



MESTO PRIEVIDZA

## Materiál mestského zastupiteľstva

Príloha k materiálu MsZ č. 107/23  
Mestské zastupiteľstvo: 11.12.2023

**Názov materiálu:** Stanovisko k dodržaniu podmienok postúpenia pohľadávky z firmy RE-DOX, s.r.o. na tretiu osobu pred schválením postúpenia pohľadávky  
Príloha k materiálu č. 107 /2023

**Predkladá:** Ing. Henrieta Pietriková  
hlavná kontrolórka mesta

**Spracovala:** Ing. Henrieta Pietriková  
hlavná kontrolórka mesta

**Napísala:** Ing. Henrieta Pietriková  
hlavná kontrolórka mesta

V Prievidzi dňa 04.12.2023

**Materiál obsahuje:**

Stanovisko k dodržaniu podmienok postúpenia pohľadávky z firmy REDOX, s.r.o. na tretiu osobu pred schválením postúpenia pohľadávky

## Obsah

<b>Stanovisko k dodržaniu podmienok postúpenia pohľadávky z firmy REDOX, s.r.o. na tretiu osobu pred schválením postúpenia pohľadávky .....</b>	<b>- 4 -</b>
<b>A. Základné údaje o návratných zdrojoch financovania.....</b>	<b>- 4 -</b>
<b>B. Predmet a cieľ kontroly .....</b>	<b>- 5 -</b>
<b>C. Východiskové údaje .....</b>	<b>- 6 -</b>
<b>C2 Záväzky zo splácania istín návratných zdrojov financovania k 31.10.2023 .....</b>	<b>- 6 -</b>
<b>D. Ročné splátky návratných zdrojov financovania .....</b>	<b>- 7 -</b>
<b>D1. Dlhová služba k 31.12.2023 .....</b>	<b>- 7 -</b>
<b>D2. Dlhová služba k 31.12.2023 so započítaním splácania postúpenej pohľadávky banke vo výške 134 000 Eur .....</b>	<b>- 7 -</b>
<b>D3. Dlhová služba k 31.12.2023 so započítaním splácania postúpenej pohľadávky banke a úverových prostriedkov z Environmentálneho fondu.....</b>	<b>- 7 -</b>
<b>Záver .....</b>	<b>- 8 -</b>

## **Stanovisko k dodržaniu podmienok postúpenia pohľadávky z firmy REDOX, s.r.o. na tretiu osobu pred schválením postúpenia pohľadávky**

Podľa ustanovenia § 18f ods.1 písm. i) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v platnom znení s poukázaním na ustanovenie § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy) je povinnosťou hlavnej kontrolórky **preveriť** dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania je hlavný kontrolór **povinný** bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Zabezpečenie rozpočtovej disciplíny územnej samosprávy dodržiavaním zákonných podmienok je povinný sledovať hlavný kontrolór.

Spoločnosť REDOX, s.r.o. ako úspešný uchádzač vo verejnom obstarávaní na nákup 2 ks zberových vozidiel dodal mestu Prievidza v priebehu mesiaca október kompletný predmet zmluvy a v súlade so zmluvou vystavili faktúry s označením čiastkových úhrad v 3 splátkach až do roku 2025. Aj napriek tomu, že v zmysle § 524 ods. 1 zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka v z. n. p. platí, že veriteľ na postúpenie pohľadávky nepotrebuje súhlas dlžníka, požiadal mesto o stanovisko k postúpeniu svojej pohľadávky banke.

Medzi bankové úvery sa vykazujú aj investičné dodávateľské úvery, dodávateľské úvery, pohľadávky veriteľov a dodávateľov, pri ktorých došlo k postúpeniu pohľadávky veriteľa na banku a nie je dohodnuté úročenie. Postúpená pohľadávka banke sa vykazuje ako bankový úver. Ide o záväzok, ktorý sa v zmysle § 17 ods. 7 zák. č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy započítava do celkovej sumy dlhu mesta, bola zo strany hlavnej kontrolórky vykonaná kontrola dodržania pravidiel prijímania návratných zdrojov financovania.

Pri kontrole dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania sa vychádzalo z finančných ukazovateľov k 31.10.2023 so zohľadnením vybraných ukazovateľov do konca kalendárneho roka 2023. Jedná sa o najaktuálnejšie údaje zo zborníkov vlastného hospodárenia.

