



M E S T O R O Ž Ň A V A

Pre riadne zasadnutie
Mestského zastupiteľstva v Rožňave
dňa 19. 12. 2024

K bodu rokovania č.:

Názov správy:

Návrh - schválenie financovania kapitálových výdavkov v roku 2025 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 05.12.2024

**schvaľuje financovanie kapitálových výdavkov
schválených v rozpočte na rok 2025 formou
bankového úveru**

a žiada osloviť banky na predloženie ponuky na
poskytnutie kapitálového úveru s postupným
čerpaním do sumy 3 mil. € a so splatnosťou do 25
rokov.

Termín: realizácia kapitálových výdavkov
nekrytých vlastnými finančnými prostriedkami
mesta v roku 2025

Vypracoval: Ing. Erika Leskovjanská

Kontrolu správnosti a zákonnosti uznesení

vykonali: JUDr. Katarína Balážová

Dôvodová správa k čerpaniu úveru

V predloženom návrhu rozpočtu mesta na rok 2025 sú zahrnuté kapitálové výdavky hlavne na rekonštrukciu majetku mesta, čím dôjde k zveľadeniu majetku mesta. 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 investičných akcií, mesto nemá dostatok vlastných zdrojov na ich financovanie. Z uvedeného dôvodu pri prejednávaní návrhu rozpočtu mesta na rok 2025 bolo dohodnuté, že mesto osloví banky a požiada ich o predloženie ponúk na poskytnutie kapitálového úveru do sumy 3 mil. € s postupným čerpaním a so splatnosťou do 25 rokov.

Úverová zaťaženosť mesta k 31.12.2024 bez úverov ŠFRB je 13,34 % a suma všetkých splátok vrátane úhrady úrokov je 5,7 %. Oproti roku 2023 došlo k zvýšeniu úverovej zaťaženosti mesta o necelé 1 %.

Konkrétne podmienky čerpania úveru budú schválené MZ. K požiadaniu o úver dôjde v prípade realizácie kapitálových výdavkov, na ktoré mesto v roku 2025 už nebude mať dostatok vlastných finančných prostriedkov.

Na základe odporúčania predsedu komisie finančnej je súčasťou materiálu aj porovnanie úverového zaťaženia od roku 2010. Roky 2024 – 2026 sú veľmi orientačné predpoklady na základe naplánovaného rozpočtu pri plnom čerpaní úveru v roku 2025, t. j. vo výške 3 mil. €.

§ 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

- 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.

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 05.12.2024 po prerokovaní predloženého materiálu **odporúča** MZ schváliť financovanie kapitálových výdavkov schválených v rozpočte na rok 2025 formou bankového úveru.

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:

Výška úveru: 3 000 000 €

Splatnosť úveru:

Úrokové rozpätie:

Poplatok za poskytnutie úveru:

Zabezpečenie úveru:

B. Zákonné 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 30. 12. 2023

p.č.	V €	
1.	celková suma dlhu k 31.12.2024 - súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce	8 254 507,71
2.	stav dlhu bez úverov zo ŠFRB - do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania	3 199 988
3.	suma bežných príjmov roku 2023	23 989 629,72
4.	suma príjmov od inej verejnej správy, prostriedky poskytnuté z EÚ a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu	9 937 948,94
5.	upravená suma príjmov	14 051 680,78

6.	<i>stav dlhu z bežných príjmov v %</i>	13,34 %
7.	<i>suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov</i>	801 162,94
8.	<i>suma splátok z upravených bežných príjmov v %</i>	5,70

E. Záverečné stanovisko hlavnej kontrolórky k žiadosti mesta Rožňava k prijatiu úveru vo výške 3 000 000 €.

p.č.	V €	
1.	<i>celková suma dlhu - súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce vrátane nového úveru</i>	11 254 507,71
2.	<i>stav dlhu bez úverov zo ŠFRB - do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania</i>	6 199 988
3.	<i>suma bežných príjmov roku 2023</i>	23 989 629,72
4.	<i>suma príjmov od inej verejnej správy, prostriedky poskytnuté z EÚ a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu</i>	9 937 948,94
5.	<i>upravená suma príjmov</i>	14 051 680,78
6.	<i>stav dlhu z bežných príjmov v %</i>	25,84
7.	<i>suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov</i>	801 163,94
8.	<i>suma splátok z upravených bežných príjmov v %</i>	5,70

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.

K dátumu vyhotovenia tohto stanoviska neboli známe podmienky pre získanie úveru, tzn. doba čerpania úveru, výška úroku a ročné splátky úveru. Po schválení záverečného účtu mesta Rožňava budú známe aj nové údaje o bežných príjmoch predchádzajúceho roka, t. j. k 31. 12. 2024. Z tohto dôvodu sa prepočet dlhovej služby mesta opäť prepočíta a aktualizuje.

Odporúčam MZ na rokovaní dňa 19. 12. 2024 schváliť prijatie úveru vo výške 3 000 000 €.

V Rožňave dňa 6. 12. 2024

JUDr. Katarína Balážová
Hlavná kontrolórka mesta

Úverové zaťaženie mesta Rožňava

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024 - predbežný	2025 - predbežný	2026 - predbežný
Stav dlhu bez ŠFRB (pravidlo do 60%)	38,90%	34,00%	24,00%	15,00%	13,00%	13,00%	12,65%	8,69%	6,95%	8,36%	10,72%	10,63%	18,93%	12,79%	13,34%	25,84%	21,88%
Suma ročných splátok (pravidlo do 25%)	7,00%	19,00%	13,00%	16,00%	2,00%	5,00%	5,85%	5,43%	7,98%	7,17%	8,93%	5,41%	5,92%	7,47%	5,14%	5,70%	8,50%

