



M E S T O R O Ž Ň A V A

Pre zasadnutie
Mestského zastupiteľstva v Rožňave
dňa 27.03.2025

K bodu rokovania č.:

Názov správy:

Návrh - schválenie podmienok kapitálového úveru

Predkladá: Mgr. Michal Drengubiak	Návrh na uznesenie: Mestské zastupiteľstvo v Rožňave
Prerokované: V Komisii finančnej, podnikateľskej a správy mestského majetku dňa 24.03.2025	schvaľuje podmienky kapitálového úveru, schváleného uznesením MZ č. 178/2024 na krytie kapitálových výdavkov schválených v rozpočte na rok 2025 od Prima banky a.s. s variabilným úrokom na báze 12M Euribor na obdobie splácania 17 rokov, vo výške 3 000 000 € s jednorazovým čerpaním. ukladá uzatvoriť zmluvu o poskytnutí úveru a predložiť žiadosť o čerpanie úveru Prima banke, a.s.
Vypracoval: Ing. Erika Leskovjanská	
Materiál obsahuje Uznesenie MZ č. 178/2024 zo dňa 19.12.2024 Žiadosť o ponuku kapitálového úveru zo dňa 14.03.2025 Vyhodnotenie ponúk kapitálového úveru zo dňa 21.03.2025 Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Rožňava k dodržaniu podmienok pre prijatie návrhových zdrojov financovania zo dňa 19.03.2025	
Kontrolu správnosti a zákonnosti uznesení vykonala: JUDr. Katarína Balážová	Z: zástupca primátora mesta T: do 11.04.2025

DÔVODOVÁ SPRÁVA
k schválenie podmienok kapitálového úveru

Legislatívne východiská:	Zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov
Prijaté uznesenia MZ a ich realizácia:	178/2024
Hospodársky a finančný dopad na rozpočet mesta:	Bez dopadu, už je súčasťou rozpočtu na rok 2025
Nároky na pracovné miesta:	Bez nároku na pracovné miesta
Súlad návrhu na uznesenie s právnymi predpismi SR:	Návrh na uznesenie je – nie je v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov

Uznesením č. 178/2024 dňa 19.12.2024 schválilo MZ financovanie kapitálových výdavkoch schválených v rozpočte na rok 2025 formou bankového úveru (príloha č. 1). Mestský úrad mal za úlohu osloviť banky na predloženie ponuky na poskytnutie kapitálového úveru s jednorazovým čerpaním do sumy 3 mil. € a so splatnosťou do 25 rokov v čase realizácie kapitálových výdavkov nekrytých vlastnými finančnými prostriedkami mesta v roku 2025 (príloha č. 2).

Dňa 14.03.2025 bolo oslovených 6 bánk na predloženie ponuky kapitálového úveru vo výške 3 mil. € s fixným aj variabilným úrokom so začiatkom splácania 6/2025, predpokladaným načerpaním 5/2025, na obdobie 25 rokov. Fixáciu úrokov mestský úrad požadoval na obdobie 3, 5 a 10 rokov s uvedením následnej úrokovej sadzby po skončení fixácie. Variabilný úrok požadoval na báze 6M EURIBOR a 12M EURIBOR + marža banky. Úver požadoval poskytnutý bez poplatkov, s návrhom zohľadnenia si prípadných poplatkov v úroku.

Zo šiestich oslovených bánk v termíne do 21.03.2025 predložili ponuky 4 banky, 1 banka sa nezúčastnila z dôvodu prebiehajúcich zmien pravidiel financovania komunálneho sektora v rámci Tatra banky, a.s. a 1 banka ponuku nezaslala.

Na základe predložených ponúk bol vykonaný prepočet mesačných splátok a výška mesačných úrokov v sumarizácii na obdobie 1 roka, 3 rokov, 5 rokov a 10 rokov na základe predložených ponúk fixácie a variabilného úroku na 1 rok. Po skončení fixácie úroku je možné pokračovať s variabilným úrokom, ktorého výška sa odvíja od aktuálneho EURIBORu v závislosti od zazmluvnenia 12M + marža banky uvedená vo vyhodnocovacej tabuľke.

Variabilný úrok bol vypočítaný na s aktuálneho EURIBORu za 12M, ktorého výška je k 21.03.2025 v sume 2,406 + marže Prima banky 0,2%.

