

## **Stanovisko hlavného kontrolóra mesta k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania k termínu 11.12.2024**

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 610 000 eur.
- Účel: Financovanie výdavkov schválených zastupiteľstvom v rokoch 2024 a 2025.
- Variantnosť splatenia:
  - splatnosť do 31.12.2031 – úrok: 12M Euribor + 0,23% p.a., 82 splátok po 7262 eur + posledná splátka vo výške zostatku úveru)
  - splatnosť do 31.12.2034 – úrok: 12M Euribor + 0,29% p.a., 119 splátok po 5083 eur + posledná splátka vo výške zostatku úveru)

- Spracovateľský poplatok 500 eur
- Poplatok za vedenie úverového účtu – 6 eur mesačne

Pre posúdenie splnenia podmienky prípustnosti prijatia návratných zdrojov financovania pre mesto Moldava nad Bodvou použijeme model nastavený pre možnosti najvyšších možných nákladov na úver pre rok 2024. A to v záujme toho, aby sme zistili 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 7 262 eur mesačne s maximálnym rámcom úveru 610 000 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 10.12.2024 na úrovni 2,439 %.

## A.) CELKOVÁ POSUDZOVANÁ SUMA DLHU<sup>1</sup> MESTA:

Súhrn záväzkov – zostávajúca istina z prijatých úverov k 11.12.2024:

1	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere Úver–byty Hviezdoslavova ul.,parkovisko poliklinika, vnútroblok	617 100,00 €
2	Prima Banka (Úver – obstaranie budovy na Budulovskej ul.)	141 820,00 €
3	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (Úver – športová hala, atletická dráha)	1 062 500,00 €
4	Kontokorentný úverový rámec SLSP a.s. (1 850 000 eur)	1 850 000,00 €
<b>Celková posudzovaná suma dlhu mesta k 11. 12. 2024</b>		<b>3 671 420,00 €</b>
<i>Maximálna výška úverového rámca, ktorý mesto zvažuje prijať</i>		610 000,00 €
<b>Celková posudzovaná suma dlhu mesta v prípade prijatia investičného úveru 610 000 eur k 11.12.2024</b>		<b>4 281 420 €</b>

Kontokorentný úverový rámec v celkovej sume 1 850 000 eur je započítaný do celkovej sumy dlhu mesta aj v tom prípade, že nie je plnohodnotne čerpaný. Zmluva o využití týchto prostriedkov je riadne uzatvorená a je plne otvorená možnosť čerpania týchto návratných zdrojov financovania. Preto je táto, aj keď nečerpaná suma, zahrnutá v celkovej posudzovanej sume dlhu mesta. Ide o testovanie maximálnej prípustnej zaťažnosti mestských financií.

## B.) ROČNÉ SPLÁTKY ÚVEROV V ROKU 2024

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

<sup>1</sup> 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.

Ak by sme pri navrhovanom investičnom úvere vychádzali zo súčasných dát, t.j. úver je v maximálnej výške 610 000 eur a úrokovej sadze  $2,439 + 0,23 = 2,67\%$  p.a., opisovaný extrémny model pre záťaž mestského rozpočtu pre rok 2024 by bolo možné nastaviť spôsobom, že v roku 2024 by mesto nesplácalo žiadnu úverovú splátku. Splatnosť by začala až v januári 2025. Úroky by mesto následne uhrádzalo každomesačne.

Problematické je určenie splátok tzv. kontokorentného úveru, pri ktorom nie je zmluvne stanovená výška mesačnej splátky. Je na rozhodnutí mesta koľko finančných prostriedkov vráti na kontokorentný účet. Od toho sa následne odvíja aj výška úrokov, ktoré je potrebné zaplatiť. Finálna splatnosť kontokorentného úveru je v roku 2028. Mesto má možnosť aj predčasného splatenia využitých (už čerpaných) návratných zdrojov financovania. V modely budú udávané ako výdavky splátok úverov tie prostriedky (istina + úroky), ktoré boli reálne zaplatené v roku 2024 ku dňu 30.11.2024.

Kontokorentný úver je rozdelený na dve časti. Suma 350 000 eur na bežné výdavky je vedená na samostatnom kontokorentnom účte a 1 500 000 eur na kapitálové výdavky na druhom.

Pri kontokorentnom úvere na bežné výdavky došlo v priebehu roka 2024 k jednorazovému splateniu dlžných prostriedkov na účet banky (v mesiaci január 2024). Z toho dôvodu sa na tieto prostriedky vzťahuje ustanovenie § 18 ods. 8, posledná veta, zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorej „do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.“

Istina aj úroky kontokorentného úveru na kapitálové výdavky boli v roku 2024 priebežne splácané, avšak istina nebola jednorazovo predčasne splatená. Z toho dôvodu sa budú plnohodnotne započítavať do splátok návratných zdrojov financovania.

<b>2024</b>		Výška ročnej splátky <b>istiny</b>	Výška odhadovanej ročnej splátky <b>úrokov</b>
1			
2	Prima Banka (Úver – obstaranie budovy)	32 112 €	7 000 €
3	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (Úverový rámec – byty Hviezdoslavova ul., parkovisko poliklinika)	145 200 €	6 500 €
4	Slovenská sporiteľňa a.s., zmluva o úvere (Úver – športová hala, atletická dráha)	150 000 €	2 100 €
5	Úvery ŠFRB	56 809 €	18 741 €
6	Kontokorentný úver	1 189 507 €	31 564,18 €
<b>Celková suma ročných splátok z návratných zdrojov financovania, ktoré mesto už prijalo a spláca ich</b>		<b>1 573 628 €</b>	<b>65 905,18 €</b>

<b>Celková suma ročných splátok na rok 2024 z návratných zdrojov financovania, ktoré mesto už prijalo a spláca ich (istina + úroky)</b>	<b>1 639 533,18 €</b>
Predpokladaná suma ročných splátok v roku 2024 z návratných zdrojov financovania, ktoré sa mesto usiluje investičným úverom získať.	0 €

<b>Celková suma splátok návratných zdrojov financovania v roku 2024 (súčasnú úvery + potenciálne návratné zdroje financovania).</b>	<b>1 639 533,18 €</b>
---	-----------------------

### C.) SKUTOČNÉ BEŽNÉ PRÍJMY MESTA V ROKU 2023

Skutočné bežné príjmy mesta v roku 2023	14 734 754,94 €
Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka (2023) 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.	8 168 091,82 €

Pri aktuálnom stave zostatkov istín splácaných úverov ku dňu 11.12.2024 a pri započítaní predpokladanej maximálnej úrovne čerpania investičného úveru v sume 610 000 eur bude celkový dlh mesta **29,06 %** zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2023.

Zákonná hranica celkového dlhu mesta na úrovni maximálne 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka je k 11.12.2024 dodržaná.

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania v príslušnom rozpočtovom roku 2024 vrátane úhrady výnosov, by po prijatí úveru vo výške 610 000 eur predstavovala úroveň **20,07 %** 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 11.12.2024 sú podmienky na prijatie investičného úveru v sume 610 000 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 by z dlhodobého hľadiska vykazoval veľmi nízke riziko narušenia vyrovnanosti bežného rozpočtu mesta v nasledujúcich rokoch.

Toto stanovisko je spracované na štyroch stranách.

V Moldave nad Bodvou, 11. 12. 2024

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