Stanovisko hlavného kontrolóra mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania k termínu 21.8.2025

Podľa ustanovenia § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj ako „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) obec môže na plnenie svojich úloh použiť aj návratné zdroje financovania.

V zmysle ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 citovaného zákona preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou alebo vyšším územným celkom podľa odseku 6 citovaného ustanovenia je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť Ministerstvu financií Slovenskej republiky.

V súlade s ustanovením § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak sú kumulatívne splnené dve podmienky:

a) **celková suma dlhu** obce **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.

Mestskému zastupiteľstvu sú na prerokovanie predložené ponuky od dvoch komerčných bánk. V oboch ponukách sa počíta s úverovým rámcom 900 000 eur so splatnosťou 13 rokov. Úverové ponuky sú nastavené tak, že nepožadujú žiaden spôsob zabezpečenia úveru. Každá z predložených ponúk obsahuje vlastné variantné spôsoby určenia úrokovej sadzby pre daný úverový produkt. Zároveň každá ponuka obsahuje informácie o tom, aké poplatky sú spojené poskytnutím úveru (spracovateľský poplatok, poplatok za nedočerpanie úveru, poplatok za predčasné splatenie, poplatok za vedenie úverového účtu, poplatok za ročný monitoring úveru).

Každá ponuka obsahovala variantné možnosti pre výber úrokovej sadzby. Bolo preto potrebné vybrať z každej ponuky takú variantu, aby bolo možné obe ponuky vzájomne korektne porovnať. Vybraté pre porovnanie v tomto stanovisku boli ponuky ponúkajúce úrokovú sadzbu nastavenú vo formáte 12M euribor, ku ktorému je pripočítaná marža danej banky.

Pre prepočet maximálneho možného zaťaženia mestského rozpočtu bola vybratá tá ponuka,

ktorú možno po prepočte nákladov na úver označiť ako najdrahšiu. A to z dôvodu, že v čase spracovania tohto stanoviska nemožno s istotou zaručiť, ktorá z predložených ponúk bude vybratá mestským zastupiteľstvom. Aj keď základné princípy manažmentu verejných financií vedú k myšlienke, že vybratá by mala byť ponuka, ktorá je najlacnejšia. Je preto len logickým vyústeným uvedených myšlienok, že ak najdrahšia z predložených ponúk bude spĺňať podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania, tak tieto podmienky bude spĺňať aj druhá (lacnejšia) predložená ponuka.

Prepočtu bude podrobená ponuka s nasledujúcimi parametrami:

Parametre ponuky:

- Limit úveru 900 000 eur.
- Účel: Financovanie výdavkov dlžníka na nákup areálu futbalového štadióna v meste Moldava nad Bodvou.
- Variantnosť splatenia:
    - splatnosť do 10/2038 – úrok 12M euribor + 0,31 p.a., 155 pravidelných mesačných splátok + posledná splátka vo výške zostatku úveru)
- Spracovateľský poplatok - 0 eur
- Poplatok za vedenie úverového účtu – 5 eur mesačne
- Poplatok za ročný monitoring úveru- 0 eur

Pre posudzovanie splnenia kritérií neboli zohľadňované napr. poplatky za poskytnutie úveru, poplatok za vedenie úverového účtu, ktoré vzhľadom na ich výšku nepovažujeme za významný rizikový faktor pre verejné financie mesta a rovnako nevstupujú podstatným spôsobom do plnenia zákonných kritérií pre prijatie návratných zdrojov financovania.

A.) CELKOVÁ POSUDZOVANÁ SUMA DLHU[1] MESTA:

Súhrn záväzkov – zostávajúca istina z prijatých úverov k 21.8.2025:

1	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere Úver–byty Hviezdoslavova ul.,parkovisko poliklinika, vnútroblok (1 331 000 eur)	520 300,00 €
2	Prima Banka (Úver – obstaranie budovy na Budulovskej ul.)	120 412,00 €
3	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere Úver – športová hala, atletická dráha (1500 000 eur)	962 500,00 €
4	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (610 000 eur)	559 166,00 €
5	Slovenská sporiteľňa a.s., kontokorentný úver (350 000 eur)	125 000,00 €
6	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (57 000 eur)	57 000,00 €
Celková posudzovaná suma dlhu mesta k 21.8. 2025		**2 344 378,00 €**
Výška úveru, ktorý mesto zvažuje prijať		900 000,00 €
Celková posudzovaná suma dlhu mesta v prípade prijatia úveru v sume 900 000 eur k 21.8.2025		**3 244 378,00 €**

[1] Celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa na účely zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku, okrem výnimiek uvedených v § 17 ods. 8 citovaného zákona.

B.) ROČNÉ SPLÁTKY ÚVEROV V ROKU 2025

Prijaté úvery sa z mestského rozpočtu riadne splácajú v mesačných splátkach zahŕňajúcich istinu a úroky.