Vyhodnotenie ponúk je nasledovné:

P. č.	Dodávateľ (obchodné meno, adresa sídla alebo miesta podnikania)	Fix 10 rokov	Fix 5 rokov	Fix 3 roky	Variabilný úrok 6M Euribor k 20.03.2025 je 2,411% p.a.	Variabilný úrok 12 M Euribor k 21.03.2025 je 2,406% p.a.	Poznámka (Spôsob vykonania prieskumu – žiadosť o zaslanie ponuky)	Poradie	
	Slovenská sporiteľňa, a.s.	3,28%, následne 12M Euribor + 0,70% p.a.	3,11%, následne 12M Euribor + 0,70% p.a.	2,99%, následne 12M Euribor + 0,70% p.a.	+ 0,82% p.a.	+ 0,72% p.a.	288/2025-9415-FIN 14.03.2025 elektronicky		
	Všeobecná úverová banka, a.s.	3,09%, následne 12M Euribor + 0,38% p.a.	2,83%, následne 12M Euribor + 0,38% p.a.	2,72%, následne 12M Euribor + 0,38% p.a.	+ 0,39% p.a.	+ 0,38% p.a.	288/2025-9421-FIN 14.03.2025 elektronicky		
	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	Nepredložili ponuku						288/2025-9420-FIN 14.03.2025 elektronicky	
	Československá obchodná banka, a.s.	2,97%, následne + nová forma úročenia po dohode s bankou	2,80%, následne + nová forma úročenia po dohode s bankou	2,70%, následne + nová forma úročenia po dohode s bankou	+ 0,38% p.a.	+ 0,38% p.a.	288/2025-9419-FIN 14.03.2025 elektronicky		
	Prima banka Slovensko, a.s.	--	--	--	--	+ 0,20% p.a.	288/2025-9418-FIN 14.03.2025 elektronicky	1.	
	Tatra banka, a.s.	Nezúčastnia sa z dôvodu prebiehajúcich zmien pravidiel financovania komunálneho sektora v rámci Tatra banky, a.s.							

Prima banka požaduje 500 € za poskytnutie úveru a 0,01% zo zostatku istiny úveru k 31.12. za monitoring úveru, čo v roku 2025 predstavuje sumu cca. 3 440 €.

Z predložených ponúk je najvýhodnejšia ponuka ČSOB, a.s. banky pri fixácií na 3 r, 5r aj 10 r.

Prima banka, a.s. predložila ponuku len na variabilný úrok s 12M Euriborom + 0,20% marža p.a.

V porovnaní úrokov pri prepočte na variabilný úrok je najvýhodnejšia ponuka Prima banky, a.s.. Vráťane poplatku za zriadenie úverovej zmluvy a 0,01 % zo zostatku istiny úveru k 31.12. za monitoring úveru sú náklady mesta porovnateľné s najnižšou ponukou na fixný úrok od ČSOB, a.s. v prepočte za prvý rok.

Prepočty ponúk sú spracované podľa jednotlivých bánk a sú súčasťou materiálu ako príloha č. 4 v exceli.

Úverová zaťaženosť mesta je uvedená v správe hlavnej kontrolórky zo dňa 19.03.2025 (príloha č. 3), v ktorej odporúča MZ schváliť prijatie úveru.

Komisia:	Termín zasadnutia:	Uznesenie:
Sociálna, zdravotná a bytová:		
Ochrany verejného poriadku:		
Kultúry, cestovného ruchu a regionálnej politiky:		
Vzdelávania a mládeže:		
Výstavby, územného plánovania, životného prostredia a mestských komunikácií:		
Finančná, podnikateľská a správy mestského majetku:	24.03.2025	Finančná komisia po prerokovaní predloženého materiálu odporúča MZ schváliť podmienky kapitálového úveru, schváleného uznesením MZ č. 178/2024 na krytie kapitálových výdavkov schválených v rozpočte na rok 2025 od Prima banky a.s. s variabilným úrokom na báze 12M Euribor na obdobie splácania 17 rokov, vo výške 3 000 000 € s jednorazovým čerpaním.
Športu:		

178/2024

Mestské zastupiteľstvo v Rožňave s c h v a ľ u j e financovanie kapitálových výdavkov schválených v rozpočte na rok 2025 formou bankového úveru

T: realizácia kapitálových výdavkov nekrytých vlastnými prostriedkami mesta v roku 2025

Mesto ROŽŇAVA
Šafárikova 29, 048 01 Rožňava

Všeobecná úverová banka, a.s.
Slovenská sporiteľňa, a.s.
Prima banka Slovensko, a.s.
Československá obchodná banka, a.s.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Tatra banka, a.s.

