





Materiál číslo

Z2024_067

SPRÁVA

pre zasadnutie mestského zastupiteľstva v Liptovskom Mikuláši

Bod rokovania:	Odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu: "Investičné zámery mesta Liptovský Mikuláš v roku 2024"		
Dátum rokovania MsZ:	06. 06. 2024	Dátum spracovania materiálu:	20. 05. 2024
Materiál obsahuje:	<ol style="list-style-type: none">Návrh na uznesenieOdborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu: "Investičné zámery mesta Liptovský Mikuláš v roku 2024"Prehľad úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 31. 03. 2024		
Predkladateľ:	Mgr. Bibiana Forgáčová hlavná kontrolórka mesta	Podpis predkladateľa:	
Spracovateľ:	Mgr. Bibiana Forgáčová hlavná kontrolórka mesta	Podpis spracovateľa:	
Počet strán:	8	Počet príloh:	2

MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO V LIPTOVSKOM MIKULÁŠI



NÁVRH NA UZNESENIE

MESTSKÉHO ZASTUPITEĽSTVA

zo dňa 06. 06. 2024 číslo /2024

K bodu: **Odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu: “Investičné zámery mesta Liptovský Mikuláš v roku 2024“**

Mestské zastupiteľstvo

I. konštatuje, že

1. Komisia finančná a majetkovo-právna MsZ bola dňa 16. 05. 2024 oboznámená s obsahom odborného stanoviska hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu: “Investičné zámery mesta Liptovský Mikuláš v roku 2024“, ako je uvedené v prílohe tohto uznesenia a odporúča ho MsZ zobrať na vedomie.
2. Mestská rada prerokovala dňa 30. 05. 2024 odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu: “Investičné zámery mesta Liptovský Mikuláš v roku 2024“, ako je uvedené v prílohe tohto uznesenia a odporúča ho MsZ zobrať na vedomie.
3. sú splnené podmienky v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a) 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.

II. berie na vedomie

odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu: "Investičné zámery mesta Liptovský Mikuláš v roku 2024".

Ing. Ján Blcháč, PhD.
primátor mesta

Dátum podpisu uznesenia: 2024



O d b o r n é s t a n o v i s k o

hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu: "Investičné zámery mesta Liptovský Mikuláš v roku 2024"

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór mesta.

Používanie návratných zdrojov financovania (ďalej len „NZF“) v rámci územnej samosprávy je regulované prostredníctvom pravidiel rozpočtového hospodárenia, ktoré ustanovuje § 17 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Mesto je povinné pri používaní NZF dodržiavať predmetné pravidlá, aby sa predišlo neodôvodnenému zadlžovaniu a v tejto súvislosti riziku zavedenia osobitných inštitútov hospodárenia 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 mesto 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 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 mestu 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 mesta 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 mesta.

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 mestom a orgánom podľa osobitného predpisu, to platí, aj ak mesto 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 mesto 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 mesto nesmie prevziať záväzok z úveru, pôžičky alebo iného dlhu fyzickej osoby alebo právnickej osoby okrem prevzatia záväzku právnickej osoby v zriaďovateľskej pôsobnosti mesta ani záruku za úver, pôžičku alebo iný dlh fyzickej osoby alebo právnickej osoby okrem záruky prevzatej mestom 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:

Všeobecná úverová banka, a. s.

Účel prijatia úveru:	financovanie kapitálových výdavkov
Výška úveru:	1 740 000 eur
Úroková sadzba:	úroková sadzba 3,13 % p. a. (fixovaná na 5 rokov)
Splatnosť úveru:	10 rokov

3. ANALÝZA EKONOMICKÝCH UKAZOVATEĽOV A PREDPOKLADOV:

K analýze bol použitý prehľad úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 31. 03. 2024, ktorý tvorí prílohu tohto stanoviska, návrh záverečného účtu mesta za rok 2023 a schválený rozpočet mesta na rok 2024. Z predložených podkladov je možné konštatovať nasledovné:

A. Celková suma dlhu mesta v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy (k 31. 03. 2024 a po prijatí úveru od Všeobecnej úverovej banky, a. s.):

Celková suma dlhu mesta k 31. 03. 2024 po odpočítaní úverov zo ŠFRB a Environmentálneho fondu v zmysle ustanovenia 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je vo výške 4 394 713 eur, čo predstavuje **11,57 %** zo sumy skutočných bežných príjmov roku 2023, ktoré boli dosiahnuté vo výške 37 980 356 eur. Zostatky úverov poskytnutých ŠFRB na obstaranie mestských nájomných bytov v zmysle ustanovenia 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sú k 31. 03. 2024 vo výške 4 807 092 eur. Tieto úvery sú zahrnuté v cene ročného nájomného.

Celková suma dlhu mesta po prijatí úveru od Všeobecnej úverovej banky, a. s. vo výške 1 740 000 eur, po odpočítaní úverov zo ŠFRB a Environmentálneho fondu v zmysle ustanovenia 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je očakávaná vo výške 6 134 713 eur, čo predstavuje **16,15 %** zo sumy bežných príjmov roku 2023, vo výške 37 980 356 eur, pričom prípustná miera úverovej zaťaženia je do 50 %, kritická miera do 60 %.

