

A. Materiál:

Bod rokovania	Stanovisko hlavného kontrolóra Mesta Ružomberok k dodržiavaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania.
Dátum rokovania MsZ	12.12.2023
Predložené členom MsZ	05.12.2023
Predkladateľ	Ing. Dušan Mataj, hlavný kontrolór mesta
Spravodajca	Ing. Dušan Mataj, hlavný kontrolór mesta
Na základe	Zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v z. n. p. a zákona č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite, § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
Prizvaný	
Stanovisko komisií	Komisia pre financie majetok a podnikateľské prostredie, dňa 19.10.2023 zobrała na vedomie stanovisko HK
Zoznam príloh	

B. Návrh na uznesenie:

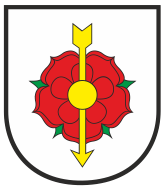
Mestské zastupiteľstvo v Ružomberku:

I. **berie** na vedomie stanovisko hlavného kontrolóra Mesta Ružomberok k dodržiavaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania.

C. Dôvodová správa

Navrhovaný úver, je tvorený nevyčerpanou časťou úveru, ktorý bol poskytnutý spoločnosti CZT Ružomberok, s.r.o. (ďalej iba „CZT“) na financovanie výstavby mestskej plavárne. Aj keď zámer, aby pri výstavbe bol uplatnený nadmerný odpočet DPH, bol správny, nie je možné považovať za správne, aby CZT bolo zaťažené činnosťami, ktoré nesúvisia s jej hlavnou činnosťou, a to distribúcia tepla. Aj keď riziko nevyhodnocujeme ako veľké, predsa len distribúcia tepla a teplej vody pre domácnosti v meste je príliš dôležitou činnosťou, aby sme, akokoľvek minimálne, riziko pre CZT zvyšovali. Vzhľadom na vyššie popísané dôvody nepovažujeme za správne, aby CZT v čerpaní úveru pokračovala. Vzhľadom na to sa navrhuje, aby zvyšok záväzku prevzalo mesto Ružomberok, pričom účelom bude financovanie kapitálových investícií Mesta Ružomberok schválených v mestskom zastupiteľstve, s možnosťou financovania bežných výdavkov v roku 2023.

V tejto súvislosti som vypracoval a predkladám toto stanovisko k možnosti prijatia „ návratnej finančnej výpomoci " podľa § 17 ods. 9 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 č. 583/2004 Z. z.)



dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

STANOVISKO HLAVNEHO KONTROLÓRA MESTA RUŽOMBEROK K DODRŽIAVANIU PODMIENOK NA PRIJATIE NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA.

(Hlavný kontrolór predkladá stanovisko mestskému zastupiteľstvu, ktoré ho berie na vedomie pri schvaľovaní úveru od banky Slovenská sporiteľňa a. s.)

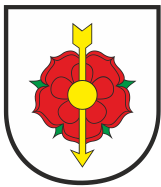
PRAVIDLÁ ROZPOČTOVÉHO HOSPODÁRENIA.

Podľa § 17 ods. 9 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 č. 583/2004 Z. z.“) dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

§ 17 Pravidlá používania návratných zdrojov financovania

- (6) Obec a vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak
 - a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku 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 alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.
- (7) Celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku.
- (8) Do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na obstaranie obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku nezapočítavajú záväzky 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 alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu; to platí aj, ak obec alebo vyšší územný celok vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.
- (14) Dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou alebo vyšším územným celkom podľa odseku 6 je hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Podľa § 17 ods. 9 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 č. 583/2004 Z. z.“) dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.



Forma úveru: splátkový úver od Slovenská sporiteľňa, a. s.

Účel prijatia a použitia úveru: financovanie kapitálových investícií Mesta Ružomberok (Dlžník) schválených v mestskom zastupiteľstve, s možnosťou financovania bežných výdavkov v roku 2023

Výška úveru: 6.182.536,97 EUR

Úroková sadzba: fixná úroková sadzba vo výške 3,46 % p.a.

