

MESTO ŠURANY - MESTSKÝ ÚRAD ŠURANY

Mestské zastupiteľstvo
ŠURANY

Materiál: č. C/1/27/2022

Návrh na prijatie navýšenia existujúceho Municipálneho úveru – Univerzál (MÚU)

Predkladá:

Ing. Marek Oremus
primátor mesta Šurany

Spracovala:

Ing. Renáta Mesárošová
vedúca finančného oddelenia
Mestského úradu Šurany

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo Šurany prerokovalo Návrh na prijatie navýšenia existujúceho Municipálneho úveru – Univerzál (MÚU) v zmysle Indikatívnej ponuky financovania pre mesto Šurany z Prima banky Slovensko, a.s., stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Šurany, stanovisko komisie finančnej, správy a predaja majetku mesta Mestského zastupiteľstva Šurany a

s c h v a ľ u j e

navýšenie Municipálneho úveru – Univerzál (MÚU), vo výške: 500 000,00 EUR (slovom: päťstotisíc eur) poskytnutého zo strany Prima banky Slovensko, a.s., so sídlom: Hodžova 11, 010 11 Žilina, Slovenská republika, IČO: 31 575 951, DIČ: 2020372541, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 148/L za podmienok dohodnutých v príslušnej o úverovej zmluve č. 117/003/20

Na základe:

zákona č. 583/2004 Z. z.

- bez pripomienok
- s pripomienkami

Prizvať:

poslancov Mestského zastupiteľstva Šurany v zmysle predlohy.

Ing. Marek Oremus, v.r.
primátor mesta Šurany

Dôvodová správa k Návrhu na prijatie navýšenia existujúceho Municipálneho úveru – Univerzál (MÚU).

Použitie návratných zdrojov financovania na plnenie svojich úloh umožňuje obciam ustanovenie § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, v nadväznosti na § 17 ods. 2, 3, 4, 5 cit. zákona, ktorým určuje pravidlá používania návratných zdrojov financovania a § 17 ods. 6 cit. zákona, ktorým určuje podmienky prijatia návratných zdrojov financovania.

Na základe požiadavky mesta Šurany, ktorou bolo navýšenie prijatého Municipálneho úveru – Univerzál (MÚU), predložila Prima banka Slovensko, a.s., Hodžova 11, Žilina Indikatívnu ponuku financovania, ktorej obsahom je navýšenie existujúceho Municipálneho úveru – Univerzál (MÚU) č. 117/003/20 o sumu, ktorá bude schválená Mestským zastupiteľstvom Šurany. V návrhu na uznesenie sa navrhuje suma vo výške 500 000,00 EUR.

V Indikatívnej ponuke financovania sa uvádza, že podmienky, ktoré boli uvedené v pôvodnej úverovej zmluve č. 117/003/20 sa nemenia, meniť sa bude len výška limitu úveru z pôvodných 500 000,00 EUR na 1 000 000,00 EUR. Poplatok za navýšenie úveru je 0,25% zo zmluvného objemu navýšenia úveru, v prípade navýšenia o 500 000,00 EUR bude tento poplatok predstavovať sumu 1 250,00 EUR.

Mesto Šurany navrhuje navýšenie existujúceho Municipálneho úveru – Univerzál (MÚU) č. 117/003/20 nielen z dôvodu prudkého nárastu cien za tovary a služby, ale najmä z dôvodu prudkého zvyšovania cien za spotrebu energií, ktorými sú elektrická energia, zemný plyn, voda, spotrebovaných nielen v jednotlivých budovách vo vlastníctve mesta ale aj v budovách v užívaní príspevkových a rozpočtových organizácií v zriaďovateľskej pôsobnosti mesta, rovnako sem patrí spotreba elektrickej energie z dôvodu prevádzky verejného osvetlenia a platby za zrážkové vody na území mesta.

Rozpočtovým organizáciám (školy a školské zariadenia) na základe uznesenia Mestského zastupiteľstva Šurany č. 26/2022-Z, bod XV., zo dňa 07.04.2022, ktorým bola schválená úprava rozpočtu mesta Šurany a rozpočtových organizácií mesta Šurany na rok 2022, boli zaslané finančné prostriedky na dofinancovanie časti výdavkov na energie v pomere 1/3 z celkových predpokladaných nákladov na rok 2022 na základe rozpočtových požiadaviek jednotlivých rozpočtových organizácií, pričom bude potrebné v nasledujúcich úpravách rozpočtu zapracovať ďalšie navýšenia finančných prostriedkov.

Rovnako príspevkové organizácie avizujú nedostatok finančných prostriedkov potrebných na pokrytie nákladov spojených so zvýšenými cenami energií, tovarov a služieb, ktoré budú tiež predmetom úprav rozpočtov.

Na základe uvedených skutočností vyplývajú najmä obavy z nedostatku finančných prostriedkov v príjmovej časti rozpočtu, potrebných na pokrytie výdavkov spojených s činnosťami bežnej prevádzky mesta Šurany a organizácií v jeho zriaďovateľskej pôsobnosti, ktoré mu vyplývajú zo samosprávnych funkcií.

