

Stanovisko hlavného kontrolóra mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania k termínu 24.4.2025

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 je na prerokovanie predložená ponuka od jednej komerčnej banky.

Predmetom ponuky je poskytnutie tzv. dlhodobého investičného úveru z úverovej linky The Council of Europe Development Bank (ECB)

Parametre ponuky:

- Limit úveru 57 000 eur.
- Účel: Financovanie výdavkov dlžníka spojených s rekonštrukciou nehnuteľnosti Bytový dom na ul. Nová 3.
- Variantnosť splatenia:
 - splatnosť do 30.6.2030 – úrok: 12M Euribor + 0,27% p.a., 60 pravidelných mesačných splátok po 950 eur + posledná splátka vo výške zostatku úveru)
 - splatnosť do 30.6.2037 – úrok: 12M Euribor + 0,44% p.a., 144 pravidelných mesačných splátok po 396 eur + posledná splátka vo výške zostatku úveru)

- Spracovateľský poplatok 180 eur
- Poplatok za vedenie úverového účtu – 6 eur mesačne
- Poplatok za ročný monitoring úveru – 50 eur/rok

Pre posúdenie splnenia podmienky prípustnosti prijatia návratných zdrojov financovania pre mesto Moldava nad Bodvou bude použitý model nastavený pre možnosti najvyšších možných nákladov na novo prijímaný úver pre rok 2025. A to v záujme toho, aby boli zistené najintenzívnejšie možné dopady takéhoto doplnkového úverového zaťaženia na rozpočet mesta.

Pre tvorbu modelu je využitý variant z predloženej ponuky ponúkajúci najvyššiu celkovú splátku na úrovni 950 eur mesačne s výškou úveru 57 000 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.

Pre informáciu uvádzame, že v čase zostavenia tohto stanoviska bola úroveň 12 mesačného EURIBOU ku dňu 24.4.2025 na úrovni 2,069 %.

A.) CELKOVÁ POSUDZOVANÁ SUMA DLHU¹ MESTA:

Súhrn záväzkov – zostávajúca istina z prijatých úverov k 24.4.2025:

1	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere Úver–byty Hviezdoslavova ul.,parkovisko poliklinika, vnútroblok	567 700,00 €
2	Prima Banka (Úver – obstaranie budovy na Budulovskej ul.)	131 116,00 €
3	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (Úver – športová hala, atletická dráha)	1 012 500,00 €
4	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (610 000 eur)	588 214,00 €
Celková posudzovaná suma dlhu mesta k 24. 4. 2024		2 300 530,00 €
Výška úveru, ktorý mesto zvažuje prijať		57 000,00 €
Celková posudzovaná suma dlhu mesta v prípade prijatia investičného úveru v sume 57 000 eur k 24.4.2025		2 357 530,00 €

Aktuálne platný kontokorentný úverový rámec v celkovej sume 1 850 000 eur + 350 000 eur, na ktorých čerpanie má mesto uzatvorené platné a účinné úverové zmluvy, nie je započítaný do celkovej sumy dlhu mesta. A to z dôvodu, že v čase spracovania tohto stanoviska z týchto úverových rámcov nie sú reálne čerpané žiadne finančné prostriedky.

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.

Ak by sme pri novo navrhovanom investičnom úvere vychádzali z predloženej indikatívnej ponuky a zo súčasných úrovní 12M Euriboru, t.j. úver je v maximálnej výške 57 000 eur a pri úrokovej sadze $2,069 + 0,27 = 2,34\%$ p.a., opisovaný najzátťažovejší model pre mestský rozpočet pre rok 2025 by bolo možné nastaviť spôsobom, že v roku 2025 by mesto nesplácalo žiadne úverové splátky. Indikatívna úverová ponuka stanovuje začatie splácania od mesiaca 07/2026. Splatnosť by začala až v mesiaci jún 2026. Úroky by mesto následne uhrádzalo každomesačne.

	2025	Výška ročnej splátky istiny	Výška odhadovanej ročnej splátky úrokov
1			
2	Prima Banka (Úver – obstaranie budovy)	32 112 €	6 500 €
3	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (Úverový rámec – byty Hviezdoslavova ul., parkovisko poliklinika)	145 200 €	5 400 €
4	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (Úver – športová hala, atletická dráha)	150 000 €	2 000 €
5	Úvery ŠFRB	58 756 €	16 794 €
6	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (610 000 €)	87 144€	5 400 €
Celková suma ročných splátok z návratných zdrojov financovania, ktoré mesto už prijalo a spláca ich		473 212 €	36 094 €

Celková suma ročných splátok na rok 2025 z návratných zdrojov financovania, ktoré mesto už prijalo a spláca ich (istina + úroky)	509 306 €
Predpokladaná suma ročných splátok v roku 2025 z návratných zdrojov financovania, ktoré sa mesto usiluje investičným úverom získať (57 000 €).	0 €

Celková suma splátok návratných zdrojov financovania v roku 2025 (súčasnú úvery + potenciálne návratné zdroje financovania).	509 306 €
---	------------------

V prepočtoch na výpočet ročných splátok úverov nie sú zahrnuté potenciálne splátky využitia zdrojov schválených kontokorentných úverov.

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 24.4.2025 a pri započítaní predpokladanej maximálnej úrovne čerpania investičného úveru v sume 57 000 eur, bude celkový dlh mesta **15,72 %** 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 24.4.2025 dodržaná.

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania v príslušnom rozpočtovom roku 2025 vrátane úhrady výnosov, by po prijatí úveru vo výške 57 000 eur, a za podmienok splácania tohto úveru uvedených v indikatívnej ponuke, predstavovala úroveň **6,19 %** 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 24.4.2025 sú podmienky na prijatie investičného úveru v sume 57 000 eur splnené.

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, by z dlhodobého hľadiska nevykazoval riziko narušenia vyrovnanosti bežného rozpočtu mesta v nasledujúcich rokoch.

Toto stanovisko je spracované na štyroch stranách.

V Moldave nad Bodvou, 25.4.2025

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