

MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO V LIPTOVSKOM MIKULÁŠI



UZNESENIE

MESTSKÉHO ZASTUPITEĽSTVA

zo dňa **11. septembra 2023** číslo **105/2023**

K bodu: **Odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby: „Výstavba, rekonštrukcia a údržba cestnej infraštruktúry v meste Liptovský Mikuláš v roku 2023 – výstavba a rekonštrukcia“**

Mestské zastupiteľstvo

I. konštatuje, že

1. Komisia finančná a majetkovo-právna MsZ prerokovala dňa 17. 08. 2023 odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby: „Výstavba, rekonštrukcia a údržba cestnej infraštruktúry v meste Liptovský Mikuláš v roku 2023 – výstavba a rekonštrukcia“ ako je uvedené v prílohe tohto uznesenia a odporúča ho MsZ zobrať na vedomie.
2. Mestská rada prerokovala dňa 28. 08. 2023 odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby: „Výstavba, rekonštrukcia a údržba cestnej infraštruktúry v meste Liptovský Mikuláš v roku 2023 – výstavba a rekonštrukcia“ 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), 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 stavby: „Výstavba, rekonštrukcia a údržba cestnej infraštruktúry v meste Liptovský Mikuláš v roku 2023 – výstavba a rekonštrukcia“.




Ing. Ján Blcháč, PhD.

primátor mesta

Dátum podpisu uznesenia: 12. 9. 2023

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 stavby: „Výstavba, rekonštrukcia a údržba cestnej infraštruktúry v meste Liptovský Mikuláš v roku 2023 – výstavba a rekonštrukcia“

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 tejto súvislosti je potrebné uviesť, že v zmysle prechodného ustanovenia k úpravám účinným od 15. decembra 2022 v zmysle § 21h ods. 2, mesto nie je povinné uplatňovať ustanovenie § 17 ods. 2 a to do 31. decembra 2023 a teda môže použiť NZF aj na krytie bežných výdavkov.

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 vyvážanosť 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 bežných a kapitálových výdavkov

Výška úveru: 1 900 000 eur

Úroková sadzba: úroková sadzba 3,48 % p. a. (fixovaná na 10 rokov)

Splatnosť úveru: 20 rokov

3. ANALÝZA EKONOMICKÝCH UKAZOVATEĽOV A PREDPOKLADOV:

K analýze bol použitý prehľad úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 30. 06. 2023, ktorý tvorí prílohu tohto stanoviska, schválený záverečný účet mesta za rok 2022 a schválený rozpočet mesta na rok 2023. 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 30. 06. 2023 a po prijatí úveru od Všeobecnej úverovej banky, a. s.):

Celková suma dlhu mesta k 30. 06. 2023 po odpočítaní úverov zo ŠFRB v zmysle ustanovenia 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je vo výške 3 983 930 eur, čo predstavuje 12,24 % zo sumy skutočných bežných príjmov roku 2022, ktoré boli dosiahnuté vo výške 32 546 068 eur. Zostatky úverov poskytnutých ŠFRB na obstaranie mestských nájomných bytov v zmysle ustanovenia 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sú k 30. 06. 2023 vo výške 5 024 888 eur. Tieto úvery sú zahrnuté v cene ročného nájomného.

Celková suma dlhu mesta po prijatí úveru od Všeobecnej úverovej banky, a. s. vo výške 1 900 000 eur, po odpočítaní úverov zo ŠFRB v zmysle ustanovenia 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je očakávaná vo výške 5 883 930 eur, čo predstavuje 18,08 % zo sumy bežných príjmov roku 2022, vo výške 32 546 068 eur.

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

Prostriedky poskytnuté zo ŠR, EÚ a iné k 31. 05. 2023 sú vo výške 0 eur.

Mesto Liptovský Mikuláš neeviduje žiadne ručiteľské záväzky

Prijatím úveru vo výške 1 900 000 eur od Všeobecnej úverovej banky, a. s. by sa zvýšila celková suma dlhu mesta na 18,08 % skutočných bežných príjmov roku 2022, čím by nebol prekročený limit v zmysle § 17, ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Zároveň je v tejto súvislosti potrebné zohľadniť aj skutočnosť, že Mestské zastupiteľstvo v Liptovskom Mikuláši uznesením zo dňa 23. júna 2023 číslo 61/2023 schválilo prijatie a načerpanie termínovaného úveru na realizáciu stavby: „Krytá plaváreň - strecha“ od Všeobecnej úverovej banky, a. s. vo výške 200 000 eur s fixnou úrokovou sadzbou 3,63 % p. a. počas splatnosti úveru 15 rokov. Tento úver nie je v prehľade úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 30. 06. 2023 započítaný s ohľadom na skutočnosť, že ešte nebol načerpaný, avšak je potrebné počítať s tým, že jeho načerpaním a možným prijatím predmetného úveru vo výške 1 900 000 eur od Všeobecnej úverovej banky, a. s. sa suma dlhu mesta zvýši na 6 083 930 eur, čo predstavuje 18,69 % zo sumy 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 mesta v zmysle § 17 ods. 6, písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy (predpoklad k 31. 12. 2023):

Splátky komerčných úverov v roku 2023 sú rozpočtované vo výške 1 390 983 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 bežným príjmom roku 2022, vo výške 32 546 068 eur **7,36%** (prípustné maximum je 25%).

Zároveň je v tejto súvislosti potrebné zohľadniť aj skutočnosť, že Mestské zastupiteľstvo v Liptovskom Mikuláši uznesením zo dňa 23. júna 2023 číslo 61/2023 schválilo prijatie a načerpanie termínovaného úveru na realizáciu stavby: „Krytá plaváreň - strecha“ od Všeobecnej úverovej banky, a. s. vo výške 200 000 eur s fixnou úrokovou sadzbou 3,63 % p. a. počas splatnosti úveru 15 rokov a uznesením zo dňa 23. júna 2023 číslo 65/2023 schválilo prijatie a načerpanie úveru na realizáciu stavby: „Liptovský Mikuláš verejný vodovod a kanalizácia Pod Strážami rozšírenie“ od Environmentálneho fondu vo výške 570 000 eur s fixnou úrokovou sadzbou 0,01 % p. a. počas splatnosti úveru 20 rokov. Splátky týchto úverov nie sú v prehľade úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 30. 06. 2023 započítané s ohľadom na skutočnosť, že úvery ešte neboli načerpané, avšak v čase ich prijatia sa v oboch prípadoch predpokladali tri splátky do konca roku 2023, ktoré by sumu splátok dlhu mesta zvýšili z predpokladaných 7,36% na 7,42% skutočných bežných príjmov roku 2022.

S ohľadom na vyššie uvedené a možné prijatie predmetného úveru vo výške 1 900 000 eur od Všeobecnej úverovej banky, a. s., pri ktorom nie je predpoklad splácania do konca roku 2023 je celková suma splátok dlhu mesta predpokladaná vo výške 7,42% skutočných bežných príjmov roku 2022, 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 2023 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), b) zákona rozpočtových pravidlách územnej samosprávy pre prijatie návratných zdrojov financovania vo výške 1 900 000 eur.

V Liptovskom Mikuláši dňa 16. 08. 2023

Mgr. Bibiana Forgáčová

hlavná kontrolórka mesta