



Prievidza

Mesto Prievidza, Námestie slobody 14, 971 01 Prievidza

Materiál mestského zastupiteľstva

Príloha k materiálu číslo: 16/25

Mestské zastupiteľstvo: 28.04.2025

Názov materiálu: **Stanovisko k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2025 za účelom prijatia návrhu I. zmeny programového rozpočtu mesta Prievidza**

Predkladá: Ing. Henrieta Pietriková
Hlavná kontrolórka mesta

Spracovala: Ing. Henrieta Pietriková
Hlavná kontrolórka mesta

Napísala: Ing. Henrieta Pietriková
Hlavná kontrolórka mesta

V Prievidzi dňa 15. apríla 2025





Prievidza

Obsah

A. Základné údaje o návratných zdrojoch financovania a plánovanej výške a dobe splácania	4
1. Očakávaná výška ročnej splátky vrátane úrokov v zmysle návrhu I. zmeny rozpočtu pre rok 2025	5
2. Očakávaná výška ročnej splátky vrátane úrokov v zmysle reálnych výpočtov	5
Tabuľka č. 1 Prehľad splátok istín a úrokov z plánovaných návratných zdrojov financovania	6
B. Východiskové ukazovatele k výpočtu celkového dlhu mesta a výške splátok istín a úrokov.....	11
B1.Skutočné bežné príjmy za rok 2024	11
B2. Ročné splátky návratných zdrojov financovania.....	11
B3. Celkové číselné údaje bežné príjmy za predchádzajúci kalendárny rok 2024.....	12
C. Celková suma dlhu	12
Tabuľka č. 2 Celková predpokladaná suma dlhu mesta v rokoch 2025-2027	13
D. Celková suma splátok návratných zdrojov financovania	13
Tabuľka č. 3 Suma splátok istín vrátane úrokov tak, ako ich má mesto v rozpočte na roky 2025-2027	14
Tabuľka č. 4 Prehľad rozpočtovaných splátok istín v rokoch 2025-2027.....	16
Tabuľka č. 5 Prehľad rozpočtovaných úrokov v rokoch 2025-2027	17
Tabuľka č. 6 Rozpočet splátok istín a úrokov v rokoch 2025-2027 a ich predpokladané reálne navýšenie	18
Tabuľka č. 7 Predpokladané reálne splátky istín vrátane úrokov v rokoch 2025-2027	20
Tabuľka č. 8 Splátky istín a úrokov v rokoch 2022-predpoklad r. 2025 – r. 2028	21
Záver	21



Prievidza

Dôvodová správa:

Podľa ustanovenia § 18f ods.1 písm. i) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v platnom znení s poukázaním na ustanovenie § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy) je povinnosťou hlavnej kontrolórky **preveriť** dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Stanovisko bolo vypracované za účelom prijatia návrhu I. zmeny programového rozpočtu mesta Prievidza v roku 2025.

Návrh na uznesenie:

MsZ

- I. berie na vedomie

Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Prievidza k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania schválených v rozpočte mesta v roku 2025 pred ich prijatím



Prievidza

Stanovisko k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2025 za účelom prijatia návrhu I. zmeny programového rozpočtu mesta Prievidza

Podľa ustanovenia § 18f ods.1 písm. i) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v platnom znení s poukázaním na ustanovenie § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy) je povinnosťou hlavnej kontrolórky **preveriť** dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania je hlavný kontrolór **povinný** bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Súčasťou návrhu I. zmeny programového rozpočtu mesta Prievidza na rok 2025 je okrem iného aj prijatie návratných zdrojov financovania v roku 2025 na financovanie kapitálových výdavkov, bežných výdavkov a investícií v zmysle podmienok Špecifikácie činností podpory formou úveru pre obce a vyššie územné celky zo dňa 18.03.2025. Mesto tiež plánuje prijatie kontokorentného úveru a preklenovacieho úveru. Celková suma návratných zdrojov financovania je v návrhu I. zmeny rozpočtu 2025 plánovaná vo výške 6 219 065 Eur. Podľa vyjadrenia vedúceho ekonomického odboru predbežne je doba splácania istín a úrokov stanovená pre jednotlivé návratné zdroje financovania:

- prijatie úverových zdrojov vo výške 3 500 000 Eur na 10 rokov,
- prijatie úverových zdrojov vo výške 500 000 Eur na 10 rokov,
- prijatie úverových zdrojov 1000 000 Eur – preklenovací úver priebežne po načerpaní finančných prostriedkov z NFP,
- prijatie kontokorentného úveru vo výške 600 000 Eur do konca roka 2025 prípadne v súlade s udelenou výnimkou bankou,
- prijatie úveru od Environmentálneho fondu vo výške 619 065 Eur na 10 rokov.

V súlade s vyššie uvedeným bola vykonaná kontrola dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania.

