

MESTO LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ



MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO V LIPTOVSKOM MIKULÁŠI

Materiál číslo

Z2023_010

S P R Á V A

pre zasadnutie mestského zastupiteľstva v Liptovskom Mikuláši

Bod rokovania:	Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby: „SO-04 Zakrytie a rekultivácia skládky Veterná Poruba - Prepracovanie“		
Dátum rokovania MsZ:	23. 01. 2023	Dátum spracovania materiálu:	19. 01. 2023
Materiál obsahuje:	<ol style="list-style-type: none">1. Návrh na uznesenie2. Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby: „SO-04 Zakrytie a rekultivácia skládky Veterná Poruba - Prepracovanie“3. Prílohy: Prehľad úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš na rok 2023		
Predkladateľ:	Mgr. Bibiana Forgáčová hlavná kontrolórka mesta	Podpis predkladateľa:	
Spracovateľ:	Mgr. Bibiana Forgáčová hlavná kontrolórka mesta	Podpis spracovateľa:	
Počet strán:	6	Počet príloh:	1

MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO V LIPTOVSKOM MIKULÁŠI



NÁVRH NA UZNESENIE

MESTSKÉHO ZASTUPITEĽSTVA

zo dňa 23. 01. 2023 číslo /2023

K bodu: **Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby: „SO-04 Zakrytie a rekultivácia skládky Veterná Poruba - Prepracovanie“**

Mestské zastupiteľstvo

I. berie na vedomie

stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby: „SO-04 Zakrytie a rekultivácia skládky Veterná Poruba – Prepracovanie“.

II. konštatuje, že

sú splnené podmienky v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a), b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov na prijatie návratných zdrojov financovania, na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania hlavnou kontrolórkou mesta.

Ing. Ján Blcháč, PhD.
primátor mesta

Dátum podpisu uznesenia: 2023

STANOVISKO

hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby "SO-04 Zakrytie a rekultivácia skládky Veterná Poruba - Prepracovanie"

Používanie návratných zdrojov financovania (ďalej len „NZF“) mesta je regulované prostredníctvom pravidiel rozpočtového hospodárenia, ktoré ustanovuje § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“). Mesto je povinné pri používaní NZF dodržiavať predmetné pravidlá, aby sa predišlo neodôvodnenému zadlžovaniu mesta a v tejto súvislosti riziku zavedenia osobitných inštitútov hospodárenia mesta ustanovených § 19 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy – ozdravnému režimu resp. nútenej správe.

1. Legislatívny rámec prijatia úveru:

Podmienky použitia NZF sú ustanovené v § 17 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, pričom mesto môže použiť NZF:

- 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.

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy môže obec 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 NZF, 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 v zmysle ustanovenia § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín NZF, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu mesta podľa vyššie uvedeného sa v zmysle ustanovenia § 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 (ďalej len „ŠFRB“),
- záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu,

- záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia,
- záväzky z NZF poskytované orgánom podľa osobitných predpisov,
- záväzky z NZF 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 ustanovenia § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec môže vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z NZF a záväzkov z investičných dodávateľských úverov, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec nesmie prevziať záväzok z úveru, pôžičky alebo iného dlhu fyzickej osoby alebo právnickej osoby okrem prevzatia záväzku právnickej osoby v zriaďovateľskej pôsobnosti obce ani záruku za úver, pôžičku alebo iný dlh fyzickej osoby alebo právnickej osoby okrem záruky prevzatej obcou za poskytnutie návratnej finančnej výpomoci zo štátneho rozpočtu.

Rozhodnutie o prijatí úveru je v zmysle ustanovenia § 11 ods. 4 písm. b zákona č. 339/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov vyhradené mestskému zastupiteľstvu.

2. Poskytovateľ úveru:

Environmentálny fond v zmysle špecifikácie podmienok pre poskytnutie úveru

Účel prijatia úveru: financovanie kapitálových výdavkov

Výška úveru: 1 991 550,18 eur

Úroková sadzba: fixná úroková sadzba 0,1% p.a. počas splatnosti úveru 20 rokov.

3. Analýza ekonomických ukazovateľov a predpokladov:

Preverila som celkovú sumu dlhu k nasledovným obdobiam:

A. Celková suma dlhu v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. (určená k 31. 12. 2022 a k 31. 12. 2023 po prijatí úveru z Environmentálneho fondu)

K analýze bol použitý prehľad dlhovej služby mesta k 31.12.2022 a rozpočet mesta na rok 2023.