Prostriedky poskytnuté zo ŠR, EÚ a iné k 31. 03. 2024 sú vo výške 907 059 eur.

Mesto Liptovský Mikuláš neviduje žiadne ručiteľské záväzky

Zároveň je v tejto súvislosti potrebné zohľadniť aj skutočnosť, že Mestské zastupiteľstvo v Liptovskom Mikuláši uznesením zo dňa 11. septembra 2023 číslo 106/2023 schválilo prijatie a načerpanie termínovaného úveru na realizáciu stavby: „Výstavba, rekonštrukcia a údržba cestnej infraštruktúry v meste Liptovský Mikuláš v roku 2023 – výstavba a rekonštrukcia“ od Všeobecnej úverovej banky, a. s. vo výške 1 900 000 eur s fixnou úrokovou sadzbou 3,48 % p.

a. fixovanou na 10 rokov a so splatnosťou 20 rokov. Tento úver je v prehľade úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 31. 03. 2024 započítaný len vo výške, v ktorej bol doposiaľ čerpaný, avšak je potrebné počítať s tým, že jeho úplným načerpaním sa celková suma dlhu mesta oproti stavu k 31. 03. 2024 zvýši na 5 522 728 eur, čo predstavuje 14,54% zo sumy skutočných bežných príjmov roku 2023. Zároveň s ohľadom na vyššie uvedené a možné prijatie predmetného úveru vo výške 1 740 000 eur od Všeobecnej úverovej banky, a. s. by sa suma dlhu mesta zvýšila na 7 262 728 eur, čo predstavuje 19,12 % zo sumy skutočných bežných príjmov roku 2023, čím by nebol prekročený limit v zmysle § 17, ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

B. Celková suma splátok dlhu mesta v zmysle § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy (predpoklad k 31. 12. 2024):

Splátky komerčných úverov a úveru z Environmentálneho fondu v roku 2024 sú rozpočtované vo výške 723 385 eur. Splátky všetkých úverov, vrátane ŠFRB sú rozpočtované vo výške 1 015 354 eur a splátky úrokov prináležiace k týmto úverom vo výške 313 156 eur, teda splátky úverov spolu so splátkami úrokov dosahujú výšku 1 328 510 eur, pričom zaťaženie splácaním voči predpokladaným bežným príjmom roku 2023, vo výške 35 760 727 eur zníženým 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 v predpokladanej výške 7 468 185 eur predstavuje 4,70%.

Zároveň je v tejto súvislosti potrebné zohľadniť skutočné bežné príjmy roku 2023, ktoré boli dosiahnuté vo výške 37 980 356 eur, čo po znížení 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 v predpokladanej výške 7 468 185 eur predstavuje zaťaženie splácaním 4,35%, pričom prípustné maximum je 25%.


S ohľadom na vyššie uvedené a možné prijatie predmetného úveru vo výške 1 740 000 eur od Všeobecnej úverovej banky, a. s., s prijatím ktorého schválený rozpočet mesta na rok 2024 počíta, je celková suma splátok dlhu mesta predpokladaná vo výške 4,35% skutočných bežných príjmov roku 2023 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, čím by nebol prekročený limit v zmysle § 17, ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Podľa prepočtov uvedených v bodoch A. a B. mesto Liptovský Mikuláš v roku 2024 neprekročí zákonom stanovené ukazovatele ustanovené § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

ZÁVER:

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) a b) zákona rozpočtových pravidiel územnej samosprávy pre prijatie návratných zdrojov financovania vo výške 1 740 000 eur.

V Liptovskom Mikuláši dňa 20. 05. 2024



Mgr. Bibiana Forgáčová
hlavná kontrolórka mesta

Príloha č. 2: Prehľad úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 31. 03. 2024

