

dňa: 02.08.2023

bod programu MsZ č. 9.01.

K bodu programu: Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Poprad k dodržaniu podmienok na prijatie návratného zdroja financovania – dlhodobého investičného bankového úveru

Predkladateľ: Mgr. et Mgr. Marián Soliar, LL.M, hlavný kontrolór

Spracovateľ: Mgr. et Mgr. Marián Soliar, LL.M, hlavný kontrolór

Obsah materiálu:

1. Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Poprad k dodržiavaniu podmienok na prijatie návratného zdroja financovania – dlhodobého investičného bankového úveru
2. Návrh na uznesenie

Počet strán: 11

V Poprade dňa: 20. 07. 2023

1. Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Poprad k dodržaniu podmienok na prijatie návratného zdroja financovania – dlhodobého investičného bankového úveru

1.1 Legislatívny rámec

Základným právnym dokumentom, ktorý upravuje pravidlá používania návratných zdrojov financovania je zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len aj “zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy”).

Podľa § 17 ods. 14 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou podľa odseku 6 zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Podľa § 17 odseku 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Zákon č. 365/2022 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, upravil s účinnosťou od 15.12.2022 v § 21h ods. 2 ustanovenia § 10 ods. 7 a 9 a ustanovenie § 17 ods. 2 obec a vyšší územný celok nie sú povinné uplatňovať do 31. decembra 2023; v tomto období obec a vyšší územný celok nie sú povinné uplatňovať vo vzťahu k zabezpečeniu vyrovnanosti bežného rozpočtu ani ustanovenia § 12 ods. 3 a § 14 ods. 3. To neplatí vo vzťahu k zostaveniu rozpočtu na roky 2024 až 2026. Podľa § 17 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec môže vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- a) celková suma dlhu obce **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 na účely tohto zákona podľa § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu obce sa podľa § 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy nezapočítavajú

- záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu,
- záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania,

- **záväzky 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,
- 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 a orgánom podľa osobitného predpisu; to platí, aj ak obec 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) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov rozhodovaciu kompetenciu o prijatí úveru alebo pôžičky, o prevzatí záruky za poskytnutie návratnej finančnej výpomoci zo štátneho rozpočtu v § 11 ods. 4 písm. b) určil výhradne obecnému zastupiteľstvu.

1.2 Poskytovateľ úveru

Poskytovateľ:	Všeobecná úverová banka, a.s.
Forma úveru:	dlhodobý investičný bankový úver
Účel prijatia	
a použitie úveru:	financovanie kapitálových výdavkov mesta Poprad
Čerpanie úveru:	do 31. 12. 2024
Výška úveru:	5 000 000,00 €
Úroková sadzba:	fixná úroková sadzba na 5 rokov vo výške 3,38 % p.a.
Doba splácania:	do 31. 12. 2039 (začiatok splácania istiny úveru v januári 2025)

1.3 Analýza ekonomických ukazovateľov a legislatívnych predpokladov k prijatiu návratného zdroja financovania

Pri spracovaní analýzy ekonomických ukazovateľov k 31. 12. 2022, k 30. 06. 2023 a prognózy k 31. 12. 2023 som použil:

- Finančné výkazy subjektu verejnej správy - Mesta Poprad vrátane finančných výkazov rozpočtových organizácií v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti:
 - FIN 1-12 Finančný výkaz o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách k 31. 12. 2022
 - FIN 1-12 Finančný výkaz o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách k 31. 12. 2021
 - FIN 1-12 Finančný výkaz o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách k 31. 12. 2020
 - FIN 5-04 Finančný výkaz o dlhových nástrojoch a vybraných záväzkoch k 31. 12. 2022
 - FIN 6-04 Finančný výkaz o bankových účtoch, záväzkoch a splátkach obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií k 31. 12. 2022
- Inventarizácia majetku, záväzkov, rozdielu majetku a záväzkov k 31. 12. 2022
- Individuálna účtovná závierka k 31. 12. 2022 – výkaz Súvaha

- Hlavná kniha k 30. 06. 2023
- Rozpočet Mesta Poprad na rok 2023 s výhľadom na roky 2024 a 2025, schválený Mestským zastupiteľstvom mesta Poprad uznesením č. 328/2022 na 2. plánovanom zasadnutí dňa 16. 12. 2022

V roku 2022 Mesto Poprad evidovalo v účtovnej evidencii:

- úver zo Štátneho fondu rozvoja bývania z roku 2002 – výstavba bytového domu,
- úver zo Štátneho fondu rozvoja bývania z roku 2008 – výstavba nájomných bytov,
- úver poskytnutý UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. – investície,
- návratná finančná výpomoc poskytnutá Ministerstvom financií Slovenskej republiky zo štátnych finančných aktív – na výkon samosprávnych pôsobností z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020 v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19.