Návrh na prijatie navýšenia existujúceho Municipálneho úveru – Univerzál (MÚU) bude predložený na rokovanie Mestskému zastupiteľstvu Šurany dňa 12.05.2022 pod č. C/1/27/2022. Uvedená dôvodová správa je spracovaná na základe ustanovenia § 13 ods. 4 písm. f) Rokovacieho poriadku Mestského zastupiteľstva Šurany.

Ing. Renáta Mesárošová, v.r.
vedúca finančného oddelenia
Mestského úradu Šurany



MESTO ŠURANY

Námestie hrdinov 1

942 01 Šurany

Návrh na prijatie navýšenia existujúceho Municipálneho úveru – Univerzál (MÚU).

Podľa § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, obec môže na plnenie svojich úloh použiť aj návratné zdroje financovania.

Podľa § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov obec môže 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 splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

Podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) 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.

Prima banka Slovensko, a.s. poskytuje úvery samosprávam Slovenskej republiky po posúdení údajov, ktoré žiadateľ predkladá vo forme Žiadosti o úverový produkt, po posúdení bonity a rizikovosti obchodného prípadu a na základe vlastných úverových možností samosprávy, ktorá priamo súvisí s možnosťou splácať istinu úveru a úroky.

Úverový vzťah medzi bankou a samosprávou vzniká obojstranným podpísaním úverovej zmluvy, v ktorej sa stanovujú podmienky splácania úveru, forma garancií a ďalšie.

Municipálny úver – Univerzál (MÚU)

- je dlhodobý „univerzálny“ úver vedený na samostatnom novootvorenom retailovom účte mesta s ročným prehľadovaním. Tento produkt je určený samosprávam, ktoré chcú efektívne a flexibilne spravovať svoje financie a riadiť úhradu svojich krátkodobých ale aj dlhodobých záväzkov. Využívaním tohto bankového produktu majú samosprávy možnosť čerpať finančné prostriedky zo svojho bežného účtu vedeného v banke až do stanoveného limitu. Prostriedkami z tohto úveru si samosprávy môžu vykryť nielen časový nesúlad medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu, ale týmto úverom môžu financovať aj investičné či prevádzkové potreby mesta.

Indikatívne podmienky Municipálneho úveru – Univerzál (MÚU):

- druh úveru: dlhodobý univerzálny úver (kontokorentný úver);
- pôvodná výška úveru: 500 000,00 EUR, slovom: päťstotisíc eur;
- nová výška úveru: 1 000 000,00 EUR, slovom: jedenmilión eur;
- konečná splatnosť: 10 rokov; t.j. rok 2030;
- bežný účet samosprávy vedený v Prima banke Slovensko, a.s.;
- súhlas mestského zastupiteľstva s prijatím navýšenia existujúceho úveru;
- poukazovanie podielových daní na účet v Prima banke Slovensko, a.s. počas trvania úverového vzťahu;
- záväzková provízia z nevyčerpaného objemu úveru: 0,60 % p.a.;
- úroková sadzba: 12 mesačný Euribor® + úrokové rozpätie 0,50 % p.a.;
- jednorazový poplatok za poskytnutie navýšenia úveru: 0,25 % z objemu schváleného úveru, t.j. 1 250,00 EUR;
- zabezpečenie: bez zabezpečenia;
- splácanie istiny: nepravidelné, kedykoľvek bez informovania banky.

Vzhľadom na súčasnú situáciu spojenú s prudkým nárastom zvyšovania cien za tovary a služby a následný vývoj ekonomiky, ktorý z hľadiska prognóz pre samosprávy nie je priaznivý, navrhujeme prijatie navýšenia existujúceho Municipálneho úveru – Univerzál (MÚU) č. 117/003/20 o sumu vo výške 500 000,00 EUR.

Ing. Marek O r e m u s, v.r.
primátor mesta Šurany

Vypracovala:

Ing. Renáta Mesárošová
vedúca finančného oddelenia
Mestského úradu Šurany

V Šuranoch, dňa 25.04.2022

Indikatívna ponuka financovania – zmena podmienok

Džňník:	Mesto Šurany
Druh úveru:	Municipálny úver - Univerzál (MÚU) Zmena podmienok existujúcej úverovej zmluvy č. 117/003/20
Výška a mena úveru:	Navýšenia existujúceho úveru č. 117/003/20 o 500.000,00 EUR až 1.000.000 EUR (max. do výšky zákonného dlhu) (v zmysle schválenia mestským zastupiteľstvom)
Konečná splatnosť úveru:	Bez zmeny (v zmysle platnej úverovej zmluvy č. 117/003/20)
Poplatok za navýšenie úveru:	0,25% zo zmluvného objemu navýšenia úveru, splatný jednorazovo
Vedenie účtov a realizácia platobného styku:	Bez zmeny (v zmysle platnej úverovej zmluvy č. 117/003/20)
Sledované finančné ukazovatele:	V zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.
Úverová dokumentácia:	Úver sa bude riadiť úverovou zmluvou a ďalšími zmluvnými dokumentmi vo forme a obsahu prijateľnom pre obidve zmluvné strany.
Dôvernosť:	Táto ponuka je dôverná a určená výlučne mestu Šurany. Jej obsah nemôže byť zverejnený akýmkoľvek tretím osobám bez predchádzajúceho písomného súhlasu Prima banky.
Platnosť ponuky:	Táto ponuka je platná do 30.06.2022, pokiaľ nebude predĺžená po vzájomnej dohode mesta Šurany a Prima banky.