	2025	Výška ročnej splátky **istiny**	Výška odhadovanej ročnej splátky **úrokov**
1	Prima Banka (Úver – obstaranie budovy)	32 112 €	6 500 €
2	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (Úverový rámec – byty Hviezdoslavova ul., parkovisko poliklinika)	145 200 €	5 400 €
3	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (Úver – športová hala, atletická dráha)	150 000 €	2 000 €
4	Úvery ŠFRB	58 756 €	16 794 €
5	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (610 000 €)	87 144 €	5 400 €
6	Slovenská sporiteľňa a.s., kontokorentný úver (súčasné čerpanie 125 000 eur) – odhad pri mesačnom splácaní a splatení k 31.12.2025	125 000 €	788,68 €
7	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (57 000 eur)	3589 €	449 €
Celková suma ročných splátok z návratných zdrojov financovania, ktoré mesto už prijalo a spláca ich		**601 801 €**	**37 331,68 €**

Celková suma ročných splátok na rok 2025 z návratných zdrojov financovania, ktoré mesto už prijalo a spláca ich (istina + úroky)	**639 132,68 €**
Predpokladaná suma ročných splátok v roku 2025 z návratných zdrojov financovania, ktoré sa mesto usiluje úverom získať (900 000 € istina + úroky). So začiatkom splácania 09/2025.	26 986,00 €

Celková suma splátok návratných zdrojov financovania v roku 2025 (súčasné úvery + potenciálne návratné zdroje financovania).	**666 118,68 €**

V prepočtoch na výpočet ročných splátok úverov sú zahrnuté aj splátky využitia zdrojov načerpaných prostriedkov z kontokorentných úverov. Dátum a čas ich splatnosti, a rovnako ani spôsob v postupnosti splácania, nie je možné presne určiť. S určitosťou možno povedať len to, že splatené musia byť do 31.12.2025, pretože ide o čerpanie prostriedkov na krytie bežných výdavkov. Zmluvne dohodnutá úroková sadzba pre kontokorentný úver je premenná. Referenčná sadzba je: 1M EURIBOR + marža 0,29 % p.a.. Úroveň 1M EURIBOR pre deň 18.6.2025 je 1,876 %. Preto pre model výpočtu úrokov bola odhadnutá trvalá úroveň úroku na úvere vo výške 2,166 % (1,876 % + 0,29 %) pri každomesačnom splácaní od 07/2025 do 12/2025(vrátane).

C.) SKUTOČNÉ BEŽNÉ PRÍJMY MESTA V ROKU 2024

Skutočné bežné príjmy mesta v roku 2024	**14 998 765,68 €**
Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka (2024) znížené o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.	**8 221 608,98 €**

Pri aktuálnom stave zostatkov istín splácaných úverov ku dňu 21.8.2025 a pri započítaní predpokladanej maximálnej úrovne čerpania investičného úveru v sume 900 000 eur, bude celkový dlh mesta **21,63 %** zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2024. Zákonná hranica celkového dlhu mesta na úrovni maximálne 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka je k 21.8.2025 dodržaná.

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania v príslušnom rozpočtovom roku 2025 vrátane úhrady výnosov, by po prijatí úveru vo výške 900 000 eur, a za podmienok začatia splácania tohto úveru v 09/2025 podľa údajov v ponuke, ktorá bola pre účely modelovania vybratá ako najdrahší možný variant, predstavovala úroveň **8,12 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, znížených o zákonom vymedzené prostriedky.

Zákonná hranica výšky ročných splátok návratných zdrojov financovania na úrovni maximálne 25 % zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o zákonné výnimky je dodržaná.

Ku dňu 21.8.2025 sú podmienky na prijatie úveru v sume 900 000 eur splnené.

Z predložených dvoch ponúk slovenských komerčných bánk bola podrobená záťažovému testu vplyvu na mestské financie tá z nich, ktorú možno považovať za najdrahšiu. Aj prijatie tejto ponuky by bolo pri súčasnej úverovej zaťaženosti mesta možné a súladné so zákonom. Preto aj prijatie druhej ponuky, ktorá je lacnejším variantom pre získanie návratných zdrojov financovania, bude spĺňať zákonné podmienky pre jej prijatie.

V zmysle § 17 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách „*obec a vyšší územný celok môžu vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.*“

Zastávam názor, že prijatý investičný úver, za podmienok jeho prijatia a splácania spôsobom korešpondujúcim s indikatívnou úverovou ponukou využitou pre modelovanie, by z dlhodobého hľadiska vykazoval nízku úroveň rizika narušenia vyrovnanosti bežného rozpočtu mesta Moldava nad Bodvou v nasledujúcich rokoch.

Toto stanovisko je spracované na štyroch stranách.

V Moldave nad Bodvou, 21.8.2025

.....
Mgr. PhDr. Rastislav Král, PhD.
hlavný kontrolór mesta