V roku 2022 Mesto Poprad splácalo:

- úver zo Štátneho fondu rozvoja bývania z roku 2002 – výstavba bytového domu,
- úver zo Štátneho fondu rozvoja bývania z roku 2008 – výstavba nájomných bytov,
- úver poskytnutý UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. – istinu a úroky z výšky načerpaného úveru.

Uznesením č. 343/2019 bolo schválené prijatie návratného zdroja financovania – dlhodobého investičného bankového úveru vo výške 20 miliónov eur v roku 2020, ktorý bude čerpaný v priebehu 3 rokov so začiatkom splácania istiny úveru v roku 2021 so splatnosťou 19 rokov, t.j. do roku 2039. Dátum posledného čerpania podľa platnej zmluvy mohol byť do 24.05.2023.

Čerpanie (prijatie) úveru v roku 2020 k 31. 12. 2020 bolo vo výške	1 170 786,31 €
Čerpanie (prijatie) úveru v roku 2021 k 31. 12. 2021 bolo vo výške	3 034 729,19 €
Čerpanie (prijatie) úveru v roku 2022 k 31. 12. 2022 bolo vo výške	8 409 702,38 €
Čerpanie (prijatie) úveru v roku 2023 k 30. 06. 2023 bolo vo výške	<u>2 507 845,29 €</u>
Čerpanie (prijatie) úveru za obdobie rokov 2020 – 2023 bolo vo výške	15 123 063,17 €

Splátky istiny z čerpaného úveru v roku 2021 k 31. 12. 2021 boli vo výške	1 053 600,00 €
Splátky istiny z čerpaného úveru v roku 2022 k 31. 12. 2022 boli vo výške	1 053 600,00 €
Splátky istiny z čerpaného úveru v roku 2023 k 30. 06. 2023 boli vo výške	<u>526 800,00 €</u>
Splátky istiny z čerpaného úveru za obdobie rokov 2020 – 2023	
- stav k 30. 06. 2023 boli vo výške	2 634 000,00 €

Mesto Poprad v účtovnej evidencii, finančných výkazoch, v individuálnej účtovnej závierke k 31. 12. 2022 vykazuje nasledovné údaje:

- úver UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. – zostatok v celkovej výške 10 508 017,88 €,
- úvery ŠFRB – zostatok v celkovej výške 1 734 287,45 €,
- návratná finančná výpomoc poskytnutá Ministerstvom financií Slovenskej republiky zo štátnych finančných aktív – zostatok v celkovej výške 1 290 000,00 €.

Mesto Poprad v účtovnej evidencii vykazuje k 30. 06. 2023 nasledovné údaje:

- úver UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. – zostatok v celkovej výške 12 489 063,17 €,
- úvery ŠFRB – zostatok v celkovej výške 1 677 918,34 €,
- návratná finančná výpomoc poskytnutá Ministerstvom financií Slovenskej republiky zo štátnych finančných aktív – zostatok v celkovej výške 1 290 000,00 €.

Mesto Poprad neprevzalo záruky za úvery, pôžičky a iné dlhy fyzickej alebo právnickej osoby, neprevzalo záväzky od právnickej osoby v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti. Mesto Poprad neposkytlo návratnú finančnú výpomoc.

1.3.1 Celková suma dlhu Mesta Poprad podľa ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy – skutočnosť k 31. 12. 2022

Podľa FIN 1-12 Finančný výkaz o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách k 31. 12. 2021, Mesto Poprad vrátane rozpočtových organizácií v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti, dosiahlo k 31. 12. 2021 skutočné bežné príjmy vo výške **52 104 009,01 €**, z toho granty a transfery vykazujú celkovú výšku **15 234 385,69 €**. Skutočné bežné príjmy s vylúčením grantov a transferov vykazuje Mesto Poprad k 31. 12. 2021 vo výške **36 869 623,32 €**.

