

STANOVISKO HLAVNEJ KONTROLÓRKY MESTA ŠURANY K DODRŽIAVANIU PODMIENOK NA PRIJATIE NÁVRATNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA¹

(Hlavný kontrolór² predkladá stanovisko Environmentálnemu fondu a rovnako zastupiteľstvu, ktoré ho berie na vedomie pri schvaľovaní úverového rámca a tiež úveru od Environmentálneho fondu)

Podľa § 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 (ďalej len „zákon č. 583/2004 Z. z.“) dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

Forma úveru: splátkový úver od Environmentálneho fondu

Účel prijatia a použitia úveru:

Vypracovanie projektovej dokumentácie: „Rekonštrukcia objektov v areáli CTZ v Šuranoch na adrese Nitrianska č. 14“

Výška úveru: 71 000 EUR

Úroková sadzba: fixná úroková sadzba vo výške 0,1 % p.a. do konca splatnosti úveru

Doba splácania: 15 rokov

Očakávaná výška ročnej splátky:

395 EUR/mesačne, rok 2025 (od 09/2025): $395 \times 4 = 1\,580$ EUR, od r. 2026: $395 \times 12 = 4\,740$ EUR

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
- 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 **znižených 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.** (Len vlastné bežné príjmy znížené o transfery)

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 aj záväzky z Environmentálneho fondu.

Do sumy splátok návratných zdrojov financovania a sumy splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

ČÍSELNÉ ÚDAJE

Celkové bežné príjmy mesta za predchádzajúci rok k 31.12.2024 vo výške: 9 237 299,02 EUR

(Príklad: ak HK spracúva stanovisko v roku 2025, uvádza celkové bežné príjmy 31.12.2024)

Výška bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12.2024 vo výške: 6 070 954,49 EUR

(Príklad: ak HK spracúva stanovisko v roku 2025, uvádza celkové bežné príjmy bez prostriedkov poskytnutých v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedkov poskytnutých z Európskej únie a iných prostriedkov zo zahraničia alebo prostriedkov získaných na základe osobitného predpisu, t. j. transferov k 31.12.2024)

¹Vzor STANOVISKA HLAVNÉHO KONTROLÓRA bol schválený ASOCIÁCIOU KONTROLÓROV ÚZEMNEJ SAMOSPRÁVY

²HK – hlavný kontrolór

60 % z celkových bežných príjmov k 31.12.2024 je: 5 542 237,41 EUR

25 % z celkových bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12.2024 je : 1 517 738,62 EUR

Celková suma dlhu k 31.12.2024: 1 324 045,00 EUR, čo predstavuje 14,33 % z celkových bežných príjmov

(Príklad: Ak HK spracúva stanovisko v roku 2025, uvádza celkovú sumu dlhu vykázanú k 31.12.2024. Do celkovej sumy dlhu nezapočítava záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania, z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia, záväzky z návratných zdrojov financovania poskytované orgánom podľa osobitných predpisov 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. Príslušné percento vypočíta z celkových bežných príjmov vykázaných k 31.12.2024.)

Celková suma dlhu bez nového úveru od Environmentálneho fondu v sume: 1 324 045,00 EUR a po odpočítaní splátok istiny za obdobie/k 06.06.2025 vo výške 17 175,00 EUR: 1 306 870,00 EUR, čo predstavuje 14,15 % z celkových bežných príjmov

(Príklad: HK pri celkovej sume dlhu vykazaného k 31.12.2024 zohľadní v priebehu rozpočtového roka 2025 prijaté úvery ako aj zaplatené splátky istiny ku termínu kedy preveruje splnenie podmienok, napr. v apríli zohľadní zaplatené splátky istiny k 31.3.2025, a vypočíta príslušné percento)

1. Predpokladané ročné splátky návratných zdrojov financovania pre rok 2025: 451 192,92 EUR, vrátane úrokov: 44 685,89 EUR, čo predstavuje 7,43 % z bežných príjmov po vylúčení transferov