Pri kontrole dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania sa vychádzalo z finančných ukazovateľov k 31.03.2025 so zohľadnením vybraných ukazovateľov do konca kalendárneho roka 2024. Jedná sa o najaktuálnejšie údaje zo zborníkov vlastného hospodárenia.

A. Základné údaje o návratných zdrojoch financovania a plánovanej výške a dobe splácania

Podľa vyjadrenia ekonomického odboru by malo mesto prijať návratné zdroje financovania na bežné a kapitálové výdavky spolu vo výške 4 000 000 Eur s postupným



Prievidza

načerpaním v horizonte do konca roka 2026 a začať splácať od 01.06.2026 (časť prostriedkov by mala byť načerpaná v 12/2025 a časť prostriedkov v 12/2026). Prijatie návratných zdrojov financovania z Environmentálneho fondu nie je známe, nakoľko žiadosť bude podaná až po schválení týchto návratných zdrojov financovania v mestskom zastupiteľstve a tiež nie je známy začiatok splácania týchto zdrojov. Kontokorentný úver vo výške 600 000 Eur plánuje mesto načerpať v roku 2025 podľa potreby na preklopenie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami rozpočtu a preklenovací úver rovnako podľa potreby na preklopenie časového nesúladu na krytie kapitálových výdavkov. Pri každom jednom úvere samostatne v bodoch A1. až A5. sú uvedené základné informácie o predpokladanej výške splátok vrátane úhrady výnosov. Pred prijatím každého úveru bude vykonaný prepočet splátok v čase pred ich prijatím so zohľadnením splátok istín a úrokov pre konkrétne dotknuté obdobie.

1. Očakávaná výška ročnej splátky vrátane úrokov v zmysle návrhu I. zmeny rozpočtu pre rok 2025

Očakávaná výška ročnej splátky istín vrátane úrokov je v roku 2025 v zmysle návrhu I.zmeny rozpočtu vo výške 2 808 419 Eur vypočítaná ako predpoklad pre celoročné splácanie doteraz prijatých úverov, splátku kontokorentného úveru v prípade načerpania bez vyčíslenia úrokov a splátku úveru z Environmentálneho fondu - istina s úrokom (splátky vypočítané pre celý rok 2025). Pri výpočte predpokladaných splátok sa teda uvažovalo s doteraz schválenými splátkami v zmysle uzatvorených zmlúv s bankami, s načerpaním úveru z Environmentálneho fondu a jeho splácaním "akoby" od začiatku roka a načerpaním kontokorentného úveru a jeho splatením v plnej výške do konca tohto kalendárneho roku.

2. Očakávaná výška ročnej splátky vrátane úrokov v zmysle reálnych výpočtov

V tabuľke č. 1 je vykonaný prepočet splátok istín a úrokov v zmysle plánovaného reálneho čerpania (modelový príklad). Uvažuje sa v ňom s doterajšími návratnými zdrojmi financovania, s novoprijatým kontokorentným úverom a k nemu prislúchajúce maximálne možné úroky za obdobie používania finančných prostriedkov od 06-12/2025 t. j. plných 214 dní s použitými ukazovateľmi 1MES Euribor k 01.04.2025 a k tomu marža banky 0,20 % p.a. v zmysle predbežnej ponuky, tiež načerpaním preklenovacieho úveru vo výške 1 000 000 Eur (tento sa nezapočítava do celkového dlhu a tiež sa do sumy splátok nezapočítava suma jeho predčasného splatenia za predpokladu dodržania ostatných zákonných podmienok), ale pri výpočte maximálnych úrokov sa použili finančné ukazovatele obdobia používania finančných prostriedkov od 06-12/2025 t. j. plných 214 dní s použitými ukazovateľmi 1MES Euribor k 01.04.2025 a k tomu marža banky 0,02 %



Prievidza

p.a. v zmysle predbežnej ponuky. 1MES Euribor je veľmi dynamický na zmeny na fin. trhu, lebo sa mení mesačne, na rozdiel napr. od 12MES Euribor reaguje podstatne oneskorene. Vo výpočte sa tiež počíta s prijatím úveru z Environmentálneho fondu, ale so splácaním od 07/2025, čomu zodpovedá aj výška istiny a úrokov. Úver na bežné a kapitálové výdavky je zohľadnený s načerpaním časti úveru v 12/2025 vo výške 2 000 000 Eur a zvyšných 2 000 000 Eur načerpanie v 12/2026 so začiatkom splácania v 06/2026.

