**MESTSKÝ ÚRAD V ŽILINE**

Materiál na rokovanie pre

**Mestské zastupiteľstvo v Žiline**

Číslo materiálu: \_\_\_\_\_/2021

K bodu programu

**STANOVISKO HLAVNEJ KONTROLÓRKY MESTA ŽILINA K  DODRŽANIU PODMIENOK NA PRIJATIE NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA**

**– DLHODOBÉHO INVESTIČNÉHO ÚVERU**

Materiál obsahuje: Materiál prerokovaný v komisii:

* 1. Návrh na uznesenie
  2. Dôvodová správa
  3. Materiál – Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Žilina k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – dlhodobého investičného úveru

Predkladá:

**Ing. Vlasta Grajciarová**

hlavná kontrolórka mesta

Zodpovedná za vypracovanie:

**Ing. Vlasta Grajciarová**

hlavná kontrolórka mesta

Žilina, 27.04.2021

**NÁVRH NA UZNESENIE**

Uznesenie č. \_\_/2021

*Mestské zastupiteľstvo v Žiline*

1. *berie na vedomie*

1. Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Žilina k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – dlhodobého investičného úveru

**DÔVODOVÁ SPRÁVA**

V zmysle s § 17, ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov hlavná kontrolórka mesta preveruje dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

Mesto Žilina predkladá mestskému zastupiteľstvu na schválenie investičný úver od komerčnej banky na realizáciu investičných akcií schválených na mimoriadnom rokovaní mestského zastupiteľstva dňa 29.03.2021 uznesením číslo 45/2021.

V súlade s vyššie uvedeným predkladám stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Žilina k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania.

Materiál nemá dopad na rozpočet mesta.

**MATERÁL**

**Stanovisko**

**hlavnej kontrolórky mesta Žilina k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – dlhodobého investičného úveru**

Na základe ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon 583/2004 Z. z. ) hlavná kontrolórka preveruje dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

Porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania je hlavný kontrolór/ka obce povinnýbezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

**Základné údaje o úvere**

Druh úveru: dlhodobý investičný úver

Účel úveru: financovanie investičných akcií v zmysle schváleného investičného plánu mesta na rok 2021, a to:

* rekonštrukcia ulice A. Bernoláka v Žiline - Nový Bulvár (projektová dokumentácia vrátane inžinierskej činnosti, realizácia),
* stoková sieť - II. etapa, Považský Chlmec (realizácia),
* nákup nehnuteľností do vlastníctva mesta Žilina, ktoré budú schválené MZ,
* stavebné úpravy budovy bývalej ZŠ Hollého pre potreby MŠ,
* majetkové vysporiadanie verejného osvetlenia do majetku mesta Žilina,
* rekonštrukcia Mestskej pamiatkovej rezervácie v Žiline vrátane balustrády (architektonická súťaž + projektová dokumentácia),
* rekonštrukcia Námestia A. Hlinku s parkom (projektová dokumentácia)
* ostatné investičné akcie, schválené MZ.

Požadovaná

výška úveru: 6 500 000,- €

Doba trvania

úveru: 15 rokov

Zabezpečenie úveru: bez zabezpečenia

Úroková sadzba: 12-mesačný EURIBOR + 0,05% p. a.

Splátky istiny: od 07/2022

**Zákonné ustanovenia pri použití návratných zdrojov financovania**

Podľa § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z. môže obec použiť zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov.

Podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. môže obec na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

1. celková suma dlhu obce neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
2. suma splátok návratných zdrojov financovania, 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.

Podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania, z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia a záväzky z návratných zdrojov financovania 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.

Obec sleduje v priebehu rozpočtového roka vývoj dlhu a splátok a ak celková suma dlhu obce dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, obec je povinná prijať opatrenia určené zákonom , ktorých cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu obce.

Pri výpočte ukazovateľov dlhu teda vychádzam z porovnania celkovej sumy dlhu k 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka, ale mesto by de facto nemalo prekročiť hranicu 50% výšky skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka.

