

# MESTO LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ



MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO V LIPTOVSKOM MIKULÁŠI

Materiál číslo

Z2023\_080

## S P R Á V A

pre zasadnutie mestského zastupiteľstva v Liptovskom Mikuláši

<b>Bod rokovania:</b>	Odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby: „Liptovský Mikuláš verejný vodovod a kanalizácia Pod Strážami – rozšírenie“		
<b>Dátum rokovania MsZ:</b>	23. 06. 2023	<b>Dátum spracovania materiálu:</b>	18. 06. 2023
<b>Materiál obsahuje:</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Návrh na uznesenie</li><li>2. Odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby: „Liptovský Mikuláš verejný vodovod a kanalizácia Pod Strážami – rozšírenie“</li><li>3. Prehľad úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 31. 05. 2023, ktorý tvorí prílohu tohto stanoviska</li></ol>		
<b>Predkladateľ:</b>	Mgr. Bibiana Forgáčová hlavná kontrolórka mesta	<b>Podpis predkladateľa:</b>	
<b>Spracovateľ:</b>	Mgr. Bibiana Forgáčová hlavná kontrolórka mesta	<b>Podpis spracovateľa:</b>	
<b>Počet strán:</b>	7	<b>Počet príloh:</b>	2

# MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO V LIPTOVSKOM MIKULÁŠI



## NÁVRH NA UZNESENIE

### MESTSKÉHO ZASTUPITEĽSTVA

zo dňa 23. 06. 2023 číslo /2023

K bodu: **Odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby: „Liptovský Mikuláš verejný vodovod a kanalizácia Pod Strážami – rozšírenie“**

#### Mestské zastupiteľstvo

##### I. konštatuje, že

1. Komisia finančná a majetkovo-právna MsZ prerokovala dňa 19. 06. 2023 odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby: „Liptovský Mikuláš verejný vodovod a kanalizácia Pod Strážami - rozšírenie“, ako je uvedené v prílohe tohto uznesenia a odporúča ho MsZ zobrať na vedomie.
2. Mestská rada prerokovala dňa 19. 06. 2023 odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby: „Liptovský Mikuláš verejný vodovod a kanalizácia Pod Strážami - rozšírenie“, ako je uvedené v prílohe tohto uznesenia a odporúča a odporúča ho MsZ zobrať na vedomie.

##### II. berie na vedomie

odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu stavby: „Liptovský Mikuláš verejný vodovod a kanalizácia Pod Strážami – rozšírenie“

**III. 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 Blicháč, PhD.**  
**primátor mesta**

Dátum podpisu uznesenia: 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: „Liptovský Mikuláš verejný vodovod a kanalizácia Pod Strážami – rozšírenie“

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.

### **3. POSKYTOVATEĽ ÚVERU:**

**Environmentálny fond** v zmysle špecifikácie podmienok pre poskytnutie úveru

**Účel prijatia úveru:** financovanie kapitálových výdavkov

**Výška úveru:** 570 000 eur

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

#### **4. ANALÝZA EKONOMICKÝCH UKAZOVATEĽOV A PREDPOKLADOV:**

Celková suma dlhu mesta bola preverená k nasledovným obdobiam:

##### **A. Celková suma dlhu mesta v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy (určená k 31. 05. 2023 a po prijatí úveru z Environmentálneho fondu)**

K analýze bol použitý prehľad úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 31. 05. 2023, ktorý tvorí prílohu tohto stanoviska a návrh záverečného účtu mesta za rok 2022. Z predložených podkladov je možné konštatovať nasledovné:

**Celková suma dlhu mesta k 31. 05. 2022** po odpočítaní úverov zo ŠFRB v zmysle ustanovenia 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je vo výške 4 042 034 eur, čo predstavuje 12,42 % 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 31. 05. 2022 vo výške 5 048 857 eur. Tieto úvery sú zahrnuté v cene ročného nájomného.

V tejto súvislosti je potrebné zohľadniť aj skutočnosť, že predmetom rokovania Mestského zastupiteľstva v Liptovskom Mikuláši dňa 23. 06. 2023 bude aj návrh na schválenie podmienok a financujúcej banky k 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. Prijatím tohto úveru by sa suma dlhu mesta zvýšila na 4 242 034 eur, čo predstavuje 13,03 % zo sumy skutočných bežných príjmov roku 2022.