(Príklad: Ak HK spracúva stanovisko v roku 2025, uvádza predpokladané ročné splátky návratných zdrojov financovania vrátane úrokov pre rok 2025. Príslušné percento počíta z celkových bežných príjmov bez transferov vykázaných k 31.12.2024)

2. Predpokladané aktualizované ročné splátky návratných zdrojov financovania pre rok 2025 bez uvažovania nového úveru od Environmentálneho fondu: 451 192,92 EUR (vrátane úrokov: 44 685,89 EUR), čo predstavuje 7,43 % z bežných príjmov po vylúčení transferov

(Príklad: HK uvedie predpokladané aktualizované ročné splátky rozpočtované pre rok 2025 vrátane úrokov, t. j. vrátane ročných splátok úverov prijatých v priebehu roku 2025, vrátane úrokov (ak obec v priebehu roku 2025 prijala úver, v tomto riadku budú započítané do predpokladaných ročných splátok práve splátky tohto prijatého úveru, ak obec úver neprijala riadok 1 sa bude rovnať riadku 2) Do predpokladaných aktualizovaných ročných splátok úveru sa nezapočítavajú predpokladané splátky nového úveru od Environmentálneho fondu)

3. Predpokladané ročné splátky návratných zdrojov financovania s uvažovaním so splátkami nového úveru od Environmentálneho fondu pre rok 2025: 452 772,92 EUR, vrátane úrokov: 23,47 EUR, čo predstavuje 7,46 % z bežných príjmov po vylúčení transferov

(Príklad: V tomto prípade HK uvedie predpokladané aktualizované ročné splátky úverov rozpočtované pre rok 2025 - riadok 2, s predpokladanými splátkami nového úveru od Environmentálneho fondu, vrátane výnosov)

Textová časť:

Do textovej časti HK uvedie spôsob preverenia podmienok a spôsob výpočtu jednotlivých parametrov. Uvedie napríklad ako určil výšku predpokladaných ročných splátok návratných zdrojov financovania, s akou výškou predpokladaných ročných splátok nového úveru od Environmentálneho fondu pre aktuálny rozpočtový rok vrátane úrokov počítal, či a ako zohľadnil vo výpočte čas predpokladaného začatia splácania istiny a úrokov úveru od Environmentálneho fondu. Môže presne uviesť s akou konkrétnou výškou splátok počítal vo výške predpokladaných ročných splátok návratných zdrojov financovania. Tieto skutočnosti sú dôležité najmä, ak bol schválený úverový rámec (ku ktorému HK rovnako vypracoval odborné stanovisko) a následne sú schvaľované jednotlivé úvery (ku ktorým HK rovnako musí vypracovať odborné stanovisko).

Súhrnný prehľad – celková suma dlhu

Stav úverov mesta Šurany k 31.12.2024 <i>(bez úverov zo ŠFRB a Environmentálneho fondu)</i>	Zostatok (EUR)	Zákonná podmienka a jej splnenie
Kontokorentný úver z VÚB, a.s.	0 (vyrovnaný) limit 300 000,00	úverový limit = 300 000,00 EUR Dodatok č. 13 zo dňa 23.06.2023 a Dodatok č. 14 z 21.06.2024 k Zmluve o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UZ
Municipálny úver – Univerzál	čerpanie	úverový limit = 1 000 000,00 EUR

