



M E S T O R O Ž Ň A V A

Pre mimoriadne zasadnutie
Mestského zastupiteľstva v Rožňave
dňa 31.07.2025

K bodu rokovania č.:

Názov správy:

Návrh - schválenie podmienok preklenovacieho úveru

Predkladá: Mgr. Michal Drengubiak	Návrh na uznesenie: Mestské zastupiteľstvo v Rožňave
Prerokované: V Komisii finančnej, podnikateľskej a správy mestského majetku dňa 29.07.2025	schvaľuje podmienky preklenovacieho úveru od banky a.s. s variabilným/fixným úrokom na báze 1/3/6/12M Euribor s postupným čerpaním na viackrát do 12/2027 s nepravidelným splácaním istiny v nadväznosti na termíny a výšky prostriedkov z dotácií pripísaných na účet Mesta ukladá <ul style="list-style-type: none">• uzatvoriť zmluvu o poskytnutí preklenovacieho/ kontokorentného/ municipálneho úveru• predložiť žiadosť o čerpanie úveru banke, a.s. v závislosti od potreby finančných prostriedkov na úhradu kapitálových výdavkov• zapracovať prijatie bankového úveru do rozpočtu mesta Rožňava na rok 2025
Vypracoval: Ing. Erika Leskovjanská	
Materiál obsahuje Žiadosť o ponuku úveru na kapitálové výdavky zo dňa 30.06.2025 Ponuky úveru na kapitálové výdavky zo dňa 14.07.2025 Prepočty úrokov Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Rožňava k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania zo dňa 17.07.2025	
Kontrolu správnosti a zákonnosti uznesení vykonal: JUDr. Katarína Balážová	Z: zástupca primátora mesta T: podľa potrieb mesta

DÔVODOVÁ SPRÁVA

k schváleniu preklenovacieho úveru na financovanie kapitálových výdavkov mesta Rožňava vo výške max. 2 000 000,- €

Legislatívne východiská:	Zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov
Prijaté uznesenia MZ a ich realizácia:	
Hospodársky a finančný dopad na rozpočet mesta:	v prípade načerpania plnej výšky preklenovacieho úveru v mesiaci 8/2025 a jeho nesplatenia do 31.12.2025 je predpokladaný dopad vo forme úrokov vo výške 16 608 €
Nároky na pracovné miesta:	Bez nároku na pracovné miesta
Súlad návrhu na uznesenie s právnymi predpismi SR:	Návrh na uznesenie je – nie je v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov

Na rokovanie Mestského zastupiteľstva je v súlade s § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení predkladaný návrh na schválenie úverového rámca na financovanie/spolu financovanie kapitálových výdavkov mesta.

Úverové zaťaženie mesta v zmysle § 17 ods. 2 až 7 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy k 31.12.2024 predstavuje 13,34% bežných príjmov predchádzajúceho roka, suma splátok dlhu predstavuje 5,94%.

Vývoj ukazovateľov dlhu

rok	2020	2021	2022	2023	2024
zostatky prijatých bankov. úverov	1 397 454,72	1 474 746,36	3 109 578,36	2 646 574,36	3 199 988,00
úverová zaťaženosť mesta	10,72%	10,63 %	18,93%	12,79%	13,34%
% splátok dlhu	8,93%	5,41%	5,92%	7,47%	5,94%

Mesto predpokladá potrebu úveru vo výške 2 000 000,- eur na financovanie investičných aktivít – kapitálových výdavkov v r. 2025 - 2027. Úver bude poskytnutý vo forme preklenovacieho úveru na kapitálové výdavky. Úver sa bude poskytovať do 31.12.2027 maximálne do výšky 2 000 000,- eur postupne na viackrát na základe dodávateľských faktúr, s termínom splatenia do 31.12.2027 v nepravidelných splátkach v závislosti od výšky pripísaných dotácií, resp. nenávratných finančných prostriedkov na účet mesta. Úroky budú platené mesačne z výšky načerpaného úveru.