Doba splácania: 10 rokov

Obdobie úrokovej sadzby: obdobie od poskytnutia Splátkového úveru do dňa predchádzajúceho dňu splatenia istiny Splátkového úveru

Splácanie: deň konečnej splatnosti Splátkového úveru **30.09.2034**

Výška splátky istiny: 154.564,00,- EUR

Splátka úroku : 53 464,57,- EUR (k 30.12.32024)

Spolu : 208 028,57,- EUR

Splatnosť prvej splátky istiny: 30.12.2024

Periodicita splátok istiny: štvrtročne

Splatnosť splátok istiny: k poslednému dňu v kalendárnom mesiaci

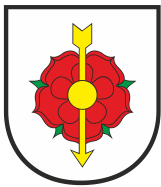
Obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- celková suma dlhu obce neprekročí **60 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka
- 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 **znižených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.** (Len vlastné bežné príjmy znížené o transfery)

Do celkovej sumy dlhu sa podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov nezapočítavajú aj záväzky z Environmentálneho fondu.

Do sumy splátok návratných zdrojov financovania a sumy splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Pri spracovaní stanoviska k dodržiavaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2023 uvádzam celkovú sumu dlhu vykázanú k 31.12.2022. Úver poskytnutý MF SR NFP vo výške 729 238,00 EUR bol uznesením vlády SR v roku 2023 zmenený na nenávratné zdroje financovania a z tohto dôvodu sa neuvažuje so splátkami od januára 2024. Celková suma dlhu v dobe posudzovania prijatia návratných zdrojov Mestom Ružomberok predstavuje 0 EUR.



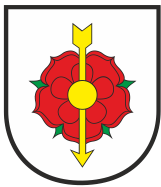
ČÍSELNÉ ÚDAJE

Celkové bežné príjmy mesta za predchádzajúci rok k 31.12. 2022 vo výške: 29 252 106,88 EUR <i>(Ak HK spracúva stanovisko v roku 2023, uvádza celkové bežné príjmy k 31. 12.2022)</i>
Výška bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12. 2022 vo výške: 28 959 248,37 EUR <i>(HK spracúva stanovisko v roku 2023, uvádza celkové bežné príjmy bez prostriedkov poskytnutých v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedkov poskytnutých z Európskej únie a iných prostriedkov zo zahraničia alebo prostriedkov získaných na základe osobitného predpisu, t. j. transferov k 31. 12.2022)</i>
60 % z celkových bežných príjmov k 31.12. 2022 je: 17 551 264,10 EUR
25 % z celkových bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12.2022 je : 7 239 812,10 EUR
Celková suma dlhu k 31.12.2022: 729 238,00 EUR , čo predstavuje 2,49 % z celkových bežných príjmov <i>(Ak HK spracúva stanovisko v roku 2023, uvádza celkovú sumu dlhu vykázanú k 31.12.2022. Do celkovej sumy dlhu nezapočítavam 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, záväzky z návratných zdrojov financovania poskytované orgánom podľa osobitných predpisov 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 alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu. Príslušné percento počítam z celkových bežných príjmov vykázaných k 31. 12.2022.)</i>
Ročné splátky návratných zdrojov financovania k 31.12.2022: 0 EUR, čo predstavuje 0 % z bežných príjmov po vylúčení transferov <i>(HK spracúva stanovisko v roku 2023, uvádza ročné splátky návratných zdrojov financovania k 31.12.2022. Príslušné percento počítam z celkových bežných príjmov bez transferov vykázaných k 31. 12.2022)</i>
Orientačné ročné splátky návratných zdrojov financovania bez uvažovania nového úveru od banky Slovenská sporiteľňa a. s. pre rok 2023 vrátane úrokov: 0 EUR, čo predstavuje 0 % z bežných príjmov po vylúčení transferov <i>(Orientačné ročné splátky rozpočtované pre rok 2023 bez predpokladaných splátok úveru od Slovenská sporiteľňa a.s.)</i>
1. Celková suma dlhu bez nového úveru od banky Slovenská sporiteľňa a.s. v sume: 729 238,00 EUR a po odpočítaní splátok istiny za obdobie/k 30.09.2023 vo výške 0 EUR, čo predstavuje 0 % z celkových bežných príjmov <i>(HK pri celkovej sume dlhu vykázaného k 31.12.2022 zohľadní zaplatené splátky istiny ku termínu kedy preveruje splnenie podmienok, napr. v októbri zohľadní zaplatené splátky istiny k 30.9.2023, a vypočíta príslušné percento)</i>
2. Orientačné ročné splátky návratných zdrojov financovania s uvažovaním so splátkami nového úveru od banky Slovenská sporiteľňa a.s. pre aktuálny rok 2023 vrátane úrokov: 208 028,57 EUR, čo predstavuje 0,71 % z bežných príjmov po vylúčení transferov <i>(HK spracúva stanovisko v roku 2023, tak aktuálnym rokom je rok 2023 + uvedie výnosy - úroky z návratných zdrojov financovania. V tomto prípade HK uvedie orientačné ročné splátky rozpočtované pre rok 2023 s predpokladanými splátkami úveru od Slovenská sporiteľňa, vrátane výnosov)</i>

