



M E S T O R O Ž Ň A V A

Pre riadne zasadnutie
Mestského zastupiteľstva v Rožňave
dňa 31. 03. 2022

K bodu rokovania č.:

Názov správy:

Návrh - schválenie financovania kapitálových výdavkov v roku 2022 úverom

Predkladá:

Mgr. Alžbeta Tamášová

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Rožňave

Prerokované:

V Komisii finančnej, podnikateľskej
činnosti správy mestských podnikov
a regionálnej politiky dňa 17.03.2022

**schvaľuje financovanie kapitálových výdavkov
schválených v rozpočte na rok 2022 formou
bankového úveru od Slovenskej sporiteľne a.s.
s fixným úrokom na obdobie 10 rokov, vo výške
2 000 000 mil. € s postupným čerpaním**

a ukladá MsÚ predložiť žiadosť o čerpanie úveru
Slovenskej sporiteľni a.s.

Termín: do 15.4.2022

Vypracoval: Ing. Erika Leskovjanská

Kontrolu správnosti a zákonnosti uznesení
vykonala: JUDr. Katarína Balážová

Dôvodová správa k čerpaniu úveru

V predloženom návrhu rozpočtu mesta na rok 2022 sú zahrnuté kapitálové výdavky hlavne na rekonštrukciu majetku mesta, čím dôjde k zveľadeniu majetku mesta ale aj na financovanie nákupu pozemkov podľa podpísaných zmlúv z roku 2021. Rekonštrukcia je čiastočne krytá zo zdrojov dotačných z európskeho fondu a zo štátneho rozpočtu. Dofinancovanie je potrebné z vlastných zdrojov mesta. Pretože sa jedná o viac akcií, mesto nemá dostatok vlastných zdrojov na krytie svojich potrieb. Z uvedeného dôvodu pri prejednávaní návrhu rozpočtu mesta na rok 2022 bolo dohodnuté, že mesto osloví banky a požiadalo ich o predloženie ponúk na poskytnutie kapitálového úveru do sumy 2 mil. € s postupným čerpaním a so splatnosťou do 10 rokov.

Následne boli oslovené tri banky, v ktorých má mesto zriadené účty s vyššie uvedenou požiadavkou s postupným čerpaním do 31.12.2022 s uvedením fixného aj variabilného úroku: ČSOB, a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s. a VÚB, a.s.. Všetky banky predložili ponuky bez podmienky zabezpečenia a 0% p.a. za nedočerpanie úveru. Vyhodnotenie ponúk je nasledovné:

Banka	poplatok za poskytnutie úveru	vedenie úverového účtu	Úrok fixný na celé obdobie splácania	Úrok variabilný
ČSOB, a.s.	0,10 %	4,50 € mesačne	0,77 % p.a	12M Euribor + 0,55 % p.a
Slovenská sporiteľňa, a.s.	0	0	0,74 % p.a	12M Euribor + 0,23 % p.a
VÚB, a.s.	166 €	6 €	0,79% p.a.	12M Euribor + 0,39 % p.a

Z predložených ponúk je najvýhodnejšia ponuka Slovenskej sporiteľne, a.s. aj pri fixnom úroku na obdobie 10 rokov, aj pri variabilnom úroku.

Úverová zaťaženosť mesta k 31.12.2021 bez úverov ŠFRB je 10,63% a suma všetkých splátok vrátane úhrady úrokov je 5,41%. V prípade čerpania úveru v roku 2022 v sume 2 000 000 €, by bola úverová zaťaženosť mesta 21,63 % a suma všetkých splátok vrátane úhrady úrokov 7,32%.

§ 17 ods. 6 zákona 583/2004 Z.z. v ZNP)

Obec a vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku 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 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.

S t a n o v i s k á odborných komisií pri MZ

Finančná komisia, podnikateľskej činnosti, správy mestských podnikov a regionálnej politiky na svojom rokovaní dňa 17.3.2022 po prerokovaní predloženého materiálu **odporúča** MZ schváliť financovanie kapitálových výdavkov schválených v rozpočte na rok 2022 formou bankového úveru od Slovenskej sporiteľne a.s. s fixným úrokom na obdobie 10 rokov, vo výške 2 000 000 mil. € s postupným čerpaním.

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.

A. Základné údaje o úvere

Druh úveru: Kapitálový úver na vykrytie kapitálových výdavkov

Poskytovateľ úveru: Slovenská sporiteľňa a.s.

Výška úveru: 2 000 000 € s možnosťou refundácie už zaplatených výdavkov.

Splatnosť úveru: 10 rokov

Úrokové rozpätie: 0,74 % p.a.

Poplatok za poskytnutie úveru: 0

Zabezpečenie úveru: bez podmienky zabezpečenia a poplatok za predčasné splatenie úveru alebo jeho časti – bez poplatku po uplynutí min. 50% doby úveru.

B. Záonné 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 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.

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 Z.z. o obecnom zriadení v z.n.p.

D. Výpočet ukazovateľa dlhu mesta a ukazovateľa splátok k 31. 12. 2021

p.č.	V €	
1.	celková suma dlhu k 31.12.2021 - súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce	6 352 502,71
2.	stav dlhu bez úverov zo ŠFRB - do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania	1 933 595,36
3.	suma bežných príjmov roku 2021	18 183 489,72
4.	suma príjmov roku 2021 od inej verejnej správy, prostriedky poskytnuté z EÚ a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu	7 120 094,37
5.	upravená suma príjmov	11 063 395,35
6.	stav dlhu z bežných príjmov v %	10,63
7.	stav dlhu z upravených bežných príjmov v %	17,48
8.	suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov v roku 2021	599 014,43
10.	suma splátok z upravených bežných príjmov v %	5,41

E. Záverečné stanovisko hlavnej kontrolórky k žiadosti Mesta Rožňava k prijatiu 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	8 352 502,71
2.	stav dlhu bez úverov zo ŠFRB - do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania	3 933 595,36
3.	suma bežných príjmov roku 2021	18 183 489,72

4.	suma príjmov roku 2021 od inej verejnej správy, prostriedky poskytnuté z EÚ a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu	7 120 094,37
5.	upravená suma príjmov	11 063 395,35
6.	stav dlhu z bežných príjmov v %	21,63
7.	stav dlhu z upravených bežných príjmov v %	13,25
8.	suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov v roku 2021	599 014,43
10.	suma splátok z upravených bežných príjmov v %	7,32

Na základe predložených údajov, ktoré som mala k dispozícii, podmienky uvedené v § 17 ods. 6 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.

Odporúčam MZ na rokovaní dňa 31. 3. 2022 schváliť prijatie úveru vo výške 2 000 000 €.

V Rožňave dňa 21. 3. 2022

JUDr. Katarína Balážová

Hlavná kontrolórka mesta