Z predložených podkladov je možné konštatovať nasledovné:

Celková suma dlhu mesta k 31. 12. 2022 po odpočítaní úverov zo ŠFRB v zmysle ustanovenia 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je vo výške 4 972 564,79 eur, čo predstavuje 16,83% zo sumy skutočných bežných príjmov roku 2021, ktoré boli dosiahnuté vo výške 29 545 999 eur.

Zostatky úverov poskytnutých ŠFRB na obstaranie obecných nájomných bytov podľa v zmysle ustanovenia 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sú k 31. 12. 2022 vo výške 5 168 982,56 eur. Tieto úvery sú zahrnuté v cene ročného nájomného.

Príjmy za rok 2022 sú rozpočtované vo výške 31 853 394 eur (skutočnosť za rok 2022 sa ešte spracúva do výkazov, ktoré majú termín odoslania 5. 2. 2023).

Celková suma dlhu mesta k 31. 12. 2023 po prijatí úveru z Environmentálneho fondu vo výške 1 991 550,18 eur, po odpočítaní úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania v zmysle ustanovenia 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je očakávaná vo výške 3 901 582 eur, čo predstavuje 12,25% zo sumy očakávaných bežných príjmov roku 2022, vo výške 31 853 394 eur.

Prípustná miera úverovej zaťaženia je do 50%, kritická miera do 60%.

Prostriedky poskytnuté zo ŠR, EÚ a iné k 31.12.2022 sú vo výške 0 eur.

Mesto Liptovský Mikuláš neviduje žiadne ručiteľské záväzky

Prijatím úveru vo výške 1 991 550,18 eur z Environmentálneho fondu by sa k 31. 12. 2023 znížila celková suma dlhu 12,25 % skutočných bežných príjmov roku 2022, čím by nebol prekročený limit v zmysle § 17, ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

B. Celková suma splátok dlhu v zmysle § 17 ods. 6, písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy (predpoklad k 31. 12. 2023):

Do celkovej sumy dlhu obce sa podľa ustanovenia § 17 ods. 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu.

Splátky komerčných úverov v roku 2023 sú rozpočtované vo výške 1 350 983 eur. Splátky všetkých úverov, vrátane ŠFRB sú rozpočtované vo výške 1 678 803 eur a splátky úrokov prináležiace k týmto úverom vo výške 161 442 eur, teda splátky úverov spolu so splátkami úrokov dosahujú výšku 1 840 245 eur, čo predstavuje zaťaženie splácaním voči očakávaným príjmom v roku 2022 vo výške 7,36% (prípustné maximum je 25%).

Po prijatí úveru z Environmentálneho fondu vo výške 1 991 550,18 eur v roku 2023, pri riadnom splácaní istín v roku 2023 sa úverová zadlženosť oproti prepočítanému stavu k 31. 12. 2022 zníži k 31. 12. 2023 z 16,82% na 12,25%, t. j. o 4,57%.

Podľa prepočtov uvedených v bodoch A. a B. mesto Liptovský Mikuláš v roku 2023 neprekročí zákonom stanovené ukazovatele ustanovené § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Záver - stanovisko

Na základe vykonaného preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania je možné konštatovať, že mesto Liptovský Mikuláš spĺňa podmienky v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a), b) zákona 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov pre prijatie návratných zdrojov financovania vo výške 1 991 550,18 eur.

