

Hlavný kontrolór Obce Matiašovce, Katarína Lopatová

STANOVISKO

k ponuke banky na čerpanie návratných zdrojov financovania (úver)

Na základe údajov, ktoré som mala k dispozícii vyplýva, že obe podmienky na prijatie preklenovacieho úveru boli splnené. Z predložených ponúk preto **odporúčam** obecnému zastupiteľstvu v Matiašovciach prijať úver s najvýhodnejšími podmienkami pre obec a to je podľa mňa ponuka z VÚB banky, pretože aj keď ČSOB banka ponúkla nižšiu maržu ako VÚB banka, má vyšší poplatok za spracovanie úveru. V konečnom dôsledku po pripočítaní spracovateľských poplatkov k splátke úveru mi vychádza najvýhodnejšia ponuka z VÚB banky.

V Matiašovciach 11.02.2025

Katarína Lopatová
hlavný kontrolór obce

Hlavný kontrolór Obce Matiašovce, Katarína Lopatová

V súlade s ustanovením § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov je povinnosťou hlavného kontrolóra preveriť dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím.

p r e d k l a d á m

Obecnému zastupiteľstvu obce Matiašovce

STANOVISKO

k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

Dôvodová správa: Podľa § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ods. 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

Obec Matiašovce chce požiadať o preklenovací úver vo výške:

436 345,49 EUR na projekt „Výstavba kanalizácie v obci Matiašovce – I. Etapa“

43 929,30 EUR na projekt „Parkoviská pri cintorínoch“

40 000,00 EUR na projekt „Skvalitnenie základných služieb – nákup techniky“

Obec dostala na preklenovacie úvery 3 ponuky od 3 rôznych bánk:

VÚB banka a.s.:

výška obchodu: 436 345,49 - Výstavba kanalizácie v obci Matiašovce – I. etapa

43 929,30 - Parkoviská pri cintorínoch

40 000,00 - Skvalitnenie základných služieb – nákup techniky

Splatnosť: **24 mesiacov** od podpisu zmluvy o úvere

Úroková sadzba: **3M EURIBOR + 0.77% p.a.**

Prepočet splátky na 1 mesiac: Kanalizácia: **1 205,59 eur**

Technika: **115,97 eur**

Parkoviská: **126,77 eur**

Zabezpečenie: blankozmenka obce

Poplatok za spracovanie: Kanalizácia – **50,00 eur**

Parkoviská – **50,00 eur**

Nákup techniky – **50,00 eur**

Slovenská sporiteľňa a.s.:

výška obchodu: I. - 436 345,49 - Výstavba kanalizácie v obci Matiašovce – I. etapa
II. - 40 000,00 - Skvalitnenie základných služieb – nákup techniky
III. - 43 929,30 - Parkoviská pri cintorínoch

Splatnosť: I. – (436 345,49) **do 30.06.2026**
II. – (40 000) **do 31.01.2026**
III. – (43 929,30) **do 31.01.2026**

Úroková sadzba: **I. – 12M EURIBOR + 0,69% p. a.**
II. – 12M EURIBOR + 0,79% p. a.
III. – 12M EURIBOR + 0,79% p. a.

Prepočet splátky na 1 mesiac: Kanalizácia: **1 189,86 eur**
Technika: **118,77 eur**
Parkoviská: **129,75 eur**

Zabezpečenie: bez zabezpečenia

Poplatok za spracovanie: Kanalizácia – **400,00 eur**
Parkoviská – **180,00,eu**
Nákup techniky – **180,00 eur**

ČSOB a. s.:

výška obchodu: 436 345,49 - Výstavba kanalizácie v obci Matiašovce – I. etapa
43 000,00 - Parkoviská pri cintorínoch
40 000,00 - Skvalitnenie základných služieb – nákup techniky

Splatnosť: **do 31.12.2025**

Úroková sadzba: **1M EURIBOR + 0,62% p. a.**

Prepočet splátky na 1 mesiac: Kanalizácia: **1 192,09 eur**
Technika: **113,37 eur**
Parkoviská: **124,06 eur**

Zabezpečenie: bez zabezpečenia

Poplatok za spracovanie: Kanalizácia – **436,35 eur**
Parkoviská – **43,- eur**
Nákup techniky – **40,- eur**

Zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy § 17 ods. 6 hovorí, že obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania (úver) len, ak :

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

Obe podmienky musia byť splnené súčasne.

Celkovou sumou dlhu obce sa podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu obce sa podľa ustanovenia § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, z úveru poskytnutého zo ŠFRB na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. **Dalej sa do celkovej sumy dlhu nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov SR a EÚ, operačných programov spadujúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi SR a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu.** Do sumy splátok sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Skutočné bežné príjmy obce v roku 2024 predstavovali 698 682,79 EUR

Celková suma ročných splátok na rok 2025 je 38 148,00 EUR

60% bežných príjmov	419 209,67 EUR
25% bežných príjmov	174 670,69 EUR

Navrhované úvery spolu	520 274,79 EUR
„Výstavba kanalizácie v obci Matiašovce – I. etapa“	436 345,49 EUR
„Parkoviská pri cintorínoch“	43 929,30 EUR
„Skvalitnenie základných služieb – nákup techniky“	40 000,00 EUR

Písm. a) § 17 ods.6 zákona č. 583/2004 Z.z. hovorí :

60 % bežných príjmov 2024 – pre použitie § 17 zák.č.583/2004	419 209,67 EUR
Celkový stav dlhu obce k 31.01.2025	233 074,72 EUR
Výsledok podmienky a) je kladný, teda podmienka má rezervu a vyhovuje	186 134,95 EUR
Podiel celkovej sumy dlhu obce a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka	33,36 %

V zmysle § 17 ods. 9 hlavný kontrolór obce preveril možnosť prijatia úveru s nasledovným záverom :

Aj keď navrhovaný úver prevyšuje 60% bežných príjmov, nezapočítava sa do dlhu obce, nakoľko ide o preklenovací úver poskytnutý na základe zmluvy o nenávratnom finančnom príspevku.

Podmienky zákona č. 583/2004 Z.z. sú dodržané, úver je možné prijať.

Stanovisko starostu obce : odporúča /neodporúča schváliť

Návrh na uznesenie :

Obecné zastupiteľstvo v Matiašovciach **schvaľuje** Stanovisko k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania (úveru).

V Matiašovciach dňa 11.02.2025

Spracoval hlavný kontrolór obce : Katarína Lopatová, v.r