Tabuľka č. 1 Prehľad splátok istín a úrokov z plánovaných návratných zdrojov financovania

obdobie	pozn.	v roku 2025	v roku 2026	v roku 2027
Predpoklad max. splátok z kontokorentného úveru prijatého v roku 2025 od 06/2025	1M Euribor+0,20 % - aktuálny euribor 2,349	600 000 Eur istina +8 967 Eur úroky	0	0
predpoklad splátok z úveru z Environmentálneho fondu prijatého v r. 2025 od 07/2025		30 953,28 Eur istina +5 270,65 Eur úroky, spolu 36 223,93 Eur	61 906,56 Eur istina +11 194,76 Eur úroky, spolu 73 101,32 Eur	61 906,56 Eur istina +9 956,63 Eur úroky, spolu 71 863,19 Eur
predpoklad max. splátok z preklenovacieho úveru prijatého v roku 2025 od 06/2025	1M Euribor+ 0,02 %- aktuálny euribor 2,349	13 890 Eur úroky	0	0
predpoklad splátok z časti úveru na BV a KV - prijatý v roku 2025- čerpanie v 12/2025 vo výške 2 000 000 Eur a čerpanie v 12/2026 zvyšnej časti 2 000 000 Eur	Splácanie od 06/2026	0	233 331 Eur istina+ 57 278,19 Eur spolu 290 609,19	399 996 Eur istina+105 708,46, spolu 505 704,46
Predpoklad splátok NFZ v rozpočte		2 808 419 Eur- v tom započítané splatenie kontokorentného úveru bez úrokov a istín a úrokov z Environmentálneho fondu za obdobie rok 2025		



Prievidza

Mesto v 06/2026 dokončí splácanie úveru zo SZRB, ktorý spláca od roku 2016. Mesačná splátka 6 140 Eur a v 09/2027 úver z roku 2017. Mesačná splátka 29 700 Eur. A tiež sa v 06/2027 a v 07/2027 dokončí splácanie návratných finančných výpomocí. Túto skutočnosť už mesto zohľadnilo pri tvorbe rozpočtu v konkrétnych rokoch.

Presné číselné vyjadrenie so zohľadnením všetkých ukazovateľov a s presným vysvetlením je urobené **v tabuľke č. 7 a v tabuľke č. 8.**

Pri každom jednom úvere samostatne sú uvedené základné informácie o predpokladanej výške splátok vrátane úhrady výnosov. Pred prijatím každého úveru bude vykonaný prepočet splátok v čase pred ich prijatím so zohľadnením splátok istín a úrokov pre konkrétne dotknuté obdobie.

A1. úver od Environmentálneho fondu

Forma úveru:	splátkový úver od Environmentálneho fondu
Účel prijatia a použitia úveru:	financovanie investícií v zmysle podmienok špecifikácie činností podpory formou úveru pre obce a vyššie územné celky
Výška úveru:	619 065 Eur
Úroková sadzba fixná :	2 % p.a.
Doba splácania úveru:	10 rokov
Očakávaná výška ročnej splátky vrátane úrokov v roku 2025 (predbežne započítané celoročné splácanie)/ 12/2025)	72 929,36 Eur 36 223,93 Eur (7-
Očakávaná výška ročnej splátky vrátane úrokov v roku 2026	73 101,32 Eur
Očakávaná výška ročnej splátky vrátane úrokov v roku 2027	71 863,19 Eur
Očakávaná výška splátok vrátane úrokov v horizonte 10 rokov za 10 rokov 619 065 Eur a výška úrokov za 10 rokov 61 631,30 Eur)	680 696,30 Eur (istina
Plán čerpania úveru:	bez uvedenia

A2. úver na financovanie kapitálových výdavkov

Forma úveru:	splátkový úver od banky
Účel prijatia a použitia úveru:	financovanie kapitálových výdavkov
Výška úveru:	3 500 000 Eur
Úroková sadzba fixná :	2,95 % p.a.
Doba splácania úveru:	10 rokov
Predpoklad splácania :	od 01.06.2026



Prievidza

Podľa vyjadrenia ekonomického odboru je plán čerpania úveru do rozpočtu v roku 2025- časť vo výške 1 500 000 Eur a v roku 2026 dočerpanie vo výške 2 000 000 Eur priebežne podľa vývoja investičných zámerov. Tieto návratné zdroje financovania **sa započítavajú** do celkovej sumy dlhu a tiež do sumy splátok vrátane úhrady výnosov.

A3. úver na financovanie bežných výdavkov

Forma úveru:	splátkový úver od banky
Účel prijatia a použitia úveru:	financovanie bežných výdavkov
Výška úveru:	500 000 Eur
Úroková sadzba fixná :	2,95 % p.a.
Doba splácania úveru:	10 rokov
Predpoklad splácania :	od 01.06.2026
Plán čerpania úveru:	bez uvedenia

Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov bol novelizovaný zákonom č. 343/2024 Z. z. (ďalej len „novela zákona č. 583/2004 Z. z.“). Novela zákona č. 583/2004 Z. z. nadobudla účinnosť 15.12.2024.