Všetky podmienky financovania mesta uvedené v tejto ponuke sú indikatívne. Úver bude mesto poskytnutý v prípade vyhovujúcej finančnej situácii mesta, po preukázaní dostatočnej tvorby finančných zdrojov na splácanie úveru mesta a po schválení príslušnými kompetentnými orgánmi Prima banky Slovensko, a.s.

Ing. Ľubomír Malovec
Posledný bankár

PRIMA BANKA SLOVENSKO, a.s.
Regionálne obchodné centrum
Svetláková 54, 949 01 Nitra
Mobil: 0901 979 632
e-mail: lubomir.malovec@primabanka.sk
www.primabanka.sk



Mesto Šurany Hlavná kontrolórka mesta Šurany

Materiál: č. C/1/27/2022

Stanovisko

k Návrhu na prijatie navýšenia Municipálneho úveru – Univerzál (MÚU) (Zmluva č. 117/003/20 z Prima banky Slovensko, a.s.)

Dodržanie zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

Na základe ustanovenia § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, môže Obec/Mesto na plnenie svojich úloh použiť aj návratné zdroje financovania.

Pravidlá rozpočtového hospodárenia v súvislosti s návratnými zdrojmi financovania sú v uvedenom zákone stanovené nasledovne:

§ 17

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania

- (1) Obec a vyšší územný celok sú povinní pri používaní návratných zdrojov financovania dodržiavať pravidlá uvedené v odsekoch 2 až 7.
- (2) Obec a vyšší územný celok môžu 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 splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.
- (3) Pri používaní prostriedkov poskytnutých zo štátnych finančných aktív sa ustanovenie odseku 2 neuplatňuje. Na vydávanie komunálnych obligácií sa vzťahuje osobitný predpis.²¹⁾
- (4) Obec a vyšší územný celok môžu vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov^{21a)}, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.
- (5) Obec a vyšší územný celok nesmú prevziať záväzok z úveru, pôžičky alebo iného dlhu fyzickej osoby alebo právnickej osoby okrem prevzatia záväzku právnickej osoby v zriaďovateľskej pôsobnosti obce a vyššieho územného celku ani záruku za úver, pôžičku, alebo iný dlh fyzickej osoby alebo právnickej osoby, okrem záruky prevzatej obcou za poskytnutie návratnej finančnej výpomoci zo štátneho rozpočtu.
- (6) Obec a vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak
 - a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
 - b) suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov^{21a)} 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.^{17a)}
- (7) Celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov^{21a)} a ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku.
- (8) Do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu,²²⁾ z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania,²³⁾ z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu,^{22a)} záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia^{22b)}, záväzky z návratných zdrojov financovania poskytované orgánom podľa osobitných predpisov,^{22c)} a záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi Slovenskou republikou a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu,^{23aa)} to platí, aj ak obec alebo vyšší územný celok vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom^{23aa)} rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

(9) Obec a vyšší územný celok sledujú v priebehu rozpočtového roka vývoj dlhu a splátok podľa odseku 6. Ak celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, obec a vyšší územný celok sú povinní prijať opatrenia uvedené v odsekoch 10 a 11, ktorých cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku.

(10) Ak celková suma dlhu podľa odseku 9 dosiahne 50 % a nedosiahne 58 %, starosta obce alebo predseda vyššieho územného celku je povinný do 15 dní od zistenia uvedených skutočností vypracovať a predložiť zastupiteľstvu obce alebo zastupiteľstvu vyššieho územného celku informáciu, v ktorej zdôvodní celkovú sumu dlhu obce alebo vyššieho územného celku spolu s návrhom opatrení na jeho zníženie. Obecné zastupiteľstvo alebo zastupiteľstvo vyššieho územného celku musí prerokovať informáciu starostu obce alebo predsedu vyššieho územného celku do 15 dní odo dňa jej predloženia. V lehote do siedmich dní od predloženia informácie obecnému zastupiteľstvu alebo zastupiteľstvu vyššieho územného celku je povinný starosta obce alebo predseda vyššieho územného celku túto skutočnosť písomne oznámiť ministerstvu financií.

(11) Ak celková suma dlhu podľa odseku 9 dosiahne 58 % a nedosiahne 60 %, okrem realizácie postupov podľa odseku 10, obec a vyšší územný celok sú povinní do konca rozpočtového roka vykonať také zmeny rozpočtu, ktoré zabezpečia jeho vyrovnanosť a schváliť na nasledujúci rozpočtový rok iba vyrovnaný alebo prebytkový rozpočet podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b), pričom schodok rozpočtu obce alebo rozpočtu vyššieho územného celku môže vzniknúť len z dôvodu použitia účelovo určených prostriedkov poskytnutých zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu Európskej únie alebo na základe osobitného predpisu^{17a)} nevyčerpaných v minulých rokoch; schodok rozpočtu obce alebo rozpočtu vyššieho územného celku môže vzniknúť rovnako z dôvodu použitia prostriedkov peňažných fondov obce alebo prostriedkov peňažných fondov vyššieho územného celku.

