

**Stanovisko hlavného kontrolóra PSK
k prijatiu úveru na spolufinancovanie projektov**

September 2024

A.1 Úvod

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 14 zákona NR SR č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov hlavný kontrolór vyššieho územného celku preveruje dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

Stanovisko k čerpaniu návratných zdrojov financovania vychádza z predloženého materiálu na vyhlásenie aukcie na bankový produkt so zámerom čerpania dlhodobého úveru s úverovým rámcom vo výške 15 000 000 EUR na spolufinancovanie projektov financovaných z Európskych a štátnych fondov, na rekonštrukciu kultúrnych a školských zariadení, ciest a mostov a eventuálne aj vlastných investičných akcií,

A.2 Plnenie zákonných limitov k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania stanovuje § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Vyšší územný celok 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 alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

V zmysle § 17 ods. 7 zákona NR SR č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov celkovou sumou dlhu vyššieho územného celku sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov vyššieho územného celku.

Stav dlhu PSK k 31.07.2024 je uvedený v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka č. 1

Dlh PSK k 31.07.2024	V celých €	Podiel v %
Úvery spolu	116 109 621	38,71
Úvery bez predfinancovania	82 973 945	27,67

Zdroj: Vývoj dlhu a zadlženosti PSK k 31.07.2024 - OF PSK

Splnenie podmienky v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) zákona NR SR č. 583/2004 Z. z. je uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka č. 2

Plnenie podmienky § 17 ods. 6 písm. a) zákona NR SR č. 583/2004 Z. z.	V celých €
Bežné príjmy PSK roku 2023	299 909 867
60% bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2023	179 945 920
Celkový stav dlhu k 31.07.2024	82 973 945
Predpokladaná zmena stavu dlhu po započítaní čerpania úverového rámca UniCredit Bank Czech Republic Slovakia, a. s. v zmysle uznesenia 136/2023 ZPSK	92 973 945
Predpokladané navýšenie úverového rámca	15 000 000
Predpokladaná zmena stavu dlhu k 31.12.2024	107 973 945
Podiel predpokladanej celkovej sumy dlhu na bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka	36,00 %

Zdroj: Vývoj dlhu a zadlženosti PSK k 31.07.2024 - OF PSK

V zmysle § 17 ods. 8 zákona NR SR č. 583/2004 Z. z. sa do celkovej sumy dlhu vyššieho územného celku podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, 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 Slovenskou republikou a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu to platí, aj ak obec alebo vyšší územný celok 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) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Predpokladaná zmena stavu dlhu k 31.12.2024 v tabuľke č. 2 vychádza z celkového stavu dlhu k 31.07.2024 navýšeného o predpokladané čerpanie úverového rámca UniCredit Bank Czech Republic Slovakia, a. s. v zmysle uznesenia 136/2023 ZPSK vo výške 10 000 000 EUR a vysúťaženého úverového rámca vo výške 15 000 000 EUR.

Ako vyplýva z Tabuľky č. 2, je predpoklad, že výška dlhu PSK neprekročí stanovené % dlhu v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a) zákona NR SR č. 583/2004 Z. z. Podiel celkovej sumy dlhu PSK k 31.07.2024 na bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka je vo výške 36,00 %.

Splnenie podmienky v zmysle § 17 ods. 6 písm. b) zákona NR SR č. 583/2004 Z. z. je uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka č. 3

Plnenie podmienky § 17 ods. 6 písm. b) zákona NR SR č. 583/2004 Z. z.	V celých €
Bežné príjmy PSK roku 2023	299 909 867
Bežné príjmy PSK bez transferov 2023	186 166 709
25 % bežných príjmov bez transferov predchádzajúceho rozpočtového roka 2023	46 541 677
Predpokladaná suma ročných splátok návratných zdrojov financovania a úhrada výnosov	9 320 000
z toho čerpanie úverového rámca v roku 2025 (začiatok splátkového kalendára 1.1.2027 cca 666 000 € ročne)	0
Podiel predpokladaných ročných splátok návratných zdrojov financovania a výnosov na bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka bez transferov	5,01 %

Zdroj: Vývoj dlhu a zadlženosti PSK k 31.07.2024 - OF PSK

Z vyššie uvedeného prehľadu vyplýva, že PSK neprekročuje 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu v znení ustanovenia § 17 ods. 6 písm. b) zákona NR SR č. 583/2004 Z. z.

Predpokladaný podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania a výnosov z predložených materiálov k čerpaniu vysúťaženého úverového rámca je vo výške v 5,01 %.

A.3 Záver

Na záver konštatujem, že podmienky čerpania a splácania návratných zdrojov financovania sú k 30.09.2024 dodržané a PSK spĺňa podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona NR SR č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

PhDr. Marcel Novotný, PhD.

hlavný kontrolór PSK

Prešov 27.09.2024