Podľa **nového ustanovenia § 21k zákona č. 583/2004 Z. z.** „ustanovenia § 10 ods. 7 a 9 vo vzťahu k použitiu prostriedkov rezervného fondu na úhradu bežných výdavkov a ustanovenie § 17 ods. 2 obec a vyšší územný celok nie sú povinné uplatňovať do 31. decembra 2025; v tomto období obec a vyšší územný celok nie sú povinné uplatňovať vo vzťahu k použitiu prostriedkov rezervného fondu a zabezpečeniu vyrovnanosti bežného rozpočtu ani ustanovenia § 12 ods. 3 a § 14 ods. 3. To neplatí vo vzťahu k zostaveniu rozpočtu na roky 2026 až 2028“.

V podmienkach územnej samosprávy to znamená, že „pokračuje“ výnimka na použitie rezervného fondu na bežné výdavky do 31. decembra 2025. Táto výnimka bola doplnená o oprávnenie obce a vyššieho územného celku použiť návratné zdroje financovania nielen na úhradu kapitálových výdavkov.

Na základe **novely zákona č. 583/2004 Z. z.** tak obec a vyšší územný celok:

- nemusia uplatňovať princípy zostavovania bežného rozpočtu ustanovené v § 10 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. vo vzťahu k použitiu rezervného fondu na úhradu výdavkov bežného rozpočtu,
- môžu použiť prostriedky rezervného fondu na bežné výdavky, nemusia uplatňovať len § 10 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z.,



Prievidza

- **môžu použiť návratné zdroje financovania nielen na úhradu kapitálových výdavkov**, nemusia uplatňovať § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z.,
- nemajú povinnosť uplatniť ustanovenia § 12 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z. a § 14 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z. z. o vykonávaní zmien rozpočtu v priebehu roka s cieľom zabezpečiť vyrovnanosť bežného rozpočtu na konci rozpočtového roka vo vzťahu k použitiu rezervného fondu na úhradu výdavkov bežného rozpočtu.

Podľa vyjadrenia ekonomického odboru a vychádzajúc z návrhu I. zmeny rozpočtu pre rok 2025 je plán čerpania úveru do rozpočtu v roku 2025. Tieto návratné zdroje financovania **sa započítavajú** do celkovej sumy dlhu a tiež do sumy splátok vrátane úhrady výnosov.

Predpoklad splácania úveru na bežné a kapitálové výdavky bližšie špecifikovaný v bode A2 a A3 :

01.06.2026

Očakávaná výška ročnej splátky vrátane úrokov v roku 2026	290 609,18 Eur (7 mesiacov)
Očakávaná výška ročnej splátky vrátane úrokov v roku 2027	505 704,46 Eur
Očakávaná výška splátok vrátane úrokov v horizonte 10 rokov	4 585 089,18 Eur (istina za 10 rokov
4 000 000 Eur a výška úrokov za 10 rokov 585 089,18 Eur)	
Plán čerpania úveru:	priebežne, pri výpočte sa uvažovalo, že v roku 2025 sa načerpá 2 000 000 Eur a v roku 2026 zvyšných 2 000 000 Eur.

A4. Preklenovací úver

Forma úveru:	splátkový úver od banky
Účel prijatia a použitia úveru: nesúladu	projekty NFP- vyrovnanie časového nesúladu
Výška úveru:	1 000 000 Eur
Úroková sadzba pohyblivá orientačne podľa ponúk:	1/3/12M Euribor + 0,02 % p.a.
Doba splácania úveru:	priebežne po načerpaní NFP

Očakávaná výška ročnej splátky vrátane úrokov v roku 2025 výpočet je možné uskutočniť len podľa výšky a dĺžky prijatých NFZ – orientačne uvedené v tabuľke č.1.

Plán čerpania úveru: podľa potreby na vyrovnanie časového nesúladu

Pri predpokladanom výpočte bol použitý Euribor platný k 01.04.2025 vo výške 2,349 %. K napočítaniu orientačných splátok úrokov bolo použitých 214 dní t. j. celé obdobie



Prievidza

načerpania 06-12/2025. 1MES Euribor je veľmi dynamický na zmeny na fin. trhu, lebo sa mení mesačne, na rozdiel napr. od 12 MES Euribor reaguje podstatne oneskorene.

Podmienky čerpania a výšku úrokových sadzieb podľa dostupných informácií banky poskytujú odlišne pre programy MIRI a programy SIEA.

Podľa vyjadrenia ekonomického odboru, tieto návratné zdroje financovania bude mesto postupne načerpávať podľa vývoja kapitálových výdavkov na úhradu NFP.

