

Materiál na rokovanie pre
Komisie Mestského 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 sa odporúča prerokovať v komisii:
finančnej a majetkovej

Predkladá:

Ing. Dagmar Slepíčková
hlavná kontrolórka mesta

Zodpovedná za vypracovanie:

Ing. Dagmar Slepíčková
hlavná kontrolórka mesta

Žilina, august 2025

NÁVRH NA UZNESENIE

Uznesenie č. ___/2025

Komisia odporúča Mestskému zastupiteľstvu v Žiline na jeho najbližšom zasadnutí

I. zobrať 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 financovanie investičných akcií schválených Mestským zastupiteľstvom v Žiline vo výške 8 000 000 €.

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.

MATERIÁL

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 schválených mestským zastupiteľstvom v Žiline
Požadovaná výška úveru: 8 000 000 €
Splatnosť úveru : do 15 rokov od podpisu úverovej dokumentácie

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.

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

Pri svojom stanovisku vychádzam z porovnania celkovej aktuálnej (k 31.07.2025) sumy dlhu k 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka a aj z vývoja dlhu v budúcnosti za predpokladu zapojenia celej výšky prijatých úverov a postupného znižovania dlhu jeho splácaním.

Výpočet ukazovateľa dlhovej služby mesta k 31.07.2025

Zostatok istiny k 31.07.2025	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2024	% podiel
20 819 021,66 €	110 270 478,56 €	18,88 %

Celková suma dlhu mesta predstavuje **18,88 %** zo skutočných bežných príjmov k 31.12.2024, čím je splnená zákonná podmienka.

Výpočet pomeru splátok návratných zdrojov financovania k bežným príjmom:

Suma rozpočtovaných ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov na rok 2025 – schválený rozpočet	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2024 (§ 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z.)	% podiel
4 554 061,00 €	69 043 887,02 €	6,60 %

Suma rozpočtovaných ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov je **vo výške 6,60 %**, zo skutočných bežných príjmov znížených v zmysle § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z., čím je splnená aj druhá zákonná podmienka.

Objem úverového financovania je v celkovej sume do 8 000 000 €, z toho suma do 5 500 000 € predstavuje výdavky na financovanie projektov mesta podporených z fondov EÚ a zo štátneho rozpočtu SR, a sumu do celkovej zmluvnej výšky tvoria výdavky na investície mesta schválené mestským zastupiteľstvom a následne zapojené do rozpočtu mesta.

Predpokladá sa, že zo sumy cca 5 500 000 € (výdavky na financovanie projektov mesta podporených z fondov EÚ a zo ŠR SR) budú v rámci predfinancovania mestu refundované výdavky vo výške cca 1 500 000 €.

Podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov sa do celkovej sumy dlhu mesta **nezapočítavajú** 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.

Do sumy splátok návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 písm. b) vyššie uvedeného zákona sa nezapočítava ani suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Ako vyplýva z predchádzajúcich údajov, zákonné podmienky v súvislosti s výškou dlhu sú splnené so značnou rezervou, no dovoľm si upozorniť na zvýšené nároky na výdavkovú časť rozpočtu – hlavne bežný rozpočet - v súvislosti so splácaním prijatých komerčných úverov na splátky istiny (výdavkové finančné operácie) a úrokov (bežné výdavky).

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. Dagmar Slepíčková
hlavná kontrolórka mesta Žilina

