

Materiál na rokovanie pre
Mestské zastupiteľstvo v Žiline

K bodu programu

**STANOVISKO HLAVNEJ KONTROLÓRKY MESTA ŽILINA
K DODRŽANIU PODMIENOK NA PRIJATIE NÁVRATNÝCH
ZDROJOV FINANCOVANIA
– DLHODOBÉHO INVESTIČNÉHO ÚVERU**

Materiál obsahuje:

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

Materiál prerokovaný v komisii:
finančnej a majetkovej

Predkladá:

Ing. Vlasta Grajciarová
hlavná kontrolórka mesta

Zodpovedná za vypracovanie:

Ing. Vlasta Grajciarová
hlavná kontrolórka mesta

Žilina 25. 6. 2024

NÁVRH NA UZNESENIE

Uznesenie č. ___/2024

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.

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

Stanovisko k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania bolo dňa 4. 6. 2024 prerokované v komisii finančnej a majetkovej, ktorá ho odporučila mestskému zastupiteľstvu zobrať na vedomie.

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 a spolufinancovanie investičných akcií mesta schválených mestským zastupiteľstvom
Požadovaná výška úveru:	6 000 000,- €
Doba trvania úveru:	do 12 rokov od podpisu úverovej dokumentácie
Zabezpečenie úveru:	bez zabezpečenia
Úroková sadzba:	12-mesačný EURIBOR + 0,15% p. a.
Splátky istiny:	od 01/2026

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 30.04.2024

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2023:	106 930 160,50 €
Stav nesplatených úverov v komerčných bankách k 30.04.2024	17 902 881,97 €
Návratná finančná výpomoc z MF SR	0,00 €
SPOLU úvery a pôžičky:	17 902 881,97 €

Celková suma dlhu mesta: 16,74%

Výpočet:

NZF	SBP	NZF/SBP
17 902 881,97 €	106 930 160,50 €	16,74%

Vysvetlivky:

NZF – návratné zdroje financovania k 30.04.2024

SBP – skutočné bežné príjmy k 31.12.2023

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. 2023

85 477 135,39 €

Plánovaná výška splátok istiny a úrokov z bankových úverov v roku 2024:

- rozpočtovaná výška splátok - istiny

4 652 179,00 €

- rozpočtovaná výška splátok úrokov

773 000,00 €

Spolu splátky istiny a úrokov na rok 2024

5 425 179,00 €

RS NZF	SBP podľa § 17, ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.	RS NZF/SBP
5 425 179,00 €	85 477 135,39 €	6,35%

Vysvetlivky:

RS NZF – ročné splátky návratných zdrojov financovania plánované na rok 2024

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 2024 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 6,35%.

V návrhu na schválenie úveru na financovanie investičných akcií je navrhnuté splácanie istiny z úveru až od januára 2026.

Podiel ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov ku skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka sa v roku 2024 nebude z titulu prijatia tohto úveru výraznejšie zvyšovať, pretože prvá splátka istiny bude po dočerpaní úveru, t. j. v januári 2026 a prvá splátka úrokov až po začatí čerpania úveru, predpoklad je najskôr koncom roku 2024. Mesto má teda dostatočnú rezervu 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