Do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 **sa nezapočítavajú** okrem iného 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 sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

A5. Kontokorentný úver

Forma úveru:	splátkový úver od banky
Účel prijatia a použitia úveru:	vyrovnanie časového nesúladu
Výška úveru:	600 000 Eur
Úroková sadzba pohyblivá orientačne podľa ponúk:	1/3/12M Euribor + 0,20 % p.a.
Doba splácania úveru:	do 31.12.2025
Očakávaná výška ročnej splátky vrátane úrokov v roku 2025	výpočet je možné uskutočniť len podľa výšky a dĺžky prijatých NFZ– orientačne uvedené v tabuľke č.1.
Plán čerpania úveru:	bez uvedenia/priebežne podľa potreby

Pri predpokladanom výpočte bol použitý Euribor platný k 01.04.2025 vo výške 2,349 %. K napočítaniu orientačných splátok úrokov bolo použitých 214 dní t. j. celé obdobie načerpania 06-12/2025. 1M Euribor je veľmi dynamický na zmeny na fin. trhu, lebo sa mení mesačne, na rozdiel napr. od 12 MES Euribor reaguje podstatne oneskorene.

Podľa vyjadrenia ekonomického odboru má byť kontokorentný úver použitý na preklenutie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami rozpočtu s lehotou splatnosti do 31.12.2025.



Prievidza

Kontokorentný úver je určitý druh úveru v rámci bežného účtu, ktorý patrí k najdrahším z dôvodu vysokých úrokových nákladov, preto nie je dobré mať ho stále vyčerpaný. Kontokorentný úver sa odporúča využívať len na krátke obdobie a je ideálne ho splatiť v čo najkratšom čase (do 2 až 3 mesiacov). Úroky sa platia len z požičanej sumy. Ostatné náklady (napr. poplatok za nečerpanie fin. prostriedkov a pod.) súvisiace s čerpaním tohto úveru neboli v čase kontroly známe.

B. Východiskové ukazovatele k výpočtu celkového dlhu mesta a výške splátok istín a úrokov

B1. Skutočné bežné príjmy za rok 2024

	Rok 2024
Bežné príjmy mesta	48 727 120,77
Bežné príjmy rozpočtových organizácií	3 472 788,92
Bežné príjmy celkom	52 199 909,69
z toho príjmy:	
prostriedky podľa osobitných predpisov	5 484 201,52
granty a dary	49 530,38
transfery	1 400,00
dotácie	16 090 907,98
Upravené bežné príjmy celkom	30 573 869,81

Výpočet upravených bežných príjmov bol vykonaný na základe usmernenia MF/006956/2025-45 zo dňa 12.02.2025.

B2. Ročné splátky návratných zdrojov financovania

Uvedené sa odvíja zo schváleného programového rozpočtu mesta Prievidza na roky 2025 - 2027, v ktorom je suma ročných splátok istín rozpočtovaná vo výške 2 048 781 Eur a suma ročných úhrad výnosov je rozpočtovaná vo výške 143 411 Eur, **spolu 2 192 192 Eur.**

821 005 istiny z úverov	1 529 688,00	P-12-Prostredie pre život
821 007 istiny NFV	237 620,00	P-12- Prostredie pre život
821 007 istiny z Environ. Fondu	56 175,00	P-12- Prostredie pre život
821 istina kontokorentný úver	600 000,00	P-12- Prostredie pre život
821 007 istiny ŠFRB	85 298,00	P-14- Bývanie
821 007 istiny postúpená banke	140 000,00	P-6- Odp. hospodárstvo
651 002 úroky z úverov	106 980,00	P-16- Administratíva
651 004 úroky NFV SMMP	2 893,00	P-16- Administratíva



Prievidza

651 004 úroky z Environ. Fondu	528,00	P-16- Administratíva
651003 úroky ŠFRB	33 010,00	P- 14- Bývanie

Uvedené sa odvíja z programového rozpočtu mesta Prievidza na rok 2025 podľa návrhu I. zmeny rozpočtu, v ktorom je suma ročných splátok istín rozpočtovaná vo výške 2 654 513 Eur a suma ročných úhrad výnosov je rozpočtovaná vo výške 153 906 Eur, **spolu 2 808 419 Eur.**

821 005 istiny z úverov	1 529 688,00	P-12-Prostredie pre život
821 007 istiny NFV	237 620,00	P-12- Prostredie pre život
821 007 istiny z Environ. fondu	61 907,00	P-12- Prostredie pre život
821 istina kontokorentný úver	600 000,00	P-12- Prostredie pre život
821 007 istiny ŠFRB	85 298,00	P-14- Bývanie
821 007 istiny postúpená banke	140 000,00	P-6- Odp. hospodárstvo
651 002 úroky z úverov	106 980,00	P-16- Administratíva
651 004 úroky NFV SMMP	2 893,00	P-16- Administratíva
651 004 úroky z Environ. Fondu	11 023,00	P-16- Administratíva
651003 úroky ŠFRB	33 010,00	P- 14- Bývanie

B3. Celkové číselné údaje bežné príjmy za predchádzajúci kalendárny rok 2024

Celkové bežné príjmy mesta za predchádzajúci rok k 31.12.2024 vo výške **52 199 909,69 Eur.**