**Celková suma dlhu mesta po prijatí úveru od z Environmentálneho fondu** vo výške 570 000 eur, po odpočítaní úverov zo ŠFRB v zmysle ustanovenia 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy s prihliadnutím na možné prijatie úveru na realizáciu stavby: „Krytá plaváreň - strecha“ od Všeobecnej úverovej banky, a. s. vo výške 200 000 eur je očakávaná vo výške 4 242 034 eur, čo predstavuje 13,03 % zo sumy bežných príjmov roku 2022, vo výške 32 546 068 eur.

V prípade neprijatia úveru na realizáciu stavby: „Krytá plaváreň - strecha“ od Všeobecnej úverovej banky, a. s. vo výške 200 000 eur sa suma dlhu mesta nezvýši, resp. ostane na úrovni 12,42 % zo sumy skutočných bežných príjmov roku 2022.

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 neviduje žiadne ručiteľské záväzky

Prijatím úveru vo výške 570 000 eur z Environmentálneho fondu sa celková suma dlhu mesta nezvýši, s ohľadom na ustanovenie § 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, v zmysle ktorého sa záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu do celkovej sumy dlhu nezapočítavajú. Prijatím predmetného úveru nebude prekročený limit v zmysle ustanovenia § 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%).

S ohľadom na možné prijatie úveru vo výške 200 000 eur od Všeobecnej úverovej banky, a. s., s predpokladom troch splátok do konca roku 2023, ktorým by sa zvýšila celková suma splátok dlhu mesta na 7,39% skutočných bežných príjmov roku 2022, by sa prijatím úveru vo výške 570 000 eur z Environmentálneho fondu (rovnako s predpokladom troch splátok do konca roku 2023) zvýšila celková suma splátok dlhu mesta na 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.


V prípade neprijatia úveru vo výške 200 000 eur od Všeobecnej úverovej banky, a. s. a prijatia úveru vo výške 570 000 eur z Environmentálneho fondu sa zvýši celková suma splátok dlhu mesta oproti predpokladu k 31. 12. 2023 na 7,39%.

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 splňa podmienky v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a), b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy pre prijatie návratných zdrojov financovania vo výške 570 000 eur.

V Liptovskom Mikuláši dňa 19. 06. 2023

  
Mgr. Bibiana Forgáčová  
hlavná kontrolórka mesta

Príloha č. 2: Prehľad úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 31. 05. 2023