Variant 1.

(celková suma ročných splátok/bežné príjmy po vylúčení transferov)=(275 814,71/28 959 248,37)= 0,0095 t.j. 0,95 % je menší ako zákonom vyžadovaných 25%.

Pozn.: Splátka od 1.1.2024 úvery od Enviromentálneho fondu a Slovenskej sporiteľne a.s. (65 654,88+2131,26+208 028,57).



Variant 2.

(celková suma ročných splátok/bežné príjmy po vylúčení transferov)=(968 016,82/28 959 248,37)=0,0334 t.j. 3,34% je menší ako zákonom vyžadovaných 25%.

Pozn. 147 112,32 + 2131,26-splátky z 2,8 mil.a splátky 172 195,75 z Enviromentálneho fondu + 818 773,24 od SLSP a.s. v roku 2025.

Variant 3.

(celková suma ročných splátok/bežné príjmy po vylúčení transferov)=(968 016,82/23 959 248,40)= 0,040 t.j. 4,04% je menší ako zákonom vyžadovaných 25%.

Pozn. pokles príjmov o 5 mil. EUR

Boli preverované tri varianty dopadu prijatia NFV:

1. **variant** - situácia v roku 2024 (výpočet so započítaním výšky ročných splátok z úverov poskytnutých Enviromentálnym fondom a splátkou z úveru od SLSP,a.s. v roku 2024, ktoré sú nižšie ako splátky budúcich období.
2. **variant** - situácia v roku 2025, kedy splátka úveru Enviromentálneho fondu vzrastie na **147 112,32 EUR** a splátky z úveru poskytnutého SLSP a.s. sa zvýši na 618 256,00 EUR a splátka úrokov vo výške 200 517,24 EUR, čo spolu predstavuje 818 773,24 EUR. Splátky v nasledujúcich rokoch sa nepreverovali nakoľko splátky klesajú. Tento variant predpokladá rovnaké príjmy a nezmenšené splátky pôvodných úverov.
3. **variant** – predpoklad splátok rovnakých ako pri variante č.2, ale predpoklad sú znížené príjmy o 5mil. EUR.

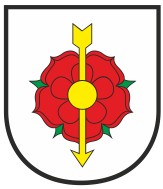
Zákonom stanovené kritérium je vo všetkých preverovaných prípadoch splnené.

Z analýzy uvedených kritérií vyplýva, že **prijatie návratných zdrojov financovania je možné akceptovať v zmysle splnenia zákonných kritérií.**

Toto stanovisko som spracoval v zmysle vyššie citovaných zákonných ustanovení pre posúdenie možnosti prijatia návratných zdrojov financovania poskytnutých bankou Slovenská sporiteľňa a.s. za účelom - financovanie kapitálových investícií Mesta Ružomberok (Dlžník) schválených v mestskom zastupiteľstve, s možnosťou financovania bežných výdavkov v roku 2023. Pre výpočet a určenie výšky splátok som použil podklady poskytnuté oddelením ekonomiky a účtovníctva a bankou Slovenská sporiteľňa a.s.

V Ružomberku 17.10.2023

Ing. Dušan Mataj
hlavný kontrolór mesta



Mesto Ružomberok

MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO V RUŽOMBERKU