

Mesto Ružomberok

MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO V RUŽOMBERKU

Materiál č.

06

A. Materiál:

Bod rokovania	Stanovisko hlavného kontrolóra Mesta Ružomberok k dodržiavaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania.
Dátum rokovania MsZ	27.09.2023
Predložené členom MsZ	20.09.2023
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 05.09.2023 zobrala na vedomie stanovisko HK
Zoznam príloh	

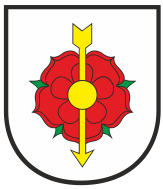
B. Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Ružomberku:

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

C. Dôvodová správa

Mestské zastupiteľstvo Mesta Ružomberok na svojom rokovaní dňa 28.6.2023 schválilo v programe bod č.25, uznesením č.116/2023 - Súhlas s realizáciu investície v zmysle podmienok špecifikácie Environmentálneho fondu – zameranej na komplexnú obnovu verejného osvetlenia v meste vo výške 2 800 000,- EUR a prijatie úveru z Environmentálneho fondu vo výške 2 800 000 ,- EUR zabezpečeného blankozmenkou na financovanie investícií v zmysle podmienok špecifikácie podpory formou úveru pre Obce a Vyššie územné celky. 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.

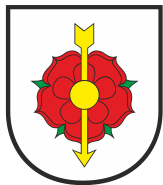
STANOVISKO HLAVNEHO KONTROLÓRA MESTA RUŽOMBEROK K DODRŽIAVANIU PODMIENOK NA PRIJATIE NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA.

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.



Mesto Ružomberok

MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO V RUŽOMBERKU

Forma úveru: splátkový úver od Environmentálneho fondu

Účel prijatia a použitia úveru: Realizácia komplexnej rekonštrukcie verejného osvetlenia a prijatie úveru z Environmentálneho fondu.

Výška úveru: 2 800 000 .- EUR

Úroková sadzba: fixná úroková sadzba vo výške 0,1 % p.a. do konca splatnosti úveru

Doba splácania: 20 rokov

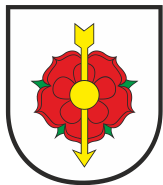
Očakávaná výška ročnej splátky: 147 112,32 .- EUR

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.

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 Environmentálneho fondu 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 Environmentálneho fondu)</i>
1. Celková suma dlhu bez nového úveru od Environmentálneho fondu v sume: 729 238,00 EUR a po odpočítaní splátok istiny za obdobie/k 31.5.2023 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 júni zohľadní zaplatené splátky istiny k 31.5.2023, a vypočíta príslušné percento)</i>



Mesto Ružomberok

MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO V RUŽOMBERKU

2. Orientačné ročné splátky návratných zdrojov financovania s uvažovaním so splátkami nového úveru od Environmentálneho fondu pre aktuálny rok 2023 vrátane úrokov: 147 112,32 EUR, čo predstavuje 0,50 % z bežných príjmov po vylúčení transferov

(Ak 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 Environmentálneho fondu, vrátane výnosov)

Variant 1.

(celková suma ročných splátok/bežné príjmy po vylúčení transferov)=(182 309/28 959 248,37)= 0,0062 t.j. 0,62 % je menší ako zákonom vyžadovaných 25%.

Pozn.: Splátka od 2024 úver MF SR NFP.

Variant 2.

(celková suma ročných splátok/bežné príjmy po vylúčení transferov)=(247 963,88/28 959 248,37)=0,0085 t.j. 0,85% je menší ako zákonom vyžadovaných 25%.

Pozn. 182 309 + 65 654,88-splátky z 2,8 mil. v roku 2024.

Variant 3.

(celková suma ročných splátok/bežné príjmy po vylúčení transferov)=(329 421,32/28 959 248,37)= 0,011 t.j. 1,13% je menší ako zákonom vyžadovaných 25%.

Pozn. 182 309 + 147 112,32 – splátky z 2,8 mil. v roku 2026.

Variant 4.

(celková suma ročných splátok/bežné príjmy po vylúčení transferov)=(973 601,32/28 959 248,37)= 0,033 t.j. 3,36%.

Pozn. 182 309 + 147 112,32 + 644 180 – splátky z 2,8 mil. v roku 2026 + úver 6,2 mil EUR.

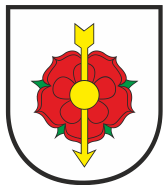
Variant 5.

(celková suma ročných splátok/bežné príjmy po vylúčení transferov)=(973 601,32/23 959 248,40)= 0,04 t.j. 4,06%.

Pozn. pokles príjmov o 5 mil. EUR

Bolo preverovaných päť variantov dopadu prijatia NFV:

- 1. variant** - situácia v roku 2024 (výpočet so započítaním výšky ročnej splátky NFV 729 238 EUR s prvou splátkou od roku 2024.
- 2. variant** - situácia v roku 2024, kedy sa začne splácať úver na NFV MF SR + splátky úveru od Enviromentálneho fondu 2,8 mil.EUR – prvý rok splátka vo výške 65 654,88 EUR.
- 3. variant** - situácia v roku 2025, kedy splátka úveru Enviromentálneho fondu vzrastie na **147 112,32 EUR** (predpoklad sú rovnaké príjmy a nezmenšené splátky pôvodných úverov).



4. **variant** - situácia v roku 2024 (predpoklad sú rovnaké príjmy a nezmenšené splátky pôvodných úverov + splátka úveru 6,2 mil. EUR, doba trvania 10 rokov, úroková sadzba 3,9% (mesto prevezme úver miesto CZT s.r.o.).
5. **variant** – predpoklad splátok rovnakých ako pri variante č.4, ale príjmy sú znížené 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 z Enviromentálneho fondu - na investičnú akciu „Realizácia komplexnej rekonštrukcie verejného osvetlenia“ v meste Ružomberok. Pre výpočet a určenie výšky splátok som použil podklady poskytnuté oddelením ekonomiky a účtovníctva, podmienok pre NFV poskytnutých Enviromentálnym fondom a bankou Slovenská sporiteľňa a.s.

V Ružomberku 28.6.2023

Ing. Dušan Mataj
hlavný kontrolór mesta