

Materiál na rokovanie pre  
Mestské zastupiteľstvo v Žiline

Číslo materiálu: \_\_\_\_/2023

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 kontrolorky 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, 27.06.2023

## NÁVRH NA UZNESENIE

Uznesenie č. \_\_\_/2023

*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 investičný úver od komerčnej banky na realizáciu investičných akcií schválených mestským zastupiteľstvom, ktoré sú súčasťou schválených Programových priorít mesta pre volebné obdobie 2022 – 2026.

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:	7 000 000,- €
Doba trvania úveru:	do 15 rokov od podpisu úverovej dokumentácie
Zabezpečenie úveru:	bez zabezpečenia
Úroková sadzba:	12-mesačný EURIBOR + 0,25% p. a.
Splátky istiny:	od 08/2024

#### Zákonné ustanovenia pri použití návratných zdrojov financovania

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

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

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 30.04.2023

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022:	89 486 180,90 €
Stav nesplatených úverov v komerčných bankách k 30.04.2023	17 927 184,53 €
Návratná finančná výpomoc z MF SR	2 047 137,00 €
<b>SPOLU úvery a pôžičky:</b>	<b>19 974 321,53 €</b>

Celková suma dlhu mesta vrátane návratnej finančnej výpomoci zo ŠR: 22,32%

### Výpočet:

NZF	SBP	NZF/SBP
19 974 321,53 €	89 486 180,90 €	22,32%

### Vysvetlivky:

NZF – návratné zdroje financovania k 30.04.2023

SBP – skutočné bežné príjmy k 31.12.2022

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

### 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. 2022

67 051 149,73 €

Plánovaná výška splátok istiny a úrokov z bankových úverov a NFV v roku 2023:

- rozpočtovaná výška splátok - istiny

3 932 894,00 €

- rozpočtovaná výška splátok úrokov

278 755,00 €

Spolu splátky istiny a úrokov na rok 2023

5 062 300,00 €

RS NZF	SBP podľa § 17, ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	RS NZF/SBP
5 062 300,- €	67 051 149,73 €	7,55%

### Vysvetlivky:

RS NZF – ročné splátky návratných zdrojov financovania plánované na rok 2023

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 2023 je pri súčasných úveroch vrátane úverov zo ŠFRB predpokladaný podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka cca 7,55%.

V návrhu na schválenie úveru na financovanie investičných akcií je predpokladané splácanie istiny z úveru až od augusta 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 a vždy z aktuálneho zostatku istiny, ale mesto má dostatočnú rezervu aj pri tomto ukazovateli.

### **Záverčné 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 15.06.2023

Ing. Vlasta Grajciarová  
hlavná kontrolórka mesta Žilina