Výška upravených bežných príjmov k 31.12.2024 vo výške **30 573 869,81 Eur.**

60 % z celkových bežných príjmov k 31.12.2024 je **31 319 945,81 Eur.**

25 % z celkových bežných príjmov po vylúčení transferov k 31.12.2024 je **7 643 467,45 Eur.**

C. Celková suma dlhu

Celková suma dlhu k 31.03.2025 je **7 685 424,22 Eur**, čo predstavuje 14,72 % z celkových bežných príjmov. Ak by sa k tejto sume započítali návratné zdroje financovania vo výške 4 000 000 Eur na bežné a kapitálové výdavky a kontokorentný úver vo výške 600 000 Eur, dosiahol by dlh mesta k 31.03.2025 výšku **12 285 424,22 Eur**, čo predstavuje 23,54 % z celkových bežných príjmov. Do celkovej sumy dlhu sa nezapočítal úver z Environmentálneho fondu v súlade so zákonnou výnimkou a preklenovací úver za predpokladu, že mesto splní všetky zákonné podmienky k uplatneniu výnimky.



Prievidza

Tabuľka č. 2 Celková predpokladaná suma dlhu mesta v rokoch 2025-2027

celková suma dlhu mesta k 01.01.2025-skutočnosť		8 137 155,47
prijatie úveru časti na bežné a kapitálové výdavky v 12/ 2025		2 000 000,00
prijatie kontokorentného úveru a jeho splatenie v roku 2025		600 000,00
prijatie preklenovacieho úveru v roku 2025	nezapočítava sa do dlhu a do splátok-jednorazové splatenie	1 000 000,00
prijatie úveru z Environmentálneho fondu v roku 2025	nezapočítava sa do dlhu	619 065,00
predpokladané splátky v r. 2025 podľa reálnych prepočtov	údaj z tabuľky č.8	- 2 623 560
celková suma dlhu mesta k 31.12.2025-predpoklad		8 113 595,47
celková suma dlhu mesta k 01.01.2026-predpoklad		8 113 595,47
prijatie úveru časti na bežné a kapitálové výdavky v 12/ 2026		2 000 000,00
predpokladané splátky v r. 2026 podľa reálnych prepočtov	údaj z tabuľky č.8	-2 111 823
celková suma dlhu mesta k 31.12.2026-predpoklad		8 001 772,47
celková suma dlhu mesta k 01.01.2027-predpoklad		8 001 772,47
predpokladané splátky v r. 2027 podľa reálnych prepočtov	údaj z tabuľky č.8	-2 096 284
celková suma dlhu mesta k 31.12.2027-predpoklad		5 905 488,47

D. Celková suma splátok návratných zdrojov financovania

1. Predpokladané ročné splátky návratných zdrojov financovania pre rok 2025 v zmysle schváleného rozpočtu sú vo výške **2 192 192 Eur**, vrátane úrokov vo výške 143 411 Eur, čo predstavuje 7,17 % z bežných príjmov po úprave.
2. Predpokladané rozpočtované aktualizované ročné splátky návratných zdrojov financovania pre rok 2025 v zmysle návrhu I. zmeny rozpočtu pre rok 2025 sú vo výške



Prievidza

2 808 419 Eur vrátane úrokov vo výške 120 896 Eur s uvažovaním splátky istiny a úroku z úveru od Environmentálneho fondu vo výške pre celý kalendárny rok 2025 a istiny **bez úrokov** z kontokorentného úveru, čo predstavuje 9,19 % z bežných príjmov po vylúčení transferov.

Tabuľka č. 3 Suma splátok istín vrátane úrokov tak, ako ich má mesto v rozpočte na roky 2025-2027

suma splátok NFZ vrátane úrokov v zmysle návrhu I. zmeny rozpočtu pre r. 2025, rozpočty 2026-2027	istina v Eur	úroky v Eur	Celková suma v Eur
predpokladaná suma splátok v roku 2025 bez novoprijatých úverov	1 992 606	142 883	2 135 489
predpokladaná suma splátok v roku 2025 s novoprijatými úvermi	2 654 513	153 906	2 808 419
predpokladaná suma splátok v roku 2026 v rozpočte	1 816 585	133 645	1 950 230
predpokladaná suma splátok v roku 2026 aj s novoprijatými úvermi v r. 2025-2026	1 872 760	134 173	2 006 933
predpokladaná suma splátok v roku 2027 v rozpočte	1 634 381	121 838	1 756 219
predpokladaná suma splátok v roku 2027 aj s novoprijatými úvermi v r. 2025-2026	1 690 556	122 366	1 812 922