### **A. Základné údaje o návratných zdrojoch financovania**

Špecifikácia NFZ:	postúpenie pohľadávky firmy REDOX, s.r.o. na banku
Výška postúpenej pohľadávky:	414 000 Eur
Dohodnuté splácanie kúpnej ceny:	v roku 2023 úhrada vo výške 134 000 Eur, v roku 2024 úhrada vo výške 140 000 Eur, v roku 2025 úhrada vo výške 140 000 Eur.

## **B. Predmet a cieľ kontroly**

Predmetom a cieľom bolo overiť či sú dodržané pravidlá prijímania návratných zdrojov financovania podľa zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení §17 ods.6 zákona. Podľa citovaného ustanovenia obec môže 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.

Uznesením MsZ č. 130/23 zo dňa 26. 06. 2023 bol schválený zámer a spôsob financovania kúpy zberových vozidiel na zabezpečenie činnosti zberu BRO (biologicky rozložiteľný odpad) a zberu BRKO (biologicky rozložiteľný kuchynský odpad). Firma REDOX, s.r.o. Lučenec predložila žiadosť o súhlas s postúpením pohľadávky. V zmysle § 524 ods. 1 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v z.n.p. platí, že veriteľ na postúpenie pohľadávky nepotrebuje súhlas dlžníka. V súlade s postupmi účtovania pre rozpočtové a príspevkové organizácie, obce a VÚC, ako aj podľa metodiky ESA 2010 sa pohľadávka postúpená banke vykazuje ako bankový úver, aj keď nie je dohodnuté úročenie. Z uvedeného vyplýva, že v takomto prípade ide o záväzok, ktorý sa v zmysle § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. započítava do celkovej sumy dlhu mesta.

Mestské zastupiteľstvo bude dňa 11.12.2023 rozhodovať o zmene uznesenia MsZ č. 130/23 zo dňa 26. 06. 2023, ktorým bol schválený zámer a spôsob financovania kúpy zberových vozidiel na zabezpečenie činnosti zberu BRO (biologicky rozložiteľný odpad) a zberu BRKO (biologicky rozložiteľný kuchynský odpad). Jedná sa konkrétne o presun finančných prostriedkov vo výške 134 000 € z Programu 6 Odpadové hospodárstvo, Podprogram 1 Zvoz, odvod a zneškodňovanie odpadu, Položka 23 Kúpa zberových vozidiel, ekonomická klasifikácia 714, na Program 6 Odpadové hospodárstvo, Podprogram 1 Zvoz, odvod a zneškodňovanie odpadu, Položka Postúpenie pohľadávky na banku (kúpa zberových vozidiel), ekonomická klasifikácia 821.

## C. Východiskové údaje

### C1. Skutočné bežné príjmy za rok 2022

	Rok 2022
Bežné príjmy mesta	38 303 092,30
Bežné príjmy rozpočtových organizácií	2 498 107,18
<b>Bežné príjmy celkom</b>	<b>40 801 199,48</b>
z toho príjmy: prostriedky podľa osobitných predpisov	7 571,21
Grantové a darované prostriedky	23 913,72
Dotácie	11 695 731,96
<b>Upravené bežné príjmy celkom</b>	<b>29 073 982,59</b>

### C2 Záväzky zo splácania istín návratných zdrojov financovania k 31.10.2023

- Podľa § 17 ods. 7 a 8 zákona č. 583/2004 Z. z. celkovú sumu dlhu obce tvorí:
- súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania,
  - súhrn záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Podľa Zborníka vlastného hospodárenia k 31.10.2023 predstavuje dlh mesta zostatok nesplatených úverov vo výške 8 858 519,51 Eur ( bez postúpenej pohľadávky banke), zostatok návratných finančných výpomocí vo výške 950 479,61 Eur .

Okrem toho mesto eviduje zostatok nedočerpaného úveru z roku 2022 v celkovej výške 259 912,25 Eur (zmluva podpísaná dňa 18.10.2022, dočerpať do 29.12.2023).

V tomto roku sa z tohto úveru čerpalo na základe žiadosti č. 1 prijatie úveru dňa 10.3.2023 vo výške 173 975,85 € na kapitálové výdavky (spolufinancovanie projektu NFP rekonštrukcia detských jasí v meste), žiadosti č. 2 prijatie úveru dňa 9.6.2023 vo výške 300 253,55 € (rekonštrukcia miestnych ciest a chodníkov P 7.2.(25), rekonštrukcia parkoviska Ul. Benedikta P 7.2.(26), žiadosť č. 3 prijatie úveru dňa 4.10.2023 vo výške 265 858,35 Eur ( rekonštrukcia miestnych komunikácií a chodníkov a rekonštrukcia palubovky ) P 7.2 (25,44,11) a P 10.7 (11).

