





Materiál číslo

Z2023_122

S P R Á V A

pre zasadnutie mestského zastupiteľstva v Liptovskom Mikuláši

Bod rokovania:	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“		
Dátum rokovania MsZ:	11. 09. 2023	Dátum spracovania materiálu:	16. 08. 2023
Materiál obsahuje:	<ol style="list-style-type: none">1. Návrh na uznesenie2. 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“3. Prehľad úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 30. 06. 2023		
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 11. 09. 2023 číslo /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 Bicháč, 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: „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 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 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 počítat' 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 Stráňami 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 splňa 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

Príloha č. 2: Prehľad úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 30. 06. 2023

	Dílnik (veriteľ)	PS úveru k 1.1.2023	čerpánie úverov 2023	skutočnosť 2023			Dátum poskytnutia úveru	Dátum splatnosti úveru	Zabezp. úveru
				splátka istiny k 30.06.2023	splátka úrokov k 30.06.2023	Končený stav úverov k 30.06.2023			
1.	SZRB ŠFRB 50527662002 20 b.j.Palúdzka 278.364,- €	139 485,09		5 169,66	2 708,28	134 315,43	27.9.2002	27.10.2032	záložné právo
2.	SZRB ŠFRB 5054052004 32 b.j. Palúdzka 944.998,- €	413 614,44		16 294,17	2 468,43	397 320,27	7.6.2004	18.6.2034	záložné právo
3.	SZRB ŠFRB 50513292006 50 b.j. ul.1. mája 1.182.733,- €	591 864,38		19 874,27	2 950,69	571 990,11	16.10.2006	16.8.2036	záložné právo
4.	SZRB ŠFRB 50516872007 30 b.j. Palúdzka/07 732.922,- €	403 505,54		12 129,78	2 014,62	391 375,76	14.12.2007	14.1.2038	záložné právo
5.	SZRB ŠFRB 50518252000 18 b.j. J.Janošku 94.901,- €	35 094,29		2 089,90	761,54	33 004,39	21.12.2000	21.11.2031	záložné právo
6.	SZRB ŠFRB 50533482001 22 b.j. Nábrevie 312.056,- €	156 440,66		5 950,45	3 425,57	150 490,21	17.12.2001	17.2.2032	záložné právo
7.	SZRB ŠFRB 50517582008 30 b.j.Palúdzka/08 807.011,- €	461 607,60		13 268,23	2 305,97	448 339,37	22.12.2008	22.1.2039	záložné právo
8.	SZRB ŠFRB 5059462005 22 b.j.Pltická 455.620,- €	210 652,39		7 744,05	1 048,83	202 908,34	28.6.2005	28.7.2035	záložné právo
9.	SZRB ŠFRB 50511892006 Nový svet Hlboké soc.sl. 32.696,- €	7 742,98		976,70	111,34	6 766,28	20.7.2006	20.7.2026	záložné právo
10.	SZRB ŠFRB 50511902006 9 b.j.Hlboké 162.949,- €	80 847,49		2 741,76	403,02	78 105,73	27.6.2006	27.5.2036	záložné právo
11.	SZRB ŠFRB 5051552010 15 b.j.Palúdzka 374.220,- €	231 183,16		6 065,72	1 156,12	225 117,44	20.5.2010	20.5.2040	záložné právo
12.	SZRB ŠFRB 5054962013 12 b.j.Hlboké/13 59.750,- €	43 269,90		936,27	216,81	42 333,63	6.9.2013	6.8.2043	záložné právo
13.	SZRB ŠFRB 5052292010 27 b.j.Palúdzka 1.085.360,- €	673 788,17		17 576,03	3 369,67	656 212,14	23.6.2010	23.6.2040	záložné právo
14.	SZRB ŠFRB 5055272011 12 b.j. Hlboké 62.230,- €	41 167,08		994,91	206,05	40 172,17	2.9.2011	2.9.2041	záložné právo
15.	SZRB ŠFRB 5057222011 34 b.j.Palúdzka 1.381.870,- €	914 161,24		22 092,37	4 575,47	892 068,87	2.9.2011	2.9.2041	záložné právo
16.	SZRB ŠFRB 5007132014 47 b.j.Dominanta 925 070,- €	764 558,15		10 190,60	3 844,00	754 367,55	9.6.2014	31.10.2044	záložné právo
Úvery ŠFRB spolu		5 168 982,56	0	144 094,87	31 566,41	5 024 887,69			
1.	VUB 215/2014 Na rekonštrukciu miestnych komunikácií 1 300 000,- €	304 537,32		192 270,00	4 373,02	112 267,32	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 inv.en.465000,-)	3 800 923,47		613 989,00	61 710,70	3 186 934,47	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		107 270,00	3 780,02	309 260,00	24.8.2017	25.7.2027	Bez zabezpečenia
4.	SLSP 950/CC/20 Rekonštrukcia fadovej plochy zimného štadióna 200 000	172 908,00		35 428,00	165,55	137 480,00	4.9.2020	31.12.2028	záložné právo
5.	VUB 1016/2020/UZ Prekleň. - SALUTE 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		39 678,00	234,31	237 988,00	21.12.2020	31.12.2031	
Úvery komerčné spolu		4 972 564,79	0,00	988 635,00	70 263,60	3 983 929,79			
SPOLU		10 141 547,35	0,00	1 132 729,87	101 830,01	9 008 817,48			

Rok	2023
PS úverov k 1.1.2023	4 972 565
Načerpánie úverov v roku 2023	0
Splátky istiny úverov k 30.6.2023	988 635
Zostatok úverov podľa § 17 zákona 583/2004 Z.z. k 31.5.2023	3 983 930
Dosiahnuté bežné príjmy predchádz. roku-2022 + RO	32 546 068
Príjmy pre výpočet úverovej zadĺženosti	32 546 068
% úverovej zadĺženosti (max. 60%) k 30.6.2023	12,24
Prostriedky zo ŠR, EÚ a iné k 30.6.2023	7 845 752
% podielu sumy splátok návr. zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov	5,00