	Dlžník (veriteľ)	PS úveru k 1.1.2024	čerpanie úverov 2024	skutočnosť 2024			Dátum poskytnutia úveru	Dátum splatnosti úveru	Zabezp. úveru
				splátka istiny k 31.3.2024	splátka úrokov k 31.3.2024	Končený stav úverov k 31.3.2024			
1.	SZRB ŠFRB 50527662002 20 b.j.Palúdzka 278.364,- €	129 057,94		2 675,16	1 263,81	126 382,78	27.9.2002	27.10.2032	záložné právo
2.	SZRB ŠFRB 5054052004 32 b.j. Palúdzka 944.998,- €	380 940,41		8 233,89	1 147,41	372 706,52	7.6.2004	18.6.2034	záložné právo
3.	SZRB ŠFRB 50513292006 50 b.j. ul.1. mája 1.182.733,- €	552 031,22		10 025,30	1 387,18	542 005,92	16.10.2006	16.8.2036	záložné právo
4.	SZRB ŠFRB 50516872007 30 b.j. Palúdzka/07 732.922,- €	379 195,50		6 118,70	953,50	373 076,80	14.12.2007	14.1.2038	záložné právo
5.	SZRB ŠFRB 50518252000 18 b.j. J.Janošku 94.901,- €	30 871,73		1 086,26	339,46	29 785,47	21.12.2000	21.11.2031	záložné právo
6.	SZRB ŠFRB 50533482001 22 b.j. Nábrezie 312.056,- €	144 425,09		3 092,74	1 595,27	141 332,35	17.12.2001	17.2.2032	záložné právo
7.	SZRB ŠFRB 50517582008 30 b.j.Palúdzka/08 807.011,- €	435 016,50		6 692,97	1 094,13	428 323,53	22.12.2008	22.1.2039	záložné právo
8.	SZRB ŠFRB 5059462005 22 b.j.Pltnicka 455.620,- €	195 130,71		3 906,40	490,04	191 224,31	28.6.2005	28.7.2035	záložné právo
9.	SZRB ŠFRB 50511892006 Nový svet Hlboké soc.sl. 32.696,- €	5 775,25		501,46	42,56	5 273,79	20.7.2006	20.7.2026	záložné právo
10.	SZRB ŠFRB 50511902006 9 b.j.Hlboké 162.949,- €	75 352,25		1 383,05	189,34	73 969,20	27.6.2006	27.5.2036	záložné právo
11.	SZRB ŠFRB 5051552010 15 b.j.Palúdzka 374.220,- €	219 027,27		3 059,77	551,15	215 967,50	20.5.2010	20.5.2040	záložné právo
12.	SZRB ŠFRB 5054962013 12 b.j.Hlboké/13 59.750,- €	41 393,78		472,29	104,25	40 921,49	6.9.2013	6.8.2043	záložné právo
13.	SZRB ŠFRB 5052292010 27 b.j.Palúdzka 1.085.360,- €	638 565,47		8 865,97	1 606,88	629 699,50	23.6.2010	23.6.2040	záložné právo
14.	SZRB ŠFRB 5055272011 12 b.j. Hlboké 62.230,- €	39 173,34		501,87	98,61	38 671,47	2.9.2011	2.9.2041	záložné právo
15.	SZRB ŠFRB 5057222011 34 b.j.Palúdzka 1.381.870,- €	869 889,58		11 144,17	2 189,75	858 745,41	2.9.2011	2.9.2041	záložné právo
16.	SZRB ŠFRB 5007132014 47 b.j.Dominanta 925 070,- €	744 146,44		5 140,46	1 876,84	739 005,98	9.6.2014	31.10.2044	záložné právo
Úvery ŠFRB spolu		4 879 992,48	0	72 900,46	14 930,18	4 807 092,02			
1.	VUB 215/2014 Na rekonštrukciu miestnych komunikácií 1 300 000,- €	44 407,32		33 930,00	553,04	10 477,32	16.5.2014	10.5.2024	Zmenka
2.	VUB 1466/2015 Refin. KÚ z Prima banky + investičný 6 337 390,47-€ (refin.5872390,47 a inven.465000,-)	2 970 232,47		108 351,00	34 202,28	2 861 881,47	17.12.2015	25.11.2030	Bez zabezpečenia
3.	VUB 782/2017 Rekonštrukcia zimného štadióna 650 000€ (400 000,-€ navýšenie o 250 000€)	271 400,00		18 930,00	2 980,43	252 470,00	24.8.2017	25.7.2027	Bez zabezpečenia
4.	SLSP 950/CC/20 Rekonštrukcia fadovej plochy zimného štadióna 200 000,- €	124 976,00		6 252,00	65,24	118 724,00	4.9.2020	31.12.2028	záložné právo
5.	VUB 1039/2023/UZ Krytá plaváreň - strecha 200 000,- €	165 619,03		3 426,00	1 491,21	162 193,03	20.1.2024	20.7.2038	Bez zabezpečenia
5.	VUB Rekonštr.a modernizácia miestnych komunikácií 2023 1.900.000,- €	643 595,22	128 390,14	0,00	4 857,86	771 985,36	25.9.2024	25.8.2044	Bez zabezpečenia
6.	SLSP 1366/CC/20 Podpora rekonštrukcie a výstavby atletického štadióna v LM - Investičný úver (280 000 €)	223 984,00		7 002,00	100,85	216 982,00	21.12.2020	31.12.2031	Bez zabezpečenia
Úvery komerčné spolu		4 444 214,04	128 390,14	177 891,00	44 250,91	4 394 713,18			
S P O L U		9 324 206,52	128 390,14	250 791,46	59 181,09	9 201 805,20			

Rok	2024
PS úverov k 1.1.2024	4 444 214
Načerpanie úverov v roku 2024	128 390
Splátky istiny úverov k 31.3.2024	177 891
Zostatok úverov podľa § 17 zákona 583/2004 Z.z. k 31.03.2024	4 394 713
Dosiahnuté bežné príjmy predchádz. roku-2023 + RO	37 980 356
Príjmy pre výpočet úverovej zadĺženosti	37 980 356
% úverovej zadĺženosti (max. 60%) k 31.03.2024	11,57
Prostriedky zo ŠR, EÚ a iné k 31.03.2024	907 059
% podielu sumy splátok návr. zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov	0,84