(12) Ak celková suma dlhu podľa odseku 9 dosiahne 60 % a viac, okrem realizácie postupov podľa odsekov 10 a 11, obec a vyšší územný celok sú povinní uplatňovať postupy podľa osobitného predpisu.^{23b)} Pokuta za prekročenie dlhu^{23b)} sa ukladá z podielu celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku ku koncu príslušného rozpočtového roka na skutočných bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka; do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku podľa odsekov 7 a 8 sa nezapočítavajú záväzky z prijatia návratných zdrojov financovania podľa § 19 ods. 25 a záväzky obce v nútenej správe alebo vyššieho územného celku v nútenej správe. Ak sa medziročne podiel dlhu obce alebo vyššieho územného celku na skutočných bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka zvýši, pokuta za prekročenie dlhu^{23b)} sa uloží vo výške 5 % z tohto medziročného zvýšenia. Pokuta za prekročenie dlhu^{23b)} sa neukladá, ak nepresiahne sumu 40 eur.

(13) Povinnosť uplatňovať ustanovenia odsekov 10 a 11 sa nevzťahuje na obdobie 24 mesiacov od prvého mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom sa uskutočnilo ustanovujúce zasadnutie obecného zastupiteľstva alebo zastupiteľstva vyššieho územného celku a v prípadoch ustanovených osobitným predpisom.^{23c)}

(14) Dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou alebo vyšším územným celkom podľa odseku 6 je hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

(15) Hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku sleduje počas rozpočtového roka stav a vývoj dlhu obce alebo vyššieho územného celku. Dosiahnutie hranice celkovej sumy dlhu podľa odsekov 10 až 12 je hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Podmienky prijatia návratných zdrojov financovania sú v uvedenom zákone zadefinované v ustanovení § 17 ods. 6:

a) celková suma dlhu mesta neprekročí **60 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a

b) 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.

(Obidve podmienky musia byť dodržané súčasne).

Do celkovej sumy dlhu mesta Šurany sa nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých zo štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu mestských nájomných bytov (28 b.j.+ 2 g. na ul. MDŽ 2E, 2F, 2G a 2 x 8 b.j. na ul. Ľ. Podjavorinskej 10 a 12) a autokredit na zakúpenie vozidla pre Mestskú políciu Šurany.

V nadväznosti na uvedené však podotýkam, že aj tieto úvery je potrebné mesačne splácať a musia byť zahrnuté do rozpočtu mesta Šurany v rámci výdavkových finančných operácií.

Zároveň podľa § 17 ods. 9 uvedeného zákona:

Obec a vyšší územný celok sledujú v priebehu rozpočtového roka vývoj dlhu a splátok podľa odseku 6 zákona. Ak celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, obec a vyšší územný celok sú povinní prijať opatrenia uvedené v odsekoch 10 a 11 vyššie citovaného zákona, ktorých cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku.

Preverenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

Skutočné bežné príjmy rozpočtu mesta Šurany za rok 2021 = 7 152 980,53 EUR

60 % zo sumy 7 152 980,53 EUR je 4 291 788,32 EUR

50 % zo sumy 7 152 980,53 EUR je 3 576 490,27 EUR (pre posúdenie celkovej sumy dlhu → opatrenia)

25 % zo sumy skutočných bežných príjmov znížených o prostriedky poskytnuté zo ŠR, EÚ [7 152 980,53 - 2 470 112,59 EUR (zo ŠR)] = 4 682 867,94 EUR je 1 170 716,99 EUR

§ 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z.

celková suma dlhu mesta neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpoč. roka

60 % zo sumy 7 152 980,53 EUR je 4 291 788,32 EUR

§ 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. (pre posúdenie celkovej sumy dlhu → opatrenia)

celková suma dlhu mesta nedosiahne 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpoč. roka

50 % zo sumy 7 152 980,53 EUR je 3 576 490,27 EUR

Mesto Šurany malo k 31.12.2021 nasledovné úvery, resp. záväzky:

v EUR

č.	Názov	Stav k 31.12.2021
1.	<p>ŠFRB – 28 b.j.+2 g. (ul. MDŽ 2E, 2F, 2G) – nájomné byty Mestu Šurany bola poskytnutá podpora na výstavbu nájomných bytov vo forme úveru na základe zmluvy č. 404/3781/2002 zo dňa 16.9.2002 v sume 486 722,43 EUR. Mesačné splátky sú stanovené vo výške 2 295,72 EUR na dobu 30 rokov, pričom posledná splátka bude v 01/2033. Uhradená istina za obdobie 01.01.2021 – 31.12.2021 = 16 962,08 EUR Uhradený úrok za obdobie 01.01.2021 – 31.12.2021 = 10 586,56 EUR Konečný stav nesplatenej istiny úveru k 31.12.2021: Nezapočítava sa do celkovej sumy dlhu.</p>	258 479,73
2.	<p>ŠFRB – 2 x 8 b.j. (ul. Ľ. Podjavorinskej 10 a 12) – nájomné byty Mestu Šurany bola poskytnutá podpora na výstavbu nájomných bytov vo forme úveru na základe zmluvy č. 404/488/2012 zo dňa 6.8.2012 v sume 501 474,80 EUR. Mesačné splátky sú stanovené vo výške 1 612,94 EUR na dobu 30 rokov, pričom posledná splátka bude v 12/2042. Uhradená istina za obdobie 01.01.2021 – 31.12.2021 = 15 559,39 EUR Uhradený úrok za obdobie 01.01.2021 – 31.12.2021 = 3 795,89 EUR Konečný stav nesplatenej istiny úveru k 31.12.2021: Nezapočítava sa do celkovej sumy dlhu.</p>	365 941,35
3.	<p>VÚB, a.s. - kontokorent Mesto Šurany malo pôvodne nastavený debet na bežnom účte do sumy 66 400,00 EUR na základe Zmluvy o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UZ z 21.12.2010, ktorý sa poskytoval na obdobie 1 roka a následne ho banka prolongovala formou dodatkov k zmluve.</p>	limit 300 000,00

