

Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Medzev

k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru z banky:

Pre zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Medzeve dňa 23. júna 2025 k bodu rokovania číslo:

Názov materiálu: Stanovisko hlavného kontrolóra mesta Medzev k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru z Prima banka Slovensko

Vypracoval a predkladá: Ing. Gerhard Ballasch - Hlavný kontrolór mesta Medzev

Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru predložené ponuky Slovenskej sporiteľne a.s., Prima Banky Slovensko a.s a ČSOB a.s.:

Na základe ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov som preveril dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania mesta je hlavný kontrolór obce povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Základné údaje o úvere - Druh úveru: Municipálny úver-Klasik .

Úroková sadzba 12 M Euribor +0,30 % p.a. stav k 9.6.2025 a 1M Euribor 2,365 % p.a

Poplatok za spracovanie úveru 0,1 % t.j. 700 €

Účel úveru: Splácanie preklenovacieho úveru: **do 700 000 €**

Termín: najneskôr do 31.12.2025.

Zabezpečenie úveru: Bez zabezpečenia .

Zákonné ustanovenia pri používaní návratných zdrojov financovania Podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov môže obec na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- a) celková suma dlhu obce neprekročí **60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka** a
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov neprekročí **25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka**. Podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. v z. n. p. celkovou sumou dlhu obce sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov mesta.

Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru z Prima banka Slovensko :

Rozhodovanie o prijatí úveru Rozhodovanie o prijatí úveru je vyhradené mestskému zastupiteľstvu v súlade s § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

Výpočet ukazovateľa dlhu mesta a splátkovej rezervy k 31.12.2024:

Skutočné bežné príjmy vrátane k 31.12.2024 5 672 395, 24 € z toho skutočné príjmy mesta Medzev 5514 077,68 €

Bežné príjmy znížené o transfery účet 312, 311 suma : 3 084 293,89 €

Záväzky zo splácania istín návratných zdrojov financovania: 2977 €/mesačne SLSP a.s do 31.12.2028 a 1253,83 € ŠFRB mesačne do 31.8.2023.

Celková suma dlhu obce podľa § 17 ods.7 a 8 z.č.583/2004 Z.z. 138 630, 80 €. Po prijatí úveru a jeho čerpaní bude suma 838 630,80 €

Výpočet sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania (banka + ŠFRB + finančný prenájom) bez úverov na predfinancovanie projektov:

Výška splátky istiny : 2977 ,- € + 1253,83 € Spolu: 4 230,83 ,- €

Výpočet splátky za nový úver na 10.rokov je cca 7000 € mesačne ak bude čerpaná celá suma jednorazovo.

Odhad výšky splátky istiny a úroku na rok 2025 je vykonaný na základe aktuálne platného splátkového kalendára a aktuálneho stavu zostatku úveru.

Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru z Prima banka Slovensko.

Výpočet ukazovateľa dlhu k 31.12.2024:

Zostatok istiny SLSP a.s. :138 630,80 €

ŠFRB 17 b.j. 104 194,83 € nesplatená istina nezapočítava sa do dlhu.

Krátkodobý preklenovací úver 76836,42 € na kamerový systém nezapočítava sa do dlhu

Celková suma dlhu k 31.12.2024: 138 630,80 €

1. Ukazovateľ splátkovej rezervy

Výpočet ukazovateľa dlhu a splátkovej rezervy v prípade prijatia úveru vo výške 142 905,97 € podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. v z. n. p. sa do celkovej sumy dlhu obce nezapočítavajú záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Zároveň podľa § 17 ods. 8 citovaného zákona sa do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Na základe vyššie uvedených skutočností môžem konštatovať, že v prípade prijatia úveru vo výške 700 000 .EUR na predfinancovanie, sa celková suma dlhu (do 60 %) a výška splátok (do 25 %) nemení. Tým bude splnená podmienka uvedená v § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov.

Stanovisko hlavného kontrolóra k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru zo Slovenskej sporiteľne :

Záverečné stanovisko hlavného kontrolóra k žiadosti: Na základe predložených údajov, ktoré som mal k dispozícii, podmienky uvedené v § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. v znení

neskorších predpisov budú v prípade prijatia vyššie uvedeného návratného zdroja financovania (úveru) dodržané z dôvodu, že:

- 1. celková suma dlhu obce neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka
úroveň s úverom bude 15,20 % a**
- 2. suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka .**

Podľa Indikatívnej ponuky Prima Banky dosiahne úroveň 5,99 % splátka za rok

V Medzeve, dňa 23.06.2025

Ing. Gerhard Ballasch hlavný kontrolór