Očakávaná výška ročnej splátky vrátane úrokov je v rozpočte v zmysle návrhu I. zmeny rozpočtu pre rok 2025 vypočítaná ako predpoklad pre celoročné splácanie doteraz prijatých úverov, splátku kontokorentného úveru v prípade načerpania bez vyčíslenia úrokov a splátku úveru z Environmentálneho fondu - istina s úrokom (splátky vypočítané pre celý rok 2025). Podľa vyjadrenia ekonomického odboru by malo mesto začať splácať návratné zdroje financovania prijaté na bežné a kapitálové výdavky spolu vo výške 4 000 000 Eur od 01.06.2026. Prijatie návratných zdrojov financovania z Environmentálneho fondu nie je známe, nakoľko žiadosť bude podaná až po schválení



Prievidza

týchto návratných zdrojov financovania v mestskom zastupiteľstve a tiež nie je známy začiatok splácania týchto zdrojov. V modelovom príklade sa počíta so začiatkom jeho splácania od 07/2025. Kontokorentný úver vo výške 600 000 Eur plánuje mesto načerpať v roku 2025 podľa potreby na preklopenie časového nesúladu a preklenovací úver rovnako podľa potreby.

Výpočet splátok istín a úrokov v zmysle predpokladaného čerpania s uvedením prepočtov je urobený v tabuľke č. 1 na str. 5 tohto stanoviska. Uvažuje sa v ňom s doterajšími návratnými zdrojmi financovania, novoprijatým kontokorentným úverom a k nemu prislúchajúce maximálne možné úroky za obdobie používania finančných prostriedkov od 06-12/2025 t. j. plných 214 dní s použitými ukazovateľmi Euribor k 01.04.2025 a k tomu marža banky 0,20 % p.a. v zmysle predbežnej ponuky, tiež načerpaním preklenovacieho úveru vo výške 1 000 000 Eur (tento sa nezapočítava do celkového dľhu a tiež sa do sumy splátok nezapočítava suma jeho predčasného splatenia), ale pri výpočte maximálnych úrokov sa použili finančné ukazovatele obdobia používania finančných prostriedkov od 06-12/2025 t. j. plných 214 dní s použitými ukazovateľmi Euribor k 01.04.2025 a k tomu marža banky 0,02 % p.a. v zmysle predbežnej ponuky. 1MES Euribor je veľmi dynamický na zmeny na fin. trhu, lebo sa mení mesačne, na rozdiel napr. od 12MES Euribor reaguje podstatne oneskorene. Vo výpočte nákladov, ktoré vzniknú s čerpaním kontokorentného úveru a preklenovacieho úveru sa neuvažovalo s nákladmi za poskytnutie úveru a tiež poplatku za jeho nenačerpanie.

Vo výpočte sa tiež počíta s prijatím úveru z Environmentálneho fondu, ale so splácaním od 07/2025, čomu zodpovedá aj výška istiny a úrokov. Úver na bežné a kapitálové výdavky je zohľadnený s načerpaním časti úveru v 12/2025 vo výške 2 000 000 Eur a zvyšných 2 000 000 Eur načerpanie v 12/2026 so začiatkom splácania v 06/2026 t. j. 7 splátok v roku 2026.

Mesto v 06/2026 dokončí splácanie úveru zo SZRB, ktorý spláca od roku 2016. Mesačná splátka 6 140 Eur a v 09/2027 úver z roku 2017. Mesačná splátka 29 700 Eur. A tiež sa v 06/2027 a v 07/2027 dokončí splácanie návratných finančných výpomocí. Tieto skutočnosti už mesto zohľadnilo pri tvorbe rozpočtu v konkrétnych rokoch.

Presné číselné vyjadrenie so zohľadnením všetkých ukazovateľov a s presným vysvetlením je urobené **v tabuľke č. 7 a v tabuľke č. 8.**

V tabuľke č. 4 uvádzam pre roky 2025-2027 prehľad prijatých úverových zdrojov a tiež plánovaných novoprijatých úverových zdrojov a rozpočtovanie splátok istín v rokoch 2025-2027 v zmysle návrhu I. zmeny rozpočtu pre rok 2025.