z Prima banky Slovensko, a.s. (druh úveru: kontokorentný)	-612 712,56 limit 1 000 000,00	Zmluva o úvere č. 117/003/20 zo dňa 29.06.2020 na sumu 500 000,00 EUR. Dodatok č. 1 zo dňa 14.06.2022 k Zmluve - navýšenie limitu na 1 000 000,00 EUR.
Termínovaný úver na vozidlo pre Mestský podnik služieb Šurany (zvoz komunálneho odpadu) z Prima banky Slovensko, a.s.	24 045,00	Zmluva o termínovanom úvere č. 117/004/20 zo dňa 01.07.2020 na obdobie 5 rokov (splatnosť 30.06.2025)
Celková suma dlhu mesta Šurany Po zarátaní rámcov kontokorentných úverov: 300 000 + 1 000 000 + 24 045 = 1 324 045 EUR	1 324 045,00	1 324 045,00 < 9 237 299,02 EUR Zákonná podmienka je splnená 14,33 % < 60 % 1 324 045,00 : 9 237 299,02 x 100% = 14,33 %

Pozn.

Do programu na zasadanie Mestského zastupiteľstva v Šuranoch, ktoré sa bude konať dňa 18.06.2025 je zaradený bod s názvom:

Návrh na prijatie úveru z Environmentálneho fondu za účelom financovania projektovej dokumentácie: „Rekonštrukcia objektov v areáli CTZ v Šuranoch na adrese Nitrianska č.14“

vo výške 71 000,00 EUR zabezpečeného blankozmenkou na financovanie investícií v zmysle podmienok špecifikácie podpory formou úveru pre obce a vyššie územné celky v zmysle Oblasti 8 – Projektová dokumentácia pre investičné projekty, bod 2 – Vypracovanie projektovej dokumentácie alebo aktualizácia projektovej dokumentácie pre stavebné povolenie pre činnosť v oblasti č. 2 – Zvyšovanie energetickej účinnosti existujúcich verejných budov.

V prípade, že mestské zastupiteľstvo sa rozhodne schváliť prijatie uvedeného úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu - **nezapočítava sa do celkovej sumy dlhu.**

II/ 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 skutočných bežných príjmov znížených o prostriedky poskytnuté zo ŠR, EÚ [9 237 299,02 - 3 166 344,53 EUR (zo ŠR)] = **6 070 954,49 EUR** je **1 517 738,62 EUR**

Splátky úverov mesta Šurany	Splátky v r. 2025 (EUR)	Zákonná podmienka a jej splnenie
ŠFRB 28 b.j. + 2 g. (ul. MDŽ 2E, 2F, 2G) Nájomné byty 2 295,72 EUR x 12 mesiacov = 27 548,64 EUR	27 548,64	Úver vo výške 486 722,43 EUR z r. 2002 na obdobie 30 rokov. Splátka úveru = 2 295,72 EUR/mesiac
ŠFRB 2 x 8 b.j. (ul. L. Podjavorinskej 10 a 12) Nájomné byty 1 612,94 EUR x 12 mesiacov = 19 355,28 EUR	19 355,28	Úver vo výške 501 474,80 EUR z r. 2012 na obdobie 30 rokov. Splátka úveru = 1 612,94 EUR/mesiac
Termínovaný úver na auto REDOX (zvoz komunál. odpadu) z Prima banky Slovensko, a.s. 3 435,00 EUR/ mesiac + zostatok úveru v 06/2025	24 045,00	Zmluva o termínovanom úvere č. 117/004/20 z 01.07.2020. Úver vo výške 206 100,00 EUR bol schválený v r. 2020, začiatok splácania úveru v 07/2020, posledná splátka úveru 06/2025
Environmentálny fond Úver na realizáciu akcie „Modernizácia osvetlenia Mestského úradu Šurany, Námestie hrdinov 1,	17 952,00	Úver do výšky 359 000,88 EUR s dobou splácania 20 rokov. Mesačná splátka = 1 496,00 EUR

