

**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 úveru boli splnené.

Z predložených ponúk **odporúčam obecnému zastupiteľstvu v Matiašovciach prijať 3. ponuku na úver z VÚB banky s fixným úrokom na 15 rokov počas celej doby splácania úveru.**

Ponuku z ČSOB banky **neodporúčam**. Ponúkli síce nižšiu fixnú úrokovú sadzbu ako VÚB banka, ale poplatok za predčasné splatenie je 3% zo zostatku dlhu (6 992,24 eur) čo je automaticky nevýhoda oproti VÚB banke, kde je poplatok za predčasné splatenie s 0%.

Ponuku zo Slovenskej sporiteľne **neodporúčam**. Ponúkli síce fixnú úrokovú sadzbu, ale splatnosť je nižšia ako v ČSOB banke a vo VÚB banke, z čoho vyplýva vyššia splátka. Majú o poplatok navyše za monitoring úveru a poplatok za predčasné splatenie je 3 % zo zostatku dlhu (6 992,24 eur).

V Matiašovciach 17.02.2025

**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 refinancovanie aktuálnych úverov z dôvodu zníženia splátok:

#### **Rekonštrukcia a modernizácia miestnej komunikácie na ulici Pod lesom:**

Výška úveru	Zostatok úveru k 31.01.2025	Úroková sadzba k 31.01.2025	Celková výška splátky k 31.01.2025	splatnosť
220 000,- eur	82 767,62 eur	3,317 %	2 119,86	20.09.2028

#### **Kompostáreň a komunitné centrum v obci Matiašovce:**

Výška úveru	Zostatok úveru K 31.01.2025	Úroková sadzba k 31.01.2025	Celková výška splátky k 31.01.2025	splatnosť
100 000,- eur	93 230,31 eur	3,98 %	885,73 eur	20.10.2038

#### **Prestavba a stavebné úpravy hasičskej zbrojnice:**

Výška úveru	Zostatok úveru k 31.01.2025	Úroková sadzba k 31.01.2025	Celková výška splátky k 31.01.2025	splatnosť
80 000,- eur	57 076,79 eur	4,429 %	953,46	20.07.2031

Celkový zostatok úverov k 31.01.2025: **233 074,72 eur**

Celkové splátky úverov k 31.01.2025: **3 959,05 e**

Obec dostala na refinancovanie úverov ponuky od 3 rôznych bánk:

**VÚB banka a.s.:**

1 ponuka:

Výška úveru: **253 050,- eur**

Úroková sadzba: **12M EURIBOR + 1,5% p. a.**

Výška mesačnej splátky istiny: **1 054,- eur**

Splatnosť: **20 rokov**

Poplatok za spracovanie: **253,05 eur**

Poplatok za predčasné splatenie úverov: **0% zo zostatku úverov**

2 ponuka:

Výška úveru: **253 050,- eur**

Úroková sadzba: **12M EURIBOR + 1,3% p. a.**

Výška mesačnej splátky istiny: **1 406,- eur**

Splatnosť: **15 rokov**

Poplatok za spracovanie: **253,05 eur**

Poplatok za predčasné splatenie úverov: **0% zo zostatku úverov**

3 ponuka:

Výška úveru: **265 000,- eur**

Úroková sadzba: **FIX na celú dobu úveru 3,35%**

Splatnosť: **15 rokov**

Splátka úveru: **1 473,- eur + úrok**

Zabezpečenie: **bez zabezpečenia**

Poplatok za spracovanie: **265,00 eur**

Poplatok za predčasné splatenie úverov: **0 %**

Poplatok za vedenie úverového účtu: **6,- eur/mesiac**

4 ponuka:

Výška úveru: **265 000,- eur**

Úroková sadzba: **FIX na celú dobu úveru 3,58%**

Splatnosť: **20 rokov**

Splátka úveru: **1 105,- eur + úrok**

Zabezpečenie: **bez zabezpečenia**

Poplatok za spracovanie: **265,00 eur**

Poplatok za predčasné splatenie úverov: **0 %**

Poplatok za vedenie úverového účtu: **6,- eur/mesiac**

## **Slovenská sporiteľňa a.s.:**

1. ponuka:

Výška úveru: **150 000,-**

Úroková sadzba: **12M EURIBOR + 0,79% p. a.**

Splatnosť: **10 rokov**

Zabezpečenie: **bez zabezpečenia**

Poplatok za spracovanie: **300,- eur**

Poplatok za monitoring úveru: **150,- eur/rok**

Správa dlhodobého úveru: **7,- eur/mesiac**

Poplatok za predčasné splatenie úverov: **3% zo zostatku úverov (4 509,21 eur)**

2.ponuka:

Výška úveru: **260 000,-**

Úroková sadzba: **A: 12M EURIBOR + 0,72% p. a.**

**B: fixná úroková sadzba 3,09% p. a.**

Splatnosť: **10 rokov**

Zabezpečenie: **bez zabezpečenia**

Poplatok za spracovanie: **250,- eur**

Poplatok za monitoring úveru: **80,- eur/rok**

Správa dlhodobého úveru: **7,- eur/mesiac**

Poplatok za predčasné splatenie úverov: **3% zo zostatku úverov (6 992,24 eur)**

## **ČSOB a. s.:**

1 ponuka:

Výška úveru: **265 000,- eur**

Úroková sadzba: **1M EURIBOR + 0,73% p. a.**

Splatnosť: **15 rokov**

Zabezpečenie: **bez zabezpečenia**

Poplatok za spracovanie: **265,00 eur**

Poplatok za predčasné splatenie úverov: **3% zo zostatku úverov (6 992,24 eur)**

Poplatok za vedenie úverového účtu: **4,50 eur/mesiac**

2 ponuka:

Výška úveru: **265 000,- eur**

Úroková sadzba: **FIX na celú dobu úveru 3,35%**

Splatnosť: **15 rokov**

Celková splátka úveru: **1 874,98 eur**

Zabezpečenie: **bez zabezpečenia**

Poplatok za spracovanie: **265,00 eur**

Poplatok za predčasné splatenie úverov: **3% zo zostatku úverov (6 992,24 eur)**

Poplatok za vedenie úverového účtu: **4,50 eur/mesiac**

3 ponuka:

Výška úveru: **265 000,- eur**

Úroková sadzba: **FIX na celú dobu úveru 3,00%**

Splatnosť: **15 rokov**

Splátka úveru: **1 473,- eur + úrok**

Zabezpečenie: **bez zabezpečenia**

Poplatok za spracovanie: **265,00 eur**

Poplatok za predčasné splatenie úverov: **3% zo zostatku úverov (6 992,24 eur)**

Poplatok za vedenie úverového účtu: **4,50 eur/mesiac**

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**

<b>60% bežných príjmov</b>	<b>419 209,67 EUR</b>
<b>25% bežných príjmov</b>	<b>174 670,69 EUR</b>

Navrhovaný úver na refinancovanie existujúcich úverov	265 000,- 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
<b>Výsledok podmienky a) je kladný, teda podmienka má rezervu a vyhovuje</b>	<b>186 134,95</b>
Podiel celkovej sumy dlhu obce a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka	<b>33,36 %</b>

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 17.02.2025

Spracoval hlavný kontrolór obce : Katarína Lopatová, v.r