	<p>Dodatkom č. 11 zo 17.6.2021 k zmluve bola zmenená celková výška úveru na sumu 300 000,00 EUR na obdobie od 26.6.2021 do 25.6.2022.</p> <p>Účtovný stav na bežnom účte mesta Šurany č. SK73 0200 0000 0001 7492 7172 bol k 31.12.2021 vo výške 357 075,44 EUR, t.j. debet bol ku koncu roka vyrovnaný.</p>	vyrovnaný
4.	<p>Prima banka Slovensko, a.s. – Muncipálny úver - Univerzál</p> <p>Na základe Zmluvy o úvere č. 117/003/20 z 29.6.2020 bol mestu Šurany poskytnutý kontokorentný úver vo výške 500 000,00 EUR. Deň splatnosti úveru: 28.6.2030. Splátky istiny úveru budú vykonávané priebežne, kreditnými obratmi na účte mesta.</p> <p>Úver sa v r. 2021 čerpal na úhradu 2 faktúr (strecha - MŠ MDŽ a softvér – odpadové hospodárstvo). Stav na úverovom účte č. SK91 5600 0000 0022 1070 4013 k 31.12.2021:</p>	<p>limit</p> <p>500 000,00</p> <p>-178 173,11</p>
5.	<p>VÚB, a.s. – Digitálny RTG prístroj pre Mestskú polikliniku Šurany</p> <p>Mestu Šurany bol poskytnutý termínovaný úver v sume 260 000,00 EUR na financovanie kúpy digitálneho RTG prístroja pre Mestskú polikliniku Šurany. Úverová zmluva č. 1014/2018/UZ bola podpísaná 20.9.2018. Splácanie úveru je rozpísané od 20.10.2018 do 20.7.2023 s mesačnými splátkami vo výške 4 407,00 EUR a posledná splátka bude vo výške 4 394,00 EUR.</p> <p>Zostatok úveru k 31.12.2021 (istina 88 047,00 EUR a príslušenstvo 1,71 EUR):</p>	88 048,71
6.	<p>VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko, s.r.o.</p> <p>Zmluva o autokredite č. 1020417 zo dňa 11.1.2019 vystavená na základe schváleného financovania kúpy osobného motorového vozidla ŠKODA Karoq 1.5 TSI Ambition v sume 20 350,00 EUR dňa 5.4.2018.</p> <p>Financovanie vozidla pre Mestskú políciu Šurany bolo schválené v r. 2018, ale akontácia vo výške 5 698,00 EUR bola zaplatená až po podpísaní zmluvy dňa 11.1.2019. Na obdobie od 11.2.2019 do 11.1.2023 sú rozpísané splátky vo výške 298,02 EUR/mesiac vrátane poistenia (splátka úveru 203,58 EUR a poistenie 94,44 EUR).</p> <p>Výška poskytnutého úveru (istiny) = 14 652,00 EUR (t.j. 20 350,00 – 5 698,00 (akontácia) = 14 652,00 EUR), doba splácania 48 mesiacov.</p> <p>Uhradená istina za obdobie 01.01.2021 – 31.12.2021 = 2 442,12 EUR</p> <p>Uhradený úrok za obdobie 01.01.2021 – 31.12.2021 = 0,84 EUR</p> <p>Konečný stav nesplatennej istiny úveru k 31.12.2021:</p> <p>Nezapočítava sa do celkovej sumy dlhu.</p>	7 529,79
7.	<p>Ministerstvo financií SR</p> <p>Mestu Šurany boli poskytnuté na základe Zmluvy o návratnej finančnej výpomoci č. 2020/128/0863 z 1.10.2020 peňažné prostriedky v sume 200 300,00 EUR na výkon samosprávnych pôsobností z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020 v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19. Peňažné prostriedky museli byť v súlade so zmluvou použité do konca roka 2020 na financovanie výkonu samosprávnych pôsobností mesta, t.j. Mzdy = 44 583,79 EUR, Mestská polícia (mzdy a odvody) = 10 400,00 EUR, Mestský podnik služieb = 82 713,28 EUR, Dobrovoľný hasičský zbor = 16 174,19 EUR, MŠ Mostná = 46 428,74 EUR. Poskytnuté finančné prostriedky je mesto povinné vrátiť v splátkach 50 075,00 EUR/ročne od r. 2024 do r. 2027 vždy do 31.10. príslušného kalendárneho roka. Stav úveru k 31.12.2021:</p>	200 300,00
8.	<p>Prima banka Slovensko, a.s. – komunálne vozidlo pre MsPS</p> <p>Na základe Zmluvy o termínovanom úvere č. 117/004/20 z 1.7.2020 bol</p>	