	Dlžník (veriteľ)	PS úveru k 1.1.2023	čerpanie úverov 2023	skutočnosť 2023			Dátum poskytnutia úveru	Dátum splatnosti úveru	Zabezp. úveru
				splátka istiny k 31.05.2023	splátka úrokov k 31.05.2023	Končený stav úverov k 31.05.2023			
1.	SZRB ŠFRB 50527662002 20 b.j. Palúdzka 278.364,- €	139 485,09		4 310,63	2 254,32	135 174,46	27.9.2002	27.10.2032	záložné právo
2.	SZRB ŠFRB 5054052004 32 b.j. Palúdzka 944.998,- €	413 614,44		13 580,44	2 055,06	400 034,00	7.6.2004	18.6.2034	záložné právo
3.	SZRB ŠFRB 50513292006 50 b.j. ul.1. mája 1.182.733,- €	591 864,38		16 565,51	2 455,29	575 298,87	16.10.2006	16.8.2036	záložné právo
4.	SZRB ŠFRB 50516872007 30 b.j. Palúdzka/07 732.922,- €	403 505,54		10 111,14	1 675,86	393 394,40	14.12.2007	14.1.2038	záložné právo
5.	SZRB ŠFRB 50518252000 18 b.j. J. Janoška 94.901,- €	35 094,29		1 741,04	635,16	33 353,25	21.12.2000	21.11.2031	záložné právo
6.	SZRB ŠFRB 50533482001 22 b.j. Nábřežie 312.056,- €	156 440,66		4 961,72	2 851,63	151 478,94	17.12.2001	17.2.2032	záložné právo
7.	SZRB ŠFRB 50517582008 30 b.j. Palúdzka/08 807.011,- €	461 607,60		11 060,50	1 918,00	450 547,10	22.12.2008	22.1.2039	záložné právo
8.	SZRB ŠFRB 5059462005 22 b.j. Pítnicka 455.620,- €	210 652,39		6 454,45	872,95	204 197,94	28.6.2005	28.7.2035	záložné právo
9.	SZRB ŠFRB 50511892006 Nový svet Hlboké soc. sl. 32.696,- €	7 742,98		813,27	93,43	6 929,71	20.7.2006	20.7.2026	záložné právo
10.	SZRB ŠFRB 50511902006 9 b.j. Hlboké 162.949,- €	80 847,49		2 285,30	335,35	78 562,19	27.6.2006	27.5.2036	záložné právo
11.	SZRB ŠFRB 5051552010 15 b.j. Palúdzka 374.220,- €	231 183,16		5 056,83	961,37	226 126,33	20.5.2010	20.5.2040	záložné právo
12.	SZRB ŠFRB 5054962013 12 b.j. Hlboké/13 59.750,- €	43 269,90		780,69	180,21	42 489,21	6.9.2013	6.8.2043	záložné právo
13.	SZRB ŠFRB 5052292010 27 b.j. Palúdzka 1.085.360,- €	673 788,17		14 652,67	2 802,08	659 135,50	23.6.2010	23.6.2040	záložné právo
14.	SZRB ŠFRB 5055272011 12 b.j. Hlboké 62.230,- €	41 167,08		829,49	171,31	40 337,59	2.9.2011	2.9.2041	záložné právo
15.	SZRB ŠFRB 5057222011 34 b.j. Palúdzka 1.381.870,- €	914 161,24		18 419,06	3 804,14	895 742,18	2.9.2011	2.9.2041	záložné právo
16.	SZRB ŠFRB 5007132014 47 b.j. Dominanta 925 070,- €	764 558,15		8 502,54	3 192,96	756 055,61	9.6.2014	31.10.2044	záložné právo
<b>Úvery ŠFRB spolu</b>		<b>5 168 982,56</b>	<b>0</b>	<b>120 125,28</b>	<b>26 259,12</b>	<b>5 048 857,28</b>			
1.	VUB 215/2014 Na rekonštrukciu miestnych komunikácií 1 300 000,- €	304 537,32		180 973,10	3 899,56	123 564,22	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,-)	3 800 923,47		577 906,65	51 833,24	3 223 016,82	17.12.2015	25.11.2030	Bez zabezpečenia
3.	VUB 782/2017 Rekonštrukcia zimného štadióna 650 000€ (400 000,-€ navýšenie o 250 000€)	416 530,00		100 963,42	3 312,16	315 566,58	24.8.2017	25.7.2027	Bez zabezpečenia
4.	SLSP 950/CC/20 Rekonštrukcia fadovej plochy zimného štadióna 200 000€	172 908,00		33 344,00	141,13	139 564,00	4.9.2020	31.12.2028	záložné právo
5.	VUB 1016/2020/UZ Prekleň.- SALUTÉ 113 050,-€	0,00		0,00	0,00	0,00	23.9.2020	23.3.2022	Bez zabezpečenia
6.	SLSP 1366/CC/20 Podpora rekonštrukcie a výstavby atletického štadióna v LM - Investičný úver (280 000 €)	277 666,00		37 344,00	198,26	240 322,00	21.12.2020	31.12.2031	
<b>Úvery komerčné spolu</b>		<b>4 972 564,79</b>	<b>0,00</b>	<b>930 531,17</b>	<b>59 384,35</b>	<b>4 042 033,62</b>			
<b>S P O L U</b>		<b>10 141 547,35</b>	<b>0,00</b>	<b>1 050 656,45</b>	<b>85 643,47</b>	<b>9 090 890,90</b>			

Rok	2023
PS úverov k 1.1.2023	4 972 565
Načerpanie úverov v roku 2023	0
Splátky istiny úverov k 31.5.2023	930 531
Zostatok úverov podľa § 17 zákona 583/2004 Z.z. k 31.5.2023	4 042 034
Dosiahnuté bežné príjmy predchádz. roku-2022 + RO	32 546 068
Príjmy pre výpočet úverovej zadĺženosti	32 546 068
% úverovej zadĺženosti (max. 60%) k 31.5.2023	12,42
Prostriedky zo ŠR, EÚ a iné k 31.5.2023	5 667 357
% podielu sumy splátok návr. zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov	4,23