V čase vykonania kontroly mesto predložilo návrh programového rozpočtu mesta na roky 2024-2026, ktorý obsahuje okrem iného návrh pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2024 z Environmentálneho fondu v celkovej výške 440 100 Eur, ktorého výška nevstupuje do celkovej sumy dlhu mesta.

#### **Výpočet ukazovateľa dlhu k 31.10.2023**

Celková suma dlhu 24,04 %  
 $(9\,808\,999,12 : 40\,801\,199,48) \times 100$

**Výpočet ukazovateľa dlhu k 31.10.2023** so započítaním nedočerpaného úveru z roku 2022 vo výške 259 912,25 Eur + postúpenie pohľadávky na banku vo výške 414 000 Eur

Celková suma dlhu 25,69 %  
 $(10\,482\,911,37 : 40\,801\,199,48) \times 100$

#### **D. Ročné splátky návratných zdrojov financovania**

Uvedené sa odvíja z návrhu programového rozpočtu mesta Prievidza na rok 2023 po II. zmene, v ktorom je suma ročných splátok istín rozpočtovaná vo výške 1 797 832 Eur a suma ročných úhrad výnosov je rozpočtovaná vo výške 146 079 Eur, **spolu 1 943 911 Eur.**

821 005 istiny z úverov	1 476 114,00	P-12-Prostredie pre život
821 007 istiny NFV	237 620,00	P-12- Prostredie pre život
821 007 istiny ŠFRB	84 098,00	P-14- Bývanie
651 002 úroky z úverov, 651 004 NFV SMMP	110 668,00	P-16- Administratíva
651 003 úroky ŠFRB	35 411,00	P- 14- Bývanie

Do dlhovej služby boli pri preverení podmienok použité ukazovatele na rok 2023 z dôvodu, že v návrhu rozpočtu pre rok 2024 sú rozpočtované len splátky istín na 6 mesiacov roku 2024. Ročné úhrady výnosov sú rozpočtované v plnej výške. Po zrealizovaní splátok istín v I. zmene rozpočtu v roku 2024 bude vykonaný opätovne prepočet dlhovej služby.

#### **D1. Dlhová služba k 31.12.2023**

Dlhová služba k 31.12.2023  $(1\,943\,911 : 29\,073\,982,59) \times 100$  t. j. **6,69 %**.

#### **D2. Dlhová služba k 31.12.2023 so započítaním splácania postúpenej pohľadávky banke vo výške 134 000 Eur**

Dlhová služba k 31.12.2023  $(2\,077\,911 : 29\,073\,982,59) \times 100$  t. j. **7,15 %**.

#### **D3. Dlhová služba k 31.12.2023 so započítaním splácania postúpenej pohľadávky banke a úverových prostriedkov z Environmentálneho fondu.**

Účel prijatia a použitia úveru: zvyšovanie energetickej efektívnosti budov vo vlastníctve mesta

Výška úveru: 347 100 Eur

Očakávaná ročná výška splátky istiny +ročné úroky: 17 191 Eur + 339 Eur

Účel prijatia a použitia úveru: revitalizácia a výstavba parkov

Výška úveru: 43 000 Eur

Očakávaná ročná výška splátky istiny +ročné úroky: 2 130 Eur + 42 Eur

Účel prijatia a použitia úveru: zakúpenie dopravného zariadenia-elektromobilu pre mestskú políciu

Výška úveru: 50 000 Eur

Očakávaná ročná výška splátky istiny +ročné úroky: 2 476 Eur + 49 Eur

Pri každom z úverov sa uvažuje s dobou splácania 20 rokov a s fixnou úrokovou sadzbou vo výške 0,1 % p. a. do konca splatnosti úveru.

Dlhová služba k 31.12.2023  $(2\,100\,138 : 29\,073\,982,59) \times 100$  t. j. **7,22 %**.

## **Záver**

Na základe vykonaného preverenia konštatujem, že mesto Prievidza dodržiava zákonné podmienky uvedené v § 17 ods. 6a) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov tak, že celková suma dlhu mesta postúpením pohľadávky banke firmou REDOX, s.r.o., prijatím úveru z environmentálneho fondu a dočerpaním úveru z roku 2022 by dosiahla k 31.10.2023 25,69 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a súčasne podľa ustanovenia § 17 ods. 6b) zákona č. 583/2004 Z. z. suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v príslušnom rozpočtovom roku by dosiahla 7,22 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2022 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.

Prievidza, 04. decembra 2023

Ing. Henrieta Pietriková  
hlavná kontrolórka mesta