

# MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO V LIPTOVSKOM MIKULÁŠI



## UZNESENIE MESTSKÉHO ZASTUPITEĽSTVA zo dňa 6. júna 2024 číslo 66/2024

K bodu: **Odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu: "Investičné zámery mesta Liptovský Mikuláš v roku 2024"**

### Mestské zastupiteľstvo

#### I. konštatuje, že


1. Komisia finančná a majetkovo-právna MsZ bola dňa 16. 05. 2024 oboznámená s obsahom odborného stanoviska hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu: "Investičné zámery mesta Liptovský Mikuláš v roku 2024", ako je uvedené v prílohe tohto uznesenia a odporúča ho MsZ zobrať na vedomie.
2. Mestská rada prerokovala dňa 30. 05. 2024 odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania na realizáciu: "Investičné zámery mesta Liptovský Mikuláš v roku 2024", 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) 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: "Investičné zámery mesta Liptovský Mikuláš v roku 2024".



  
**Ing. Ján Blcháč, PhD.**  
**primátor mesta**

*Dátum podpisu uznesenia: 7. 6. 2024*



# MESTO LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ

HLAVNÁ KONTROLÓRKA

## 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: "Investičné zámery mesta Liptovský Mikuláš v roku 2024"

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.**

## **2. POSKYTOVATEĽ ÚVERU:**

**Všeobecná úverová banka, a. s.**

**Účel prijatia úveru:** financovanie kapitálových výdavkov

**Výška úveru:** 1 740 000 eur

**Úroková sadzba:** úroková sadzba 3,13 % p. a. (fixovaná na 5 rokov)

**Splatnosť úveru:** 10 rokov

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

K analýze bol použitý prehľad úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 31. 03. 2024, ktorý tvorí prílohu tohto stanoviska, návrh záverečného účtu mesta za rok 2023 a schválený rozpočet mesta na rok 2024. 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 31. 03. 2024 a po prijatí úveru od Všeobecnej úverovej banky, a. s.):**

**Celková suma dlhu mesta k 31. 03. 2024** po odpočítaní úverov zo ŠFRB a Environmentálneho fondu v zmysle ustanovenia 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je vo výške 4 394 713 eur, čo predstavuje **11,57 %** zo sumy skutočných bežných príjmov roku 2023, ktoré boli dosiahnuté vo výške 37 980 356 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. 03. 2024 vo výške 4 807 092 eur. Tieto úvery sú zahrnuté v cene ročného nájomného.

**Celková suma dlhu mesta po prijatí úveru od Všeobecnej úverovej banky, a. s.** vo výške 1 740 000 eur, po odpočítaní úverov zo ŠFRB a Environmentálneho fondu v zmysle ustanovenia 17 ods. 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je očakávaná vo výške 6 134 713 eur, čo predstavuje **16,15 %** zo sumy bežných príjmov roku 2023, vo výške 37 980 356 eur, pričom prípustná miera úverovej zaťaženia je do 50 %, kritická miera do 60 %.

Prostriedky poskytnuté zo ŠR, EÚ a iné k 31. 03. 2024 sú vo výške 907 059 eur.

Mesto Liptovský Mikuláš neeviduje žiadne ručiteľské záväzky

Zároveň je v tejto súvislosti potrebné zohľadniť aj skutočnosť, že Mestské zastupiteľstvo v Liptovskom Mikuláši uznesením zo dňa 11. septembra 2023 číslo 106/2023 schválilo prijatie a načerpanie termínovaného úveru na realizáciu stavby: „Výstavba, rekonštrukcia a údržba cestnej infraštruktúry v meste Liptovský Mikuláš v roku 2023 – výstavba a rekonštrukcia“ od Všeobecnej úverovej banky, a. s. vo výške 1 900 000 eur s fixnou úrokovou sadzbou 3,48 % p. a. fixovanou na 10 rokov a so splatnosťou 20 rokov. Tento úver je v prehľade úverovej zadĺženosti mesta Liptovský Mikuláš k 31. 03. 2024 započítaný len vo výške, v ktorej bol doposiaľ čerpaný, avšak je potrebné počítať s tým, že jeho úplným načerpaním sa celková suma dlhu mesta oproti stavu k 31. 03. 2024 zvýši na 5 522 728 eur, čo predstavuje 14,54% zo sumy skutočných bežných príjmov roku 2023. Zároveň s ohľadom na vyššie uvedené a možné prijatie predmetného úveru vo výške 1 740 000 eur od Všeobecnej úverovej banky, a. s. by sa suma dlhu mesta zvýšila na 7 262 728 eur, čo predstavuje 19,12 % zo sumy skutočných bežných príjmov roku 2023, 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. 2024):**

Splátky komerčných úverov a úveru z Environmentálneho fondu v roku 2024 sú rozpočtované vo výške 723 385 eur. Splátky všetkých úverov, vrátane ŠFRB sú rozpočtované vo výške 1 015 354 eur a splátky úrokov prináležiace k týmto úverom vo výške 313 156 eur, teda splátky úverov spolu so splátkami úrokov dosahujú výšku 1 328 510 eur, pričom zaťaženie splácaním voči predpokladaným bežným príjmom roku 2023, vo výške 35 760 727 eur zníženým 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 v predpokladanej výške 7 468 185 eur predstavuje **4,70%**.

Zároveň je v tejto súvislosti potrebné zohľadniť skutočné bežné príjmy roku 2023, ktoré boli dosiahnuté vo výške 37 980 356 eur, čo po znížení 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 v predpokladanej výške 7 468 185 eur predstavuje zaťaženie splácaním **4,35%**, pričom prípustné maximum je 25%.

**S ohľadom na vyššie uvedené a možné prijatie predmetného úveru vo výške 1 740 000 eur od Všeobecnej úverovej banky, a. s., s prijatím ktorého schválený rozpočet mesta na rok 2024 počíta,**

**je celková suma splátok dlhu mesta predpokladaná vo výške 4,35% skutočných bežných príjmov roku 2023 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, 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 2024 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) a b) zákona rozpočtových pravidlách územnej samosprávy pre prijatie návratných zdrojov financovania vo výške 1 740 000 eur.

V Liptovskom Mikuláši dňa 20. 05. 2024



Mgr. Bibiana Forgáčová

hlavná kontrolórka mesta