mestu Šurany poskytnutý termínovaný úver vo výške 206 100,00 EUR za účelom financovania kúpy komunálneho vozidla pre Mestský podnik služieb Šurany na odvoz odpadu. Deň splatnosti termínovaného úveru: 30.6.2025. Splácanie istiny kapitálovými rovnomernými splátkami v mesačných splátkach vo výške 3 435,00 EUR s výnimkou poslednej splátky, ktorá bude vo výške zostatku úveru. Stav úveru k 31.12.2021:	-147 705,00
--	--------------------

I/ súhrnný prehľad – celková suma dlhu

Stav úverov mesta Šurany k 31.12.2021 <i>(bez úverov zo ŠFRB a autokreditu)</i>	Zostatok (EUR)	Popis zákonná podmienka a jej splnenie
Digit. RTG prístroj pre Mestskú polikliniku z VUB, a.s. (istina: 88 047,00 EUR+ príslušenstvo: 1,71 EUR)	88 048,71	(úver vo výške 260 000,00 EUR bol schválený v r. 2018, začiatok splácania úveru 23.10.2018, posledná splátka úveru 08/2023)
Kontokorentný úver z VUB, a.s.	0 (vyrovnaný) (limit 300 000)	úverový limit = 300 000,00 EUR Dodatok č. 11 k zmluve o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UZ zo 17.6.2021
Municipálny úver – Univerzál z Prima banky Slovensko, a.s. (druh úveru: kontokorentný)	čerpanie: -178 173,11 (limit 500 000)	úverový limit = 500 000,00 EUR Zmluva o úvere č. 117/003/20 z 29.6.2020
Termínovaný úver na komunálne auto REDOX pre Mestský podnik služieb Šurany (zvoz komunálneho odpadu) z Prima banky Slovensko, a.s.	147 705,00	Zmluva o termínovanom úvere č. 117/004/20 z 1.7.2020
Návratná finančná výpomoc z Ministerstva financií SR (COVID-19)	200 300,00	Zmluva o návratnej finančnej výpomoci č. 2020/128/0863 z 1.10.2020
Celková suma dlhu → v r. 2022 Aktuálny stav po zarátaní rámcov kontokorentných úverov: 88 048,71 + 300 000 + 500 000 + 147 705,00 + + 200 300 = 1 236 053,71 EUR Po navýšení municipálneho úveru o 500 000 EUR: 88 048,71 + 300 000 + 500 000 + 500 000 + 147 705,00 + + 200 300 = 1 736 053,71 EUR	1 236 053,71 1 736 053,71	1 236 053,71 < 4 291 788,32 EUR (60%) 1 236 053,71 < 3 576 490,27 EUR (50%) po navýšení 1 736 053,71 < 4 291 788,32 EUR (60%) 1 736 053,71 < 3 576 490,27 EUR (50%)
Zákonná podmienka je splnená		

II/ súhrnný prehľad – ročné splátky úverov

§ 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z.z.

(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) 25 % zo sumy (7 152 391,13 - 2 470 112,59 = 4 682 867,94 EUR) je 1 170 716,99 EUR

Splátky úverov mesta Šurany	Splátky v r. 2022 (EUR)	Zákonná podmienka a jej splnenie
Digit. RTG prístroj pre Mestskú polikliniku z VUB, a.s. 4 407,00 EUR x 12 mesiacov = 52 884,00 EUR	52 884,00	(úver vo výške 260 000,00 EUR bol schválený v r. 2018, začiatok splácania úveru 23.10.2018, posledná splátka úveru 08/2023)