**Výpočet ukazovateľa dlhovej služby mesta k 31.12.2021**

Skutočné bežné príjmy k 31. 12. 2020: 80 487 508,51 €

Stav nesplatených úverov v komerčných bankách k 28.02.2021 17 762 841,34 €

Návratná finančná výpomoc z MF SR 2 047 137,00 € **SPOLU úvery a pôžičky: 19 809 978,34 €**

Celková suma dlhu mesta vrátane návratnej finančnej výpomoci zo ŠR: 24,61%

**Výpočet:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NZF** | **SBP** | **NZF/SBP** |
| **19 809 978,34 €** | **80 487 508,51 €** | **24,61%** |

**Vysvetlivky:**

NZF – návratné zdroje financovania k 28.02.2021

SBP – skutočné bežné príjmy k 31.12.2020

NZF/SBP – pomer návratných zdrojov financovania ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka

Rozdiel - možnosť prijať úver:

60% zo skutočných bežných príjmov k 31.12.2020 48 292 505,11 €

mínus zostatok úverov k 28.02.2021 - 19 809 978,34 €

Úverová rezerva: 28 482 526,77 €

Výpočet pre hranicu 50% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka:

50% zo skutočných bežných príjmov k 31.12.2020 40 243 754,26 €

mínus zostatok úverov k 28.02.2021 - 19 809 978,34 €

Úverová rezerva: 20 433 775,92 €

**Výpočet pomeru splátok návratných zdrojov financovania k bežným príjmom:**

Ukazovateľ sumy splátok úveru vrátane výnosov do 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka:

skutočné bežné príjmy znížené o prostriedky

od iného subjektu verejnej správy a prostriedky EÚ

podľa § 17, ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.

k 31. 12. 2020 62 220 180,82 €

Plánovaná výška splátok istiny a úrokov v roku 2021:

* rozpočtovaná výška splátok - istiny 1 616 822,00 €
* rozpočtovaná výška splátok úrokov 369 283,00 €

Spolu splátky istiny a úrokov na rok 2021 1 986 105,00 €

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **RS NZF** | **SBP podľa § 17, ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.** | **RS NZF/SBP** |
| **1 986 105,- €** | **62 220 180,82 €** | **3,19%** |

**Vysvetlivky:**

RS NZF – ročné splátky návratných zdrojov financovania plánované na rok 2021 bez úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania

SBP – skutočné bežné príjmy podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.

RS NZF/SBP – pomer ročných splátok návratných zdrojov financovania ku skutočným bežným príjmom

V roku 2021 je pri súčasných úveroch (s výnimkou úverov zo ŠFRB) predpokladaný podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka cca 3,19%.

Rozdiel medzi skutočnou výškou splátok návratných zdrojov financovania vrátane výnosov oproti  zákonom stanovenej hranici:

25% zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka

podľa § 17, ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. 15 555 045,21 €

predpokladaná výška splátok istiny úverov

a úrokov z úverov za rok 2021 1 986 105,00 €

Splátková rezerva: 13 568 940,21 €

V návrhu na schválenie úveru na financovanie investičných akcií je predpokladané splácanie istiny z úveru až od júla 2022.

Podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka bude závisieť od toho, odkedy bude úver čerpaný, ale pri úrokovej sadzba 12-mesačný EURIBOR + 0,05% p. a. je dostatočná rezerva aj pri tomto ukazovateli.

**Záverečné stanovisko hlavnej kontrolórky k žiadosti Mesta Žilina k prijatiu návratných zdrojov financovania**

**Na základe predložených podkladov k spracovaniu stanoviska k prijatiu úveru konštatujem, že podmienky uvedené v § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. budú v prípade prijatia vyššie uvedeného úveru dodržané.**

V Žiline dňa 15.04.2021 Ing. Vlasta Grajciarová

hlavná kontrolórka mesta Žilina