Pre účely výpočtu dlhu mesta Rožňava a výpočet dlhovej služby mesta pracujeme taktiež s predpokladom, že v r. 2025 by sa úver čerpal v plnej výške. Túto možnosť však reálne nepredpokladáme, pretože úverom má mesto Rožňava v úmysle vykryť časový nesúlad medzi úhradou dodávateľských faktúr aj takých kapitálových výdavkov, na ktoré bude mesto žiadať granty z prostriedkov EÚ, t.j. nenávratné finančné zdroje. Čerpanie úveru bude postupné na viackrát s možnosťou výberu – úhrady dodávateľských faktúr na účet dodávateľa alebo refundáciou na účet mesta v prípade úhrady z vlastných zdrojov mesto. V nadväznosti na termíny a výšky prostriedkov z NFP pripísaných na účet mesta Rožňava, bude možné finančné prostriedky použiť na mimoriadne, resp. nepravidelné splátky úveru. Týmto spôsobom by postupne prichádzalo k znižovaniu istiny úveru. Simuláciou časovej osi platieb

dodávateľských faktúr a prísunu NPF predpokladáme vyčerpať k 31.12.2025 cca 0,5 mil. eur a k 31.12.2026 cca 1,5 mil. eur so schváleného debetného rámca.

Ide o modelový príklad výpočtu dlhu mesta a dlhovej služby, keďže je náročné predikovať zostatok úveru ku koncu rozpočtového roka, a to aj vzhľadom na nové personálne obsadenie MIRRI SR. Rovnako nie je známa výška úspešných žiadostí o NFP a pridelených finančných prostriedkov, ktoré budú slúžiť ako prípadné splátky istiny.

Na základe uvedených predpokladov predkladáme vývoj úverovej zaťažnosti mesta a percento splátok dlhu v nižšie uvedenej tabuľke. Úhrn bežných príjmov mesta Rožňava a RO k 31.12.2024 je 24 873 872 eur a úhrn upravených bežných príjmov pre účely výpočtu je vo výške 14 296 431 eur.

Informatívny zostatok úverov po prijatí preklenovacieho úveru

ROK	k 30.06.2025	k 31.12.2025	k 31.12.2026	k 31.12.2027
Zostatky istín existuj. úverov	5 945 570	5 632 328	5 005 844	4 379 360
<i>Zostatok nevyčerpaného úveru z roku 2025 je 1 330 631,62 €</i>				
<i>FD futb. ihrisko Nadabula splatné 8/2025 hradené z úveru r. 2025 sú sume 361 168,77 €</i>				
<i>FD Zimný štadión splatné 8/2025 hradené z úveru r. 2025 sú sume 278 851,76 €</i>				
<i>Zostatok nevyčerpaného úveru z roku 2025 po úhrade došlých faktúr 690 611,09 €</i>				
Nový preklenovací – s úverovým rámcom 2 mil.	0,00	2 000 000	1 500 000	500 000
ZOSTATKY ISTÍN				
SPOLU	5 945 570	7 632 328	6 505 844	4 879 360

V zmysle §17 zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy mesto môže prijať návratné zdroje financovania v prípade, ak celková suma dlhu neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a 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 mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu. Pri dosiahnutí úrovne celkovej sumy dlhu mesta 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka je mesto povinné prijať opatrenia, ktorých cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu mesta.

Dňa 30.06.2025 boli oslovené 3 banky, s ktorými má mesto zmluvný vzťah, na predloženie ponuky úveru na financovanie kapitálových výdavkov mesta slúžiaceho na preklopenie časového nesúladu maximálne do výšky 2 mil. € s postupným čerpaním najneskôr do 31.12.2027 a postupným splatením po refundácií výdavkov z NFP projektov. Navrhovaná konečná splatnosť úveru 31.12.2027 (možnosť predčasného čiastočného alebo úplného splatenia kedykoľvek v termíne najneskôr do 31.12.2027). Všetky oslovené banky predložili ponuky v požadovanom termíne.

Prima banka Slovensko, a.s zaslala ponuku na municipálny úver – klasik, s variabilnou úrokovou sadzbou 12 M Euribor + 0,20 % úrokové rozpätie. Za poskytnutie úveru požadujú poplatok v sume 500 €, za monitoring úveru 0,01% zo zostatku istiny úveru k 31.12. (1x ročne).

Slovenská sporiteľňa, a.s zaslala ponuku na univerzálny (kontokorentný) úver, s variabilnou úrokovou sadzbou 1M Euribor + 0,31 % marža. Žiadne poplatky si neuplatňujú.

Všeobecná úverová banka, a.s. zaslala ponuku na preklenovací úver, s variabilnou úrokovou sadzbou 1M/ 3M/ 6M/ 12M Euribor + 0,08 % marža a fixnou úrokovou sadzbou 2,06% p.a.. Žiadne poplatky si neuplatňujú okrem poplatku za vedenie úverového účtu v sume 6 eur mesačne.

1M Euribor ku dňu 15.07.2025 je vo výške 1,905 % p.a. a 12M Euribor k 11.07.2025 je vo výške 2,108% p.a.