Prievidza

Tabuľka č. 4 Prehľad rozpočtovaných splátok istín v rokoch 2025-2027

bankový úver	zostatok k 01.01.2025	očakávané splatenie	mesačná splátka istiny	očakávaná splátka istiny ročná v súlade s uzatvorenými zmluvami	rozpočet 2025	rozpočet 2025 po zmene	rozpočet 2026	rozpočet 2027
inv.akcie v rozpočte v r. 2016	110 560	6/26	6 140	73 680	73 680	73 680	36 880	0
inv.akcie v rozpočte v r. 2017	972 500	9/27	29 700	356 400	356 400	356 400	356 400	259 700
inv.akcie v rozpočte v r. 2018	330 240	9/28	7 340	88 080	88 080	88 080	88 080	88 080
inv.akcie v rozpočte v r. 2019	816 720	12/29	13 613	163 356	163 356	163 356	163 356	163 356
inv.akcie v rozpočte v r. 2019	900 000	12/29	15 000	180 000	180 000	180 000	180 000	180 000
inv.akcie v rozpočte v r. 2020	1 207 500	9/30	17 500	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000
inv.akcie v rozpočte v r. 2020	454 728	12/30	6 316	75 792	75 792	75 792	75 792	75 792
inv.akcie v rozpočte v r. 2021	1 702 269,76	8/31	22 936	275 232	275 232	275 232	275 232	275 232
inv.akcie v rozpočte v r. 2022-2023	839 278	10/32	8 929	107 148	107 148	107 148	107 148	107 148
postúpená pohľadávka	140 000	12/25	140 000	140 000	140 000	140 000	0	0
NFV	663 359,71	7/27, 6/27	0	237 620	237 620	237 620	237 620	188 119
súhrnne úvery zo ŠFRB	3 303 763,16	2054, 2055, 2026, 2057, 2059, 2061	9 859	85 298	85 298	85 298	86 077	86 954
novoprijaté úvery v r. 2026- dočerpanie na BV a KV	0	2037	0	0	0	0	0	0
novoprijaté úvery v r. 2025- Environmentálny fond , kontokorentný úver a časť úveru na BV a KV	0	EF- 2026, kontokorent 2025 a úver na BV a KV 2037	0	0	56 175	661 907	56 175	56 175
spolu	11 440 918,63	-	277 333,19	1 992 606,00	2 048 781,00	2 654 513,00	1 872 760,00	1 690 556,00



Prievidza

V tabuľke č. 5 je urobený rovnaký prehľad o výške rozpočtovaných úrokov v rokoch 2025-2027 v zmysle návrhu I. zmeny rozpočtu pre rok 2025.

Tabuľka č. 5 Prehľad rozpočtovaných úrokov v rokoch 2025-2027

bankový úver	banka	výška úveru	zostatok k 01.01.2025	očakávané splatenie	rozpočet 2025	rozpočet 2025 po zmene	rozpočet 2026	rozpočet 2027
inv.akcie v rozpočte v r. 2016	SZRB, a.s.	700 000,00	110 560	6/26	6 700	6 700	6700	6700
inv.akcie v rozpočte v r. 2017	SZRB, a.s.	3 200 000,00	972 500	9/27	49 800	49 800	49752	49696
inv.akcie v rozpočte v r. 2018	SZRB, a.s.	800 000,00	330 240	9/28	16 000	16 000	16000	16000
inv.akcie v rozpočte v r. 2019	SLSP, a.s.	1 633 500,00	816 720	12/29	1 680	1 680	1076	772
inv.akcie v rozpočte v r. 2019	SLSP, a.s.	1 800 000,00	900 000	12/29	2 000	2 000	1186	851
inv.akcie v rozpočte v r. 2020	SLSP, a.s.	2 100 000,00	1 207 500	9/30	3 900	3 900	2923	2242
inv.akcie v rozpočte v r. 2020	SLSP, a.s.	720 000,00	454 728	12/30	1 400	1 400	929	725
inv.akcie v rozpočte v r. 2021	ČSOB, a.s.	2367413,76 (schvál. 2 500 000)	1 702 269,76	8/31	3 500	3 500	2867	2316
inv.akcie v rozpočte v r. 2022-2023	ČSOB, a.s.	1 000 000,00	839 278	10/32	22 000	22 000	18373	15491
postúpená pohľadávka	VÚB, a.s./ REDOX	414 000,00	140 000	12/25	0	0	0	0
NFV	SMMP, s.r.o.	990 000,00	247 500,00	6/27	2 893	2 893	1606	319
NFV	MH SR	1 386 199,01	415 859,71	7/27	0	0	0	0
súhrnne úvery zo ŠFRB	ŠFRB	3 897 260,00	3 303 763,16	2054, 2055, 2026, 2057, 2059, 2061	33 010	33 010	32 233	26 726
novoprijaté úvery v r. 2026- dočerpanie na BV a KV	–	0	0	2037	0	0	0	0



Prievidza

bankový úver	banka	výška úveru	zostatok k 01.01.2025	očakávané splatenie	rozpočet 2025	rozpočet 2025 po zmene	rozpočet 2026	rozpočet 2027
novoprijaté úvery v r. 2025-EF, kontokorentný úver a časť úveru na BV a KV	-	-	0	EF- 2026, kontokorent 2025 a úver na BV a KV 2037	528	11 023	528	528
spolu	-	-	11 440 918,63	-	143 411,00	153 905,80	134 173,00	122 366,00

V tabuľke č. 6 uvádzam, ako má mesto zaradené do rozpočtu splácanie istín a úrokov súhrnne v tomto roku a v ďalších rokoch 2026-2027. A tiež predpokladané reálne navýšenie splátok istín a úrokov v prípade, že tieto NFZ prijme