

Materiál na rokovanie pre
Mestské zastupiteľstvo v Žiline

Číslo materiálu: ____/2022

K bodu programu

**STANOVISKO HLAVNEJ KONTROLÓRKY MESTA ŽILINA
K DODRŽANIU PODMIENOK NA PRIJATIE NÁVRATNÝCH
ZDROJOV FINANCOVANIA
– DLHODOBÉHO 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, 13.12. 2022

NÁVRH NA UZNESENIE

Uznesenie č. ___/2022

Mestské zastupiteľstvo v Žiline

I. 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 úver od komerčnej banky na realizáciu investičných akcií mesta z eurofondov – na spolufinancovanie mesta, úhradu neoprávnených a tiež oprávnených výdavkov (ktoré budú mestu refundované) a výdavkov súvisiacich s financovaním investičných akcií mesta schválených mestským zastupiteľstvom.

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 povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Základné údaje o úvere

Druh úveru: dlhodobý investičný úver

Účel úveru: financovanie investičných akcií mesta schválených mestským zastupiteľstvom

Požadovaná
výška úveru: 3 800 000,- €

Doba trvania úveru: 8 rokov

Zabezpečenie úveru: bez zabezpečenia

Úroková sadzba: 12-mesačný EURIBOR + 0,38% p. a.

Splátky istiny: od 01/2024

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. Novelou predmetného zákona z 20.10.2022 bola schválená výnimka, kedy pre rok 2023 je možné použiť návratné zdroje financovania aj na bežné výdavky.

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

- a) celková suma dlhu obce neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) 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 rozpočtového roka.

Výpočet ukazovateľa dlhovej služby mesta k 31.10.2022

Skutočné bežné príjmy k 31. 12. 2021:	81 423 168,35 €
Stav nesplatených úverov v komerčných bankách k 31.10.2022	17 819 659,46 €
Návratná finančná výpomoc z MF SR	2 047 137,00 €
SPOLU úvery a pôžičky:	19 866 796,46 €

Celková suma dlhu mesta vrátane návratnej finančnej výpomoci zo ŠR: 24,40%

Výpočet:

NZF	SBP	NZF/SBP
19 866 796,46 €	81 423 168,35 €	24,40%

Vysvetlivky:

NZF – návratné zdroje financovania k 31.10.2022

SBP – skutočné bežné príjmy k 31.12.2021

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

Zákomom stanovená hranica pre možnosť prijať úver je splnená.

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. 2021

61 797 800,37 €

Plánovaná výška splátok istiny a úrokov v roku 2022:

- rozpočtovaná výška splátok - istiny 3 282 996,00 €
- rozpočtovaná výška splátok úrokov 237 567,00 €

Spolu splátky istiny a úrokov na rok 2022 3 520 563,00 €

RS NZF	SBP podľa § 17, ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	RS NZF/SBP
3 520 563,- €	61 797 800,37 €	5,70%

Vysvetlivky:

RS NZF – ročné splátky návratných zdrojov financovania plánované na rok 2022 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 2022 je pri nesplatených úveroch (s výnimkou úverov zo ŠFRB) predpokladaný podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka cca 5,70%.

V návrhu na schválenie úveru na financovanie investičných akcií je predpokladané splácanie istiny z úveru až od januára 2024.

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 v súčasnom období 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.

Ing. Vlasta Grajciarová
hlavná kontrolórka mesta Žilina