V Liptovskom Mikuláši dňa 19. 1. 2023


Mgr. Bibiana Forgáčová
hlavná kontrolórka mesta

Džník (veriteľ)	Stav úverov k 31. 12. 2022	2023			
		plánované čerpanie 2023	splátka istiny 2023	splátka úrokov 2023	stav úverov 2023
SZRB ŠFRB 50527662002	139 485,09	0	10 283	5 874	129 202,09
20b.j.Palúdzka 278.364,- €					
SZRB ŠFRB 5054052004	413 614,44	0	32 573	5 354	381 041,44
32 b.j. Palúdzka 944.998,- €					
SZRB ŠFRB 50513292006	591 864,38	0	39 729	6 329	552 135,38
50 b.j. ul.1. mája 1.182.733,- €					
SZRB ŠFRB 50516872007	403 505,54	0	24 244	4 293	379 261,54
30 b.j. Palúdzka/07 732.922,- €					
SZRB ŠFRB 50518252000	35 094,29	0	4 159	1 728	30 935,29
18 b.j. J.Janošku 94.901,- €					
SZRB ŠFRB 50533482001	156 440,66	0	11 822	7 449	144 618,66
22 b.j. Nábřežie 312.056,- €					
SZRB ŠFRB 50517582008	461 607,60	0	26 518	4 901	435 089,60
30 b.j.Palúdzka/08 807.011,- €					
SZRB ŠFRB 5059462005	210 652,39	0	15 482	2 263	195 170,39
22 b.j.Pltnicka 455.620,- €					
SZRB ŠFRB 50511892006	7 742,98	0	1 952	285	5 790,98
Nový svet Hlboké soc.sl. 32.696,- €					
SZRB ŠFRB 50511902006	80 847,49	0	5 481	865	75 366,49
9 b.j.Hlboké 162.949,- €					
SZRB ŠFRB 5051552010	231 183,16	0	12 121	2 446	219 062,16
15 b.j.Palúdzka 374.220,- €					
SZRB ŠFRB 5054962013	43 269,90	0	1 988	455	41 281,90
12 b.j.Hlboké/13 59.750,- €					
SZRB ŠFRB 5052292010	673 788,17	0	35 122	7 126	638 666,17
27 b.j.Palúdzka 1.085.360,- €					
SZRB ŠFRB 5055272011	41 167,08	0	1 870	434	39 297,08
12 b.j. Hlboké 62.230,- €					
SZRB ŠFRB 5057222011	914 161,24	0	44 142	9 642	870 019,24
34 b.j.Palúdzka 1.381.870,- €					
SZRB ŠFRB 5007132014	764 558,15	0	20 334	7 935	744 224,15
47 b.j.Dominanta 925.070,- €					
Úvery ŠFRB spolu	5 168 982,56		287 820	67 379	4 881 162,56
VÚB 215/2014 10.05.2024	304 537,32	0,00	260 130	5 500	44 407,32
Rekonštr.a modernizácia miestnych komunikácií 1.300.000,- €					
VÚB 1466/2015 25.10.2030	3 800 923,47	0,00	830 691	35 640	2 970 232,47
Refin.KÚ z Prima banky+investičný 6 337 390,47€ (refin.5872390,47 a inven.465000,-)					
VÚB 782/2017 25.07.2027	416 530,00	0,00	145 130	7 800	271 400,00
Rekonštrukcia zimného štadióna 650 000,-€					
SLSP 1366/CC/20	277 666,00	0,00	56 016	521	221 650,00
Atletický ovdí - bežný úver 280 000 €					
SLSP 950/CC/20	172 908,00	0,00	50 016	380	122 892,00
Rekonštrukcia ľadovej plochy úver 200 000 €					
	0,00	280 000,00	9 000	5 000	271 000,00
Futbalový štadión Podbreziny (stav. úpravy ihriska s umelou trávou) - investičný úver 280 000,- €					
Úvery komerčné započítavané do dlhovej služby	4 972 564,79	280 000,00	1 350 983,00	54 841,00	3 901 581,79
Environmentálny fond	0,00	1 991 550,18	40 000	39 222	1 951 550,18
Skládka TKO Veterná Poruba 2 500 000,-€					
Úvery komerčné § 17 ods. (8) - nezapočítavané	0,00	1 991 550,18	40 000,00	39 222,00	1 951 550,18
Úvery komerčné spolu	4 972 564,79	2 271 550,18	1 390 983,00	94 063,00	5 853 131,97
ÚVERY CELKOM	10 141 547,35	2 271 550,18	1 678 803,00	161 442,00	10 734 294,53

Prepočet očakávanej úverovej zadĺženosti k 31.12.2023

§ 17 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov, § 17 odseky (6) až (15)

1	Počiatkový stav komerčných úverov k 1.1.2023 (bez úverov ŠFRB a prekleňovacích)	4 972 565
2	Načerpanie komerčných úverov v roku 2023	280 000
3	Splátky istiny komerčných úverov k 31.12.2023	1 350 983
4	Zostatok úverov podľa § 17 zákona 583/2004 Z.z k 31.12.2023	3 901 582
5	Očakávané bežné príjmy predchádzajúceho roku 2022 + RO	31 853 391
7	Príjmy pre výpočet úverovej zadĺženosti	31 853 391
8	% úverovej zadĺženosti (max. 60%) k 31.12.2022 (§ 17 ods. (6) písm. a))	12,25%
9	Očakávané bežné príjmy predchádzajúceho roku 2022 + RO	31 853 391
10	Prostriedky zo ŠR, EÚ a iné poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku 2023	6 851 075
11	Očakávané bežné príjmy predchádzajúceho roka znížené o prostriedky zo ŠR, EÚ a iné poskytnuté v príslušnom rozpočtovom	25 002 316
12	Očakávaná výška splátok úverov a úrokov za všetky úvery	1 840 245
13	% podielu sumy splátok návr. zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov (max. 25%) k 31.12.2022 (§ 17 ods. (6) písm. b))	7,36%