Vaše číslo/zo dňa	Naše číslo	vybavuje	Rožňava
	288/2025-9415,9416,9418, 9419,9420,9421-FIN	Ing. Leskovjanská Erika	14.03.2025

VECŽiadosť o ponuku kapitálového úveru

Na základe rozhodnutia vedenia mesta a schváleného rozpočtu na rok 2025 uznesením č. 179/2024 zo dňa 19.12.2024, ktorého súčasťou bol aj kapitálový úver a uznesenia č. 178/2024 zo dňa 19.12.2024, ktorým bolo schválené financovanie kapitálových výdavkov schválených v rozpočte na rok 2025 formou bankového úveru si Vás dovoľujeme osloviť so žiadosťou o zaslanie ponuky. Kapitálový úver bude slúžiť na spolufinancovanie projektov z EÚ ako aj na kapitálové výdavky mesta, na ktoré neboli podané žiadosti z projektov EÚ. Nechceme ho špecifikovať na konkrétne projekty, pretože ich realizácia je ovplyvnená jednotlivými kontrolami podkladov k projektom.

Prosíme o zaslanie ponuky na kapitálový úver vo výške 3 mil. € na obdobie splácania 25 rokov:

- s fixným úrokom na obdobie 3, 5 a 10 rokov s uvedením následnej úrokovej sadzby po skončení fixácie
- s variabilným úrokom na báze 6M EURIBOR a 12M EURIBOR + marža banky

Zaslanú ponuku prosíme zafixovať do schválenia uznesenia mestským zastupiteľstvom dňa 27.03.2025, resp. keď sa nepodarí materiál vložiť ako dodatočný tak do schválenia uznesenia mestským zastupiteľstvom dňa 15.05.2025. Úver bude mať jednorazové načerpanie, predpoklad 5/2025, so začiatkom splácania 6/2025.

Požadujeme, aby bol úver poskytnutý bez poplatkov. Banka si môže prípadné poplatky zohľadniť v úroku.

Ponuku prosíme predložiť najpozdejšie 21.03.2025 mailom na adresu erika.leskovjanska@roznavas.sk a podatelna@roznavas.sk.

V prípade potreby doplnenia požiadaviek k vypracovaniu ponuky na kapitálový úver prosím o kontaktovanie na email: erika.leskovjanska@roznavas.sk alebo telefonicky na t.č. 0918 792 940.

Za vybavenie žiadosti vopred ďakujeme.

S pozdravom

Ing. Erika Leskovjanská

vedúca odboru finančného
miestnych daní a poplatkov

**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: 25 rokov

Oslovených bolo 6 bánk k predloženiu ponuky na úver vo výške 3 000 000 € na obdobie splácania 25 rokov s fixným úrokom na obdobie 3, 5, 10 rokov s uvedením následnej úrokovej sadzby po skončení fixácie, s variabilným úrokom na báze 6M EURIBOR a 12M EURIBOR + marža banky.

B. Záonné 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 Zb. o obecnom zriadení v z. n. p.

D. Výpočet ukazovateľa dlhu mesta a ukazovateľa splátok k 30. 12. 2024

p.č.	V €	
1.	<i>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</i>	8 253 373,71
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>	3 199 988,00
3.	<i>suma bežných príjmov roku 2024</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>	10 580 302,60

5.	<i>upravená suma príjmov</i>	13 409 327,12
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>	796 077,89
8.	<i>suma splátok z upravených bežných príjmov v %</i>	5,94 %

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>	11 253 373,71
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>	6 199 988,00
3.	<i>suma bežných príjmov roku 2024</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>	10 580 302,60
5.	<i>upravená suma príjmov</i>	13 409 327,12
6.	<i>stav dlhu z bežných príjmov v %</i>	26,00 %
7.	<i>suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov bez započítania nového úveru</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 písm. a) a písm. b) 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 sa prepočet dlhovej služby mesta opäť prepočíta a aktualizuje.

Odporúčam MZ na rokovaní dňa 27.03.2025 schváliť prijatie úveru vo výške 3 000 000 €.

V Rožňave dňa 19.03.2025

JUDr. Katarína Balážová v. r.
Hlavná kontrolórka mesta