Kontokorentný úver z VUB, a.s.	300 000,00	úverový limit = 300 000,00 EUR Dodatok č. 11 k zmluve o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UZ z 29.6.2020 (splácaný priležne kreditnými obratmi, do konca roka musí byť vyrovnaný)
Termínovaný úver na auto REDOX (zvoz komunál. odpadu) z Prima banky Slovensko, a.s. 3 435,00 EUR x 12 mesiacov = 41 220,00 EUR	41 220,00	Zmluva o termínovanom úvere č. 117/004/20 z 1.7.2020 (úver vo výške 206 100,00 EUR bol schválený v r. 2020, začiatok splácania úveru v 07/2020, posledná splátka úveru 06/2025)
Návratná finančná výpomoc z Ministerstva financií SR (COVID-19) v sume 200 300,00 EUR	0	Návratná finančná výpomoc z MF SR vo výške výpadku podlekových daní v r. 2020 v sume 200 300,00 EUR (začiatok splácania v r. 2024)
Municipálny úver - Univerzáal z Prima banky Slovensko, a.s. – „kontokorentný“ navýšenie o 500 000 EUR v r. 2022 na sumu 1 000 000,00 EUR	0 (doterajší limit) (500 000,00) (navýšený limit) (1 000 000,00)	úverový limit = 500 000,00 EUR Zmluva o úvere č. 117/003/20 z 29.6.2020 (splácaný priležne kreditnými obratmi), deň splatnosti úveru (aj v prípade navýšenia): 28.06.2030
Splátky úverov → v r. 2022 52 884 + 300 000 + 41 220 + 0 = 394 104,00 EUR Vo výpočte sa uvažuje s pravidelnými mesačnými splátkami úverov (RTG a auto REDOX) a so splatením kontokorentného úveru v sume 300 000 EUR v r. 2022 * 52 884 + 300 000 + 41 220 + 500 000 = 894 104,00 EUR 52 884 + 300 000 + 41 220 + 500 000 + 500 000 = 1 394 104,00 EUR !!! prekročený limit ročných splátok !!! **	394 104,00	394 104,00 EUR < 1 170 716,99 EUR Zákonná podmienka je splnená Rozdiel 1 170 716,99 – 394 104,00 = 776 612,99 EUR predstavuje maximálnu možnú sumu splatenia municipálneho úveru v r. 2022

*** Pozn.**

Maximálny limit ročných splátok úverov v r. 2022 predstavuje sumu 1 170 716,99 EUR. Výpočtový model uvažuje s modelom splácania úverov tak, že pravidelné mesačné splátky úverov na RTG prístroj pre Mestskú polikliniku Šurany a auto REDOX pre Mestský podnik služieb Šurany sú nastavené inkasným spôsobom z účtu mesta Šurany. Kontokorentný úver v sume 300 000 EUR z VÚB a.s. musí byť vyrovnaný do konca r. 2022 v plnej výške v zmysle príslušných ustanovení zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

**** Pozn.**

Z uvedeného prepočtu vyplýva, že z navýšeného municipálneho úveru by mesto mohlo v r. 2022 splatiť maximálne sumu 776 612,99EUR, aby bol dodržaný zákonný strop splátok. Splácanie Municipálneho úveru z Prima banky Slovensko, a.s. v r. 2022 bude závisieť od finančných možností mesta, v zmysle úverovej zmluvy mesto musí splatiť úver do 28.06.2030. Na druhej strane však uvádzam, že mesto nemusí ani začať splácať tento úver v tomto roku, nakoľko je poskytnutý na 10 rokov.

Napriek tomu, že zákonné podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú splnené, je potrebné podotknúť, že mesto Šurany mesačne spláca aj úvery (dlhodobé záväzky), ktoré sa do celkovej sumy dlhu podľa zákona nezapočítavajú (ŠFRB a autokredit), ale sú zapracované do výdavkov rozpočtu mesta Šurany.

Mesačné splátky úverov zo ŠFRB sú započítané v nájomnom. Obyvatelia nájomných bytov platia nájomné správcovi bytov – Mestskému bytovému podniku Šurany, s.r.o., ktorý potom následne odvádza toto nájomné na účet mesta Šurany avšak s časovým posunom. Z dôvodu časového sklzu mesto spláca úvery zo ŠFRB pravidelne mesačne z iných zdrojov.

III/ Sumarizácia mesačných splátok úverov, resp. dlhodobých záväzkov mesta Šurany v r. 2022 vzhľadom na rozpočet mesta Šurany

I/ Splátky úverov poskytnutých zo ŠFRB na výstavbu nájomných bytov predstavujú

1) splátka 2 295,72 EUR/mesačne → 28 b.j.+2 g. na ul. MDŽ 2E, 2F, 2G (do 01/2033)

Úver bol poskytnutý zo ŠFRB v r. 2002 na obdobie 30 rokov v sume 486 722,43 EUR.

Zostatok úveru k 31.12.2021 bol 258 479,73 EUR.

2) splátka 1 612,94 EUR/mesačne → 2 x 8 b.j. na ul. E. Podjavorinskej 10 a 12 (do 12/2042)

Úver bol poskytnutý zo ŠFRB v r. 2012 na obdobie 30 rokov v sume 501 474,80 EUR.

Zostatok úveru k 31.12.2021 bol 365 941,35 EUR.

Celková suma mesačných splátok úverov zo ŠFRB je **3 908,66 EUR** (2 295,72+ 1 612,94 EUR).

II/ Auto ŠKODA Karoq 1,5 TSI - celková cena vozidla bola 20 350,00 EUR. Financovanie vozidla bolo zabezpečené prostredníctvom VOLKSWAGEN Finančné služby Slovensko s.r.o. na základe Zmluvy o autokredite č. 1020417 z 11.1.2019. Akontácia v sume 5 698 EUR bola zaplatená 11.1.2019 a následne boli rozpísané splátky výške 298,02 EUR/mesačne.

Ročná suma splátok je v sume 3 576,24 EUR (12 mesiacov x 298,02 EUR/mesačne).

Rozpis pravidelnej mesačnej splátky vo výške 298,02 EUR → časť istiny 203,50 EUR (priemerne) + poistenie 94,44 EUR + variabilný úrok 0,08 EUR (priemerný).

Vozidlo pre Mestskú políciu Šurany bude mesto splácať 4 roky do 01/2023.