Vývoj EURIBOR

podľa zdroja <https://www.euribor-rates.eu/>

	15/7/2025	14/7/2025	11/7/2025	10/7/2025	9/7/2025
Euribor 1 week	1.905 %	1.914 %	1.897 %	1.916 %	1.931 %
Euribor 1 month	1.846 %	1.874 %	1.913 %	1.926 %	1.925 %
Euribor 3 months	2.042 %	2.041 %	2.026 %	2.001 %	1.969 %
Euribor 6 months	2.079 %	2.087 %	2.072 %	2.070 %	2.051 %
Euribor 12 months	2.108 %	2.114 %	2.089 %	2.089 %	2.083 %

Z predložených ponúk je najvýhodnejšia ponuka Všeobecnej úverovej banky, a.s..

Plánované čerpanie úveru je na projekty Rekonštrukcia ZŠ Zlatá, termín realizácie do 9/2026. Rekonštrukcia ciest a chodníkov - Šafárikova, termín realizácie do 12/2025. Zberný dvor v procese VO, termín realizácie do 8/2026. Rekonštrukcia ciest a chodníkov - Krásnohorská, termín realizácie do 8/2025. Oddychové zóny Gulypalag, termín realizácie do 8/2025. Projektová dokumentácia rekonštrukcia Autobusovej stanice, II.splátka. Softvér používaný mestom, nový server a klimatizácia do serverovne, termín do 12/2025.

Splácanie poskytnutého úveru je predpokladané z NFP projektov, ich refundácie v zložení: Rekonštrukcia ciest a chodníkov - Šafárikova, Oddychové zóny Gulypalag, Rekonštrukcia ciest a chodníkov - Krásnohorská a Rekonštrukcia Zimného štadióna.

Správa hlavnej kontrolórky zo dňa 17.07.2025, v ktorej odporúča MZ schváliť prijatie úveru.

Komisia:	Termín zasadnutia:	Uznesenie:
Sociálna, zdravotná a bytová:		
Ochrany verejného poriadku:		
Kultúry, cestovného ruchu a regionálnej politiky:		
Vzdelávania a mládeže:		
Výstavby, územného plánovania, životného prostredia a mestských komunikácií:		
Finančná, podnikateľská a správy mestského majetku:	29.07.2025	Finančná komisia po prerokovaní predloženého materiálu odporúča MZ schváliť podmienky preklenovacieho úveru od banky a.s. s variabilným/fixným úrokom na báze 1/3/6/12M Euribor s postupným čerpaním na viackrát do 12/2027 s nepravidelným splácaním istiny v nadväznosti na termíny a výšky prostriedkov z dotácií pripísaných na účet Mesta
Komisia Športu:		

Mesto ROŽŇAVA
Šafárikova 29, 048 01 Rožňava

Všeobecná úverová banka, a.s.
Slovenská sporiteľňa, a.s.
Prima banka Slovensko, a.s.

Vaše číslo/zo dňa

Naše číslo
288/2025-34764-FIN

vybavuje
Ing. Leskovjanská Erika

Rožňava
30.06.2025

VEC

Žiadosť o ponuku úveru na kapitálové výdavky

Na základe rozhodnutia vedenia mesta a poslancov MZ si Vás dovoľujeme osloviť so žiadosťou o zaslanie ponuky úveru na financovanie kapitálových výdavkov mesta slúžiaceho na preklopenie časového nesúladu.

Prosíme o zaslanie ponuky na čerpanie úveru maximálne do výške 2 mil. € s postupným čerpaním najneskôr do 31.12.2027 a postupným splatením po refundácií výdavkov z NFP projektov. Navrhovaná konečná splatnosť úveru 31.12.2027 (možnosť predčasného čiastočného alebo úplného splatenia kedykoľvek v termíne najneskôr do 31.12.2027).

Zaslané ponuku budú vyhodnotené a následne navrhovaný úver bude schválený v mimoriadnom MZ dňa 31.07.2025.

Ponuku prosíme predložiť najpozdšie 14.07.2025 do 12,00 hod. mailom na adresu erika.leskovjanska@roznava.sk a podatelna@roznava.sk.

V prípade potreby doplnenia požiadaviek k vypracovaniu ponuky prosím o kontaktovanie na email: erika.leskovjanska@roznava.sk alebo telefonicky na t.č. 0918 792 940.

Za vybavenie žiadosti vopred ďakujeme.