Šurany“ do výšky 359 000,88 EUR		1 496,00 x 12 mes. = 17 952,00 EUR/r. 2025 Splácanie úveru od 27.05.2024
Environmentálny fond Úver na realizáciu akcie „Modernizácia osvetlenia a vyregulovanie ústredného kúrenia Základnej školy, Bernoláková 35, Šurany“ do výšky 620 000,00 EUR	28 200,00	Úver do výšky 620 000,00 EUR s dobou splácania 20 rokov. Mesačná splátka = 2 350,00 EUR 2 350,00 x 12 mes. = 28 200,00 EUR/r. 2025 Splácanie úveru od 26.02.2024
Environmentálny fond Úver na realizáciu akcie „Modernizácia osvetlenia a vyregulovanie ústredného kúrenia Materskej školy, Mostná 1, Šurany a elokovaného pracoviska Nitriansky Hrádok“ do výšky 359 304,36 EUR	16 740,00	Úver do výšky 359 304,36 EUR s dobou splácania 20 rokov. Mesačná splátka = 1 395,00 EUR 1 395,00 x 12 mes. = 16 740,00 EUR/r. 2025 Splácanie úveru od 25.01.2024
Environmentálny fond Úver na realizáciu akcie „Modernizácia osvetlenia a vyregulovanie ústredného kúrenia Materskej školy, MDŽ 26, Šurany“ do sumy 359 949,36 EUR	17 352,00	Úver vo výške 359 949,36 EUR s dobou splácania 20 rokov. Mesačná splátka = 1 446,00 EUR 1 446,00 x 12 mes. = 17 352,00 EUR/r. 2025 Splácanie od 25.01.2024
Kontokorentný úver z VÚB, a.s.	300 000,00	úverový limit = 300 000,00 EUR Splácaný priebežne kreditnými obratmi, do konca r. 2025 musí byť vyrovnaný
Environmentálny fond – NOVÝ ÚVER Úver za účelom vypracovania projektovej dokumentácie: „Rekonštrukcia objektov v areáli CTZ v Šuranoch na adrese Nitrianska č. 14“ vo výške 71 000,00 EUR	1 580,00	Úver vo výške 71 000,00 EUR s dobou splácania 15 rokov. Mesačná splátka = 395,00 EUR 395,00 x 4 mes. = 1 580,00 EUR/r. 2025 Predpoklad splácania od 09/2025
Splátky úverov → v r. 2025 27 548,64 + 19 355,28 + 24 045 + 17 952 +28 200 + 16 740 + 17 352 + 300 000 = 451 192,92 EUR Výpočet v prípade prijatia nového úveru z Envirofondu 27 548,64 + 19 355,28 + 24 045 + 17 952 +28 200 + 16 740 + 17 352 + 300 000 + 1 580 = 452 772,92 EUR	451 192,92 452 772,92	451 192,92 EUR < 1 517 738,62 EUR Zákonná podmienka je splnená 7,43 % < 25 % 451 192,92 : 6 070 954,49 x 100% 452 772,92 EUR < 1 517 738,62 EUR Zákonná podmienka je splnená 7,46 % < 25 % 452 772,92 : 6 070 954,49 x 100%

Kontokorentné úvery mesta Šurany	Stav (limit)	Popis
Kontokorentný úver z VÚB, a.s.	300 000,00	úverový limit = 300 000,00 EUR Splácaný priebežne kreditnými obratmi, do konca r. 2025 musí byť vyrovnaný
Municipálny úver - Univerzál z Prima banky Slovensko, a.s.	1 000 000,00	úverový limit = 1 000 000,00 EUR Úver bude splácaný priebežne kreditnými obratmi, splatný v r. 2030.
<i>Kontokorentné úvery nie sú splácané pravidelnými mesačnými splátkami, ale priebežne kreditnými obratmi</i>		
Kontokorentné úvery - s p o l u :	1 300 000,00	

Stanovisko:

HK uvedie svoje stanovisko, či samospráva spĺňa alebo nespĺňa podmienky na prijatie úveru.

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania konštatujem, že mesto Šurany **spĺňa** 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.

Vypracovala: Ing. Jana Hučková - hlavná kontrolórka mesta Šurany
V Šuranoch, dňa 06.06.2025