Zostatky úverov k 31. 12. 2022 vo výške 1 734 287,45 € poskytnuté Štátnym fondom rozvoja bývania sa podľa § 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy pre účely výpočtu celkovej sumy dlhu Mesta Poprad nezapočítavajú.

Posúdenie stavu dlhu bol vykonaný na základe kritérií zadĺženosti Mesta Poprad stanovených v § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Ukazovateľ celkovej sumy dlhu mesta – **skutočnosť k 31. 12. 2022:**

ukazovateľ	Skutočnosť
	31.12.2022
celková suma dlhu mesta - § 17 ods. 7, 8 zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	11 798 017,88 €
skutočné bežné príjmy vrátane RO za predchádzajúci rok (k 31.12.2021) pre účely § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	52 104 009,01 €
§ 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy - 60 % z celkových bežných príjmov za predchádzajúci rok	31 262 405,41 €
ukazovateľ dlhu - § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	Skutočnosť 31.12.2022
písm. a) 11 798 017,88 € : 52 104 009,01 € = v %	22,64 %

Celková suma dlhu Mesta Poprad k 31. 12. 2022 podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je vo výške 11 798 017,88 €, čo predstavuje 22,64 % zo sumy skutočných bežných príjmov za rok 2021, ktoré boli dosiahnuté vo výške 52 104 009,01 €.

1.3.2 Celková suma dlhu Mesta Poprad podľa ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy – skutočnosť k 30. 06. 2023

Podľa FIN 1-12 Finančný výkaz o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách k 31. 12. 2022, Mesto Poprad vrátane rozpočtových organizácií v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti, dosiahlo k 31. 12. 2022 skutočné bežné príjmy vo výške **56 450 666,65 €**, z toho granty a transfery vykazujú celkovú výšku **15 254 727,12 €**. Skutočné bežné príjmy s vylúčením grantov a transferov vykazuje Mesto Poprad k 31. 12. 2022 vo výške **41 195 939,53 €**.

Čerpanie dlhodobého investičného bankového úveru v roku 2023 k 30. 06. 2023 bolo vo výške 2 507 845,29 € a splátky istiny boli vo výške 526 800,00 €, tzn. zostatok dlhodobého investičného bankového úveru k 30.06.2023 bol vo výške 12 489 063,17 €. Zostatky úverov k 30. 06. 2023 vo výške 1 677 918,34 € poskytnuté Štátnym fondom rozvoja bývania sa podľa § 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy pre účely výpočtu celkovej sumy dlhu Mesta Poprad nezapočítavajú. Záväzky z úverov poskytnutých z Environmentálneho fondu sa nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu mesta Poprad a stav čerpania týchto úverov k 30. 06. 2023 je vo výške 0,00 €.

Posúdenie stavu dlhu bol vykonaný na základe kritérií zadĺženosti Mesta Poprad stanovených v § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Ukazovateľ celkovej sumy dlhu mesta – **skutočnosť k 30. 06. 2023:**

ukazovateľ	Skutočnosť
	30.06.2023
celková suma dlhu mesta - § 17 ods. 7, 8 zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	13 779 063,17 €
skutočné bežné príjmy vrátane RO za predchádzajúci rok (k 31.12.2022) pre účely § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	56 450 666,65 €
§ 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy - 60 % z celkových bežných príjmov za predchádzajúci rok	33 870 399,99 €
ukazovateľ dlhu - § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	Skutočnosť 30.06.2023
písm. a) 13 779 063,17 € : 56 450 666,65 € = v %	24,41 %

Celková suma dlhu Mesta Poprad k 30. 06. 2023 podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je vo výške 13 779 063,17 €, čo predstavuje 24,41 % zo sumy skutočných bežných príjmov za rok 2022, ktoré boli dosiahnuté vo výške 56 450 666,65 €.