S pozdravom

Ing. Erika Leskovjanská
vedúca odboru finančného
miestnych daní a poplatkov

Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Rožňava k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania

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

Podľa § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v z. n. p. rozhodovanie o prijatí úveru je vyhradené obecnému zastupiteľstvu.

A. Základné údaje o úvere

Druh úveru: preklenovací úver na financovanie kapitálových výdavkov na predfinancovanie projektov s podporou EÚ

Výška úveru: 2 000 000 €

Splatnosť úveru: do 31. 12. 2027 s postupným čerpaním

Úroková sadzba: fixná úroková sadzba 2,06 % p. a., variabilná úroková sadzba 12 M Euribor + 0,08 % marža, **bez poplatkov**, okrem poplatku za vedenie úverového účtu v sume 6 € mesačne.

Oslovené boli 3 banky k predloženiu ponuky na úver vo výške 2 000 000 € s postupným čerpaním najneskôr do 31. 12. 2027 a postupným splatením po refundácii výdavkov z NFP projektov. Najvýhodnejšia ponuka bola predložená od VÚB banky.

B. Záonné ustanovenia pri používaní návratných zdrojov financovania

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú upravené v § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov. Mesto môže vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania, ktorých úhrada nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch. Podľa § 17 ods. 2 cit. zákona môže mesto použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka sa výnimočne môžu použiť tieto zdroje financovania za podmienky, že budú splatné do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. obec môže 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 znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obce z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné verejné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

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 z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce, okrem

výnimiek uvedených v § 17 ods. 8 cit. zákona. Do celkovej sumy dlhu sa podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov nezapočítavajú okrem iného ani záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov SR a EÚ, operačných programov spadajúcich do cieľa EÚS a pod., najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi mestom a orgánom podľa osobitného predpisu, čo je pre mesto tento posudzovaný preklenovací úver.

C. 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 z. n. p.

D. Záverečné stanovisko hlavnej kontrolórky k žiadosti mesta Rožňava k prijatiu preklenovacieho úveru vo výške 2 000 000 €.

p.č.	V €	
1.	celková suma dlhu - súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce vrátane nového úveru	10 119 975,42
2.	stav dlhu bez úverov zo ŠFRB - do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania k 30. 6. 2025	5 945 570
3.	suma bežných príjmov roku 2024	24 873 871,75
4.	suma príjmov od inej verejnej správy, prostriedky poskytnuté z EÚ a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu	10 580 440,60
5.	upravená suma príjmov	14 293 431,15
6.	stav dlhu z bežných príjmov v % /bez preklenovacie úveru/ - výnimka	23,90 %
	Stav dlhu z bežných príjmov v % s preklenovacím úverom	31,94 %
7.	suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských so započítaním nového úveru so splatnosťou 2 roky /2x 1 mil. €/	2 016 017
8.	suma splátok z upravených bežných príjmov v %	14,10 %

Suma ročných splátok v % má orientačný charakter, nakoľko nám nie je známa výška čerpania tohto úveru v roku 2025. Pri tomto prepočte počítame s maximálnym čerpaním 1 mil. € v roku 2025, následné čerpanie v rokoch 2026 a 2027 by malo byť v nižšej sume.

Na základe predložených údajov, ktoré som mala k dispozícii, podmienky uvedené v § 17 ods. 6 písm. a) a písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov **sú dodržané z dôvodu, že:**

1. celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
2. suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné verejné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

K dátumu vyhotovenia tohto stanoviska neboli známe podmienky pre získanie úveru, tzn. doba čerpania úveru, výška úroku a ročné splátky úveru. Po schválení záverečného účtu mesta Rožňava sa prepočet dlhovej služby mesta opäť prepočíta a aktualizuje.

Hlavný kontrolór v súlade so zákonom 583/2004 Z. z. preveruje iba dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania. V tomto stanovisku neskúmam potrebu úveru, objem, predpokladaný vývoj bežných príjmov, charakter investičných akcií a pod.

Na základe údajov, ktoré som mala k dispozícii a výpočtov uvedených v stanovisku konštatujem, že mesto Rožňava spĺňa obe podmienky podľa § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. pre prijatie návratných zdrojov financovania – preklenovacieho úveru na predfinancovanie projektov s podporou EÚ fondov.

Odporúčam MZ na rokovaní dňa 31. 7. 2025 schváliť prijatie preklenovacieho úveru vo výške 2 000 000 €.

V Rožňave dňa 17. 7. 2025

JUDr. Katarína Balážová v. r.

Hlavná kontrolórka mesta