Podľa stanoviska Ministerstva financií SR (Sekcia rozpočtovej politiky, Odboru rozpočtovej regulácie) zo dňa 15.4.2021 jednotlivé ustanovenia zákona č. 583/2004 Z.z. sa na autokredit, rovnako ako na finančný lízing nevzťahujú a preto ani neovplyvňuje celkovú výšku dlhu obce vymedzenú v § 17 ods. 7. cit. zákona.

III/ Digitálny RTG prístroj pre Mestskú polikliniku – termínovaný úver poskytnutý z VÚB, a.s. v sume 260 000,00 EUR, úverová zmluva bola podpísaná 20.9.2018. Splácanie úveru je rozpísané od 20.10.2018 do 20.7.2023, t.j. 58 splátok v sume 4 407,00 EUR/mesačne a posledná splátka bude 20.8.2023 v sume 4 394,00 EUR.

IV/ Termínovaný úver z Prima banky Slovensko, a.s. na zakúpenie vozidla REDOX (zvoz komunálneho odpadu) bol prijatý v r. 2020 v celkovej sume 206 100,00 EUR. Splácanie úveru je stanovené v rovnomerných mesačných splátkach vo výške 3 435,00 EUR.

Úver bol poskytnutý na základe Zmluvy o termínovanom úvere č. 117/004/20 na 5 rokov, úverová zmluva bola podpísaná 1.7.2020. Deň splatnosti termínovaného úveru: 30.6.2025.

V/ Municipálny úver - Univerzál v celkovej sume 500 000,00 EUR bol poskytnutý na základe Zmluvy o úvere č. 117/003/20 zo dňa 29.6.2020. Splátky úveru budú vykonávané priebežne, kreditnými obratmi na samostatnom bankovom úverovom účte mesta Šurany. Deň splatnosti úveru: 28.6.2030.

Municipálny úver – Univerzál z Prima banky Slovensko, a.s. sa v priebehu r. 2021 čerpal na úhradu faktúry (MARFIL, s.r.o. Cabaj-Čápor) za rekonštrukciu strechy MŠ, MDŽ 26, Šurany vo výške 168 811,91 EUR a faktúry (SENSONEO j.s.a. Bratislava) za dodanie softvéru na zavedenie nového systému súvisiaceho s komunálnym odpadom vo výške 9 361,20 EUR.

VI/ Kontokorentný úver z VÚB, a.s. Bratislava bol poskytnutý v sume 300 000,00 EUR.

Dodatok č. 11 k Zmluve o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UZ v celkovej sume 300 000,00 EUR na obdobie 26.6.2021-25.6.2022 bol podpísaný dňa 17.6.2021.

Tento kontokorentný úver sa k 03.05.2022 nečerpal, účtovný zostatok na bežnom účte mesta Šurany bol 60 225,81 EUR.

Spolu **aktuálne pravidelné mesačné splátky** reálne splácaných úverov/dlhodobých záväzkov mesta Šurany, ktoré musia byť zapracované v rámci výdavkovej časti rozpočtu mesta Šurany na rok 2022:

$3\,908,66 + 203,58 + 4\,407,00 + 3\,435,00 = 11\,954,24$ EUR/mesačne + **kontokorent a municipálny úver podľa obratu (a finančných možností mesta Šurany)**

Municipálny úver v sume 500 000,00 EUR a Kontokorentný úver v sume 300 000,00 EUR nie sú splácané pravidelnými mesačnými splátkami, splácajú sa kreditnými obratmi na úverových účtoch. Kontokorentný úver z VÚB, a.s. v sume 300 000,00 EUR musí byť do konca kalendárneho roka vyrovnaný. Municipálny úver z Prima banky Slovensko, a.s. v sume 500 000,00 EUR (aj v prípade navýšenia na sumu 1 000 000,00 EUR) musí byť vyrovnaný v r. 2030, z hľadiska výkazníctva mesta však **o d p o r ú č a m** vyrovnať čerpané prostriedky v príslušnom roku vždy do konca kalendárneho roka.

ZÁVER

Na základe § 11 ods. 4, písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov **mestské zastupiteľstvo rozhoduje o základných otázkach života mesta, najmä je mu okrem iného vyhradené rozhodovať o prijatí úveru alebo pôžičky.**

Mesto môže 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 návratné zdroje financovania za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania konštatujem, že mesto Šurany **s p í ň a** ku dňu 03.05.2022 obidve podmienky podľa ustanovenia § 17, ods. 6, písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Po prepočítaní celkovej sumy dlhu a sumy splátok úverov konštatujem, že mesto Šurany môže prijať návratné zdroje financovania navýšením limitu (max. do výšky zákonného dlhu) existujúceho úveru – Municipálny úver - Univerzál (MUU) – Zmluva o úvere č. 117/003/20 zo dňa 29.6.2020 poskytnutého z Prima banky Slovensko, a.s. Žilina v nadväznosti na indikatívnu ponuku banky, predloženú dňa 19.04.2022 [platnosť ponuky do 30.06.2022]

V Šuranoch, dňa 04.05.2022

Ing. Jana Hučková
hlavná kontrolórka mesta Šurany