1.3.3 Celková suma dlhu Mesta Poprad podľa ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy – prognóza k 31. 12. 2023

Podľa FIN 1-12 Finančný výkaz o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách k 31. 12. 2022, Mesto Poprad vrátane rozpočtových organizácií v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti, dosiahlo k 31. 12. 2022 skutočné bežné príjmy vo výške **56 450 666,65 €**, z toho granty a transfery vykazujú

celkovú výšku **15 254 727,12 €**. Skutočné bežné príjmy s vylúčením grantov a transferov vykazuje Mesto Poprad k 31. 12. 2022 vo výške **41 195 939,53 €**.

Schválený Rozpočet Mesta Poprad na rok 2023 s výhľadom na roky 2024 a 2025 rozpočtuje v príjmovej časti rozpočtu príjmy finančných operácií na podpoložke EK 513002 Bankové úvery dlhodobé (čerpanie – prijatie úveru) vo výške 6 591 000,00 €, rozpočet po úprave vo výške 6 256 000,00 €.

Schválený Rozpočet Mesta Poprad na rok 2023 s výhľadom na roky 2024 a 2025 rozpočtuje výdavky v rámci finančných operácií výdavkov splátky istiny bankového úveru vo výške 1 054 000,00 € a splátky istín z úverov poskytnutých Štátnym fondom rozvoja bývania vo výške 114 000,00 €, v rámci bežných výdavkov splátky úrokov z bankového úveru a úrokov z úverov poskytnutých Štátnym fondom rozvoja bývania vo výške 383 000,00 €.

Upravený Rozpočet Mesta Poprad na rok 2023 s výhľadom na roky 2024 a 2025 rozpočtuje výdavky v rámci finančných operácií výdavkov splátky istiny bankového úveru vo výške 1 054 000,00 €, splátky istiny z úverov poskytnutých Environmentálnym fondom vo výške 120 000,00 € a splátky istín z úverov poskytnutých Štátnym fondom rozvoja bývania vo výške 114 000,00 €, v rámci bežných výdavkov splátky úrokov z bankového úveru a úrokov z úverov poskytnutých Štátnym fondom rozvoja bývania vo výške 383 000,00 €.

Prognóza celkovej sumy dlhu Mesta Poprad k 31. 12. 2023, podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, po prijatí dlhodobého investičného bankového úveru vo výške 5 000 000,00 €, po prijatí úverov z Environmentálneho fondu v celkovej výške 3 000 000,00 € (schválené prijatie úverov Uznesením č. 54/2023 z 1. plánovaného zasadnutia Mestského zastupiteľstva mesta Poprad, konaného dňa 16.02.2023 a Uznesením č. 118/2023 z 2. plánovaného zasadnutia Mestského zastupiteľstva mesta Poprad, konaného dňa 20.04.2023), po skutočnom čerpaní bankového úveru vo výške 2 507 845,29 €, po rozpočtovaných výdavkoch na splátky istiny bankového úveru vo výške 1 054 000,00 € a zostatku dlhu mesta k 31. 12. 2022 vo výške 11 798 017,88 €, je očakávaná vo výške 18 251 863,17 €, čo predstavuje **32,33 %** zo sumy skutočných bežných príjmov za rok 2022, ktoré boli dosiahnuté vo výške 56 450 666,65 €.

Ukazovateľ celkovej sumy dlhu mesta – **prognóza k 31. 12. 2023:**

ukazovateľ	Prognóza
	31.12.2023
celková suma dlhu mesta - § 17 ods. 7, 8 zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	18 251 863,17 €
- v tom zostatok istiny bankového úveru k 31. 12. 2022 (10 508 017,88 €) a NFV z MF SR (1 290 000,00 €)	11 798 017,88 €
- v tom skutočné čerpanie bankového úveru v roku 2023 (čerpanie úveru) k 30. 06. 2023	+ 2 507 845,29 €
- v tom rozpočtované splátky istiny úveru za obdobie roku 2023	- 1 054 000,00 €
- v tom navrhované prijatie dlhodobého investičného úveru v období roku 2023	+ 5 000 000,00 €
skutočné bežné príjmy vrátane RO za predchádzajúci rok (k 31.12.2022) pre účely § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	56 450 666,65 €
§ 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy - 60 % z celkových bežných príjmov za predchádzajúci rok	33 870 399,99 €
ukazovateľ dlhu - § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	Prognóza 31.12.2023
písm. a) 18 251 863,17 € : 56 450 666,65 € = v %	32,33 %

Prijatím dlhodobého investičného bankového úveru vo výške 5 000 000,00 € by sa prognózovaná celková suma dlhu Mesta Poprad k 31. 12. 2023 zmenila a dosiahla hodnotu 32,33 % zo sumy skutočných bežných príjmov za rok 2022, ktoré boli dosiahnuté vo výške 56 450 666,65 €. Z uvedeného vyplýva, že legislatívne stanovený limit na prijatie návratných zdrojov financovania v § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy nebude prekročený.

1.3.4 Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy – skutočnosť k 31. 12. 2022

Podľa FIN 1-12 Finančný výkaz o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách k 31. 12. 2021, Mesto Poprad vrátane rozpočtových organizácií v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti, dosiahlo k 31. 12. 2021 skutočné bežné príjmy s vylúčením grantov a transferov vo výške **36 869 623,32 €**.

Podľa FIN 1-12 Finančný výkaz o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách k 31. 12. 2022 splátky návratných zdrojov financovania z bankového úveru UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., predstavujú výšku 1 053 600,00 € (EK 821 005), splátky istiny z úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania predstavujú výšku 110 884,23 € (EK 821 007), t. j. splátky istiny celkom 1.164.484,23 €. Úhrada výnosov (úrokov) dosiahla objem 67 001,82 €, z toho úroky z úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania predstavujú výšku 34.875,21 € (EK 651 003) a úroky z bankového úveru predstavujú výšku 32 126,61 € (EK 651002).

Posúdenie sumy ročných splátok bol vykonaný na základe kritérií zadĺženosti Mesta Poprad stanovených v § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Ukazovateľ celkovej sumy splátok mesta – **skutočnosť k 31. 12. 2022:**

ukazovateľ	Skutočnosť
	31.12.2022
suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov	1 231 486,05 €
skutočné bežné príjmy vrátane RO za predchádzajúci rok (k 31.12.2021) pre účely § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	36 869 623,32 €
§ 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy - 25 % z celkových bežných príjmov za predchádzajúci rok	9 217 405,83 €
ukazovateľ dlhu - § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	k 31.12.2022
písm. b) 1 231 486,05 € : 36 869 623,32 € = v %	3,34 %

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania Mesta Poprad k 31. 12. 2022 podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je vo výške 1 231 486,05 €, čo predstavuje 3,34 % zo sumy skutočných bežných príjmov za rok 2021 po vylúčení transferov, ktoré boli dosiahnuté vo výške 36 869 623,32 €.

1.3.5 Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy – skutočnosť k 30. 06. 2023

Podľa FIN 1-12 Finančný výkaz o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách k 31. 12. 2022, Mesto Poprad vrátane rozpočtových organizácií v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti, dosiahlo k 31. 12. 2022 skutočné bežné príjmy s vylúčením grantov a transferov vo výške **41 195 939,53 €**.

Podľa Hlavnej knihy k 30. 06. 2023 splátky návratných zdrojov financovania z bankového úveru UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., predstavujú výšku 526 800 € (EK 821 005), splátky istiny z úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania predstavujú výšku 56 339,11 € (EK 821 007), t. j. splátky istiny celkom 583 139,11 €. Úhrada výnosov (úrokov) dosiahla objem 106 696,75 €, z toho úroky z úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania predstavujú výšku 16 510,61 € (EK 651 003) a úroky z bankového úveru predstavujú výšku 90 186,14 € (EK 651002).

Posúdenie sumy ročných splátok bol vykonaný na základe kritérií zadĺženosti Mesta Poprad stanovených v § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Ukazovateľ celkovej sumy splátok mesta – **skutočnosť k 30. 06. 2023:**

ukazovateľ	Skutočnosť 30.06.2023
suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov	689 835,86 €
skutočné bežné príjmy vrátane RO za predchádzajúci rok (k 31.12.2022) pre účely § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	41 195 939,53 €
§ 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy - 25 % z celkových bežných príjmov za predchádzajúci rok	10 298 984,88 €
ukazovateľ dlhu - § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	k 30.06.2023
písm. b) 689 835,86 € : 41 195 939,53 € = v %	1,68 %

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania Mesta Poprad v roku 2023 k 30. 06. 2023 podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je vo výške **689 835,86 €**, čo predstavuje **1,68 %** zo sumy skutočných bežných príjmov za rok 2022 po vylúčení transferov, ktoré boli dosiahnuté vo výške **41 195 939,53 €**.

1.3.6 Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy – prognóza k 31. 12. 2023

Podľa FIN 1-12 Finančný výkaz o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách k 31. 12. 2022, Mesto Poprad vrátane rozpočtových organizácií v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti, dosiahlo k 31. 12. 2022 skutočné bežné príjmy s vylúčením grantov a transferov vo výške **41 195 939,53 €**.

Mesto Poprad v schválenom Rozpočte Mesta Poprad na rok 2023 s výhľadom na roky 2024 a 2025 rozpočtuje výdavky v rámci finančných operácií výdavkov splátky istiny bankového úveru vo výške 1 054 000,00 € a splátky istín z úverov poskytnutých Štátnym fondom rozvoja bývania vo výške 114 000,00 €, v rámci bežných výdavkov splátky úrokov z bankového úveru a úrokov z úverov poskytnutých Štátnym fondom rozvoja bývania vo výške 383 000,00 €.

Prognóza celkovej sumy splátok návratných zdrojov financovania Mesta Poprad k 31. 12. 2023, podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, po prijatí dlhodobého investičného bankového úveru vo výške 5 000 000,00 €, po prijatí úverov z Environmentálneho fondu vo výške 3 000 000,00 € (schválené prijatie úverov Uznesením č. 54/2023 z 1. plánovaného zasadnutia Mestského zastupiteľstva mesta Poprad, konaného dňa 16.02.2023 a Uznesením č. 118/2023 z 2. plánovaného zasadnutia Mestského zastupiteľstva mesta Poprad, konaného dňa 20.04.2023), po rozpočtovaných výdavkoch na splátky bankového úveru vo výške 1 404 000,00 € (z toho istina vo výške 1 054 000,00 € a úroky vo výške 350 000,00 €), po rozpočtovaných výdavkoch na splátky úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania vo výške 147 000,00 € (z toho istina vo výške 114 000,00 € a úroky vo výške 33 000,00 €), po predpokladaných splátkach úverov z Environmentálneho fondu vo výške 63 750 € (z toho istina vo výške 62 500,00 € /5 mesiacov x mesačná splátka istiny 12 500,00 €/ a úrokov vo výške 1 250,00 €) a predpokladaných úrokov z dlhodobého investičného bankového úveru vo výške 14 250,00 € (pri čerpaní v plnej výške) a istiny vo výške 0,00 € (prvá splátka istiny je plánovaná na 01/2025), je očakávaná vo výške 1 629 000,00 €, čo predstavuje **3,95 %** zo sumy skutočných bežných príjmov za rok 2022 po vylúčení transferov, ktoré boli dosiahnuté vo výške 41 195 939,53 €.

Ukazovateľ celkovej sumy splátok mesta – **prognóza k 31. 12. 2023:**

ukazovateľ	Prognóza
	31.12.2023
suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov bez úveru z Environmentálneho fondu (rozpočtované výdavky na splátky istiny a úrokov z úverov v rozpočte mesta na rok 2023)	1 551 000,00 €
suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov s dvoma úvermi z Environmentálneho fondu	1 614 750,00 €
suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov s dvoma úvermi z Environmentálneho fondu a dlhodobým investičným bankovým úverom (bez splátok istiny v roku 2023)	1 629 000,00 €
skutočné bežné príjmy vrátane RO za predchádzajúci rok (k 31.12.2022) pre účely § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	41 195 939,53 €
§ 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy - 25 % z celkových bežných príjmov za predchádzajúci rok	10 298 984,88 €
ukazovateľ dlhu - § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy	Prognóza 31.12.2023
písm. b) 1 551 000,00 € : 41 195 939,53 € = v % - bez úverov z Environmentálneho fondu	3,77 %
písm. b) 1 614 750,00 € : 41 195 939,53 € = v % - s dvoma úvermi z Environmentálneho fondu	3,91 %
písm. b) 1 629 000,00 € : 41 195 939,53 € = v % - s dvoma úvermi z Environmentálneho fondu + dlhodobým investičným bankovým úverom	3,95 %

Prognózovaná suma ročných splátok návratných zdrojov financovania Mesta Poprad k 31. 12. 2023 podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, bez prijatia návratných zdrojov financovania – úverov z Environmentálneho fondu spolu vo výške 3 000 000,00 € a bez dlhodobého investičného bankového úveru vo výške 5 000 000,00 €, by bola vo výške 1 551 000,00 €, čo predstavuje 3,77 % zo sumy skutočných bežných príjmov za rok 2022 po vylúčení transferov, ktoré boli dosiahnuté vo výške 41 195 939,53 €.

Prognózovaná suma ročných splátok návratných zdrojov financovania Mesta Poprad k 31. 12. 2023 podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, s prijatím návratných zdrojov financovania – úverov z Environmentálneho fondu (schválené prijatie úverov Uznesením č. 54/2023 z 1. plánovaného zasadnutia Mestského zastupiteľstva mesta Poprad, konaného dňa 16.02.2023 a Uznesením č. 118/2023 z 2. plánovaného zasadnutia Mestského zastupiteľstva mesta Poprad, konaného dňa 20.04.2023) spolu vo výške 3 000 000,00 €, by bola vo výške 1 614 750,00 €, čo predstavuje 3,91 % zo sumy skutočných bežných príjmov za rok 2022 po vylúčení transferov, ktoré boli dosiahnuté vo výške 41 195 939,53 €.

Prijatím dlhodobého investičného bankového úveru vo výške 5 000 000,00 € by sa prognózovaná suma ročných splátok návratných zdrojov financovania Mesta Poprad k 31. 12. 2023 zmenila a dosiahla výšku 1 629 000,00 €, čo predstavuje 3,95 % zo sumy skutočných bežných príjmov za rok 2022 po vylúčení transferov, ktoré boli dosiahnuté vo výške 41 195 939,53 €.

Z uvedeného vyplýva, že legislatívne stanovený limit na prijatie návratných zdrojov financovania v § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy nebude prekročený.

Podľa vykonanej analýzy ekonomických ukazovateľov a legislatívnych predpokladov k prijatiu návratného zdroja financovania – dlhodobého investičného bankového úveru vo výške 5 000 000,00 € na financovanie kapitálových výdavkov mesta Poprad uvedených v bodoch 1.3.3 a 1.3.6 Mesto Poprad v roku 2023 neprekročí zákonom stanovené ukazovatele podľa § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

1.4 Stanovisko hlavného kontrolóra

Na základe vykonaného preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania ustanovených v § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je možné konštatovať, že Mesto Poprad spĺňa podmienky na prijatie návratného zdrojov financovania – dlhodobého investičného bankového úveru vo výške 5 000 000,00 € na financovanie kapitálových výdavkov mesta Poprad.

2. Návrh na uznesenie

Mestské zastupiteľstvo mesta Poprad

berie na vedomie

Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Poprad k dodržaniu podmienok podľa § 17 odseku 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov na prijatie návratného zdroja financovania – dlhodobého investičného bankového úveru vo výške 5 000 000,00 € na financovanie kapitálových výdavkov mesta Poprad.

**UZNESENIE Č. 217/2023 ZO 4. PLÁNOVANÉHO ZASADNUTIA
MESTSKÉHO ZASTUPITEĽSTVA MESTA POPRAD, KONANÉHO
DŇA 02. AUGUSTA 2023**

K bodu 9.01. Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Poprad k dodržaniu podmienok na prijatie návratného zdroja financovania – dlhodobého investičného bankového úveru

Mestské zastupiteľstvo mesta Poprad

berie na vedomie

Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Poprad k dodržaniu podmienok podľa § 17 odseku 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov na prijatie návratného zdroja financovania – dlhodobého investičného bankového úveru vo výške 5 000 000,00 € na financovanie kapitálových výdavkov mesta Poprad.

Za správnosť vyhotovenia: Ing. Katarína Ovčariková
V Poprade, dňa 02. augusta 2023



Ing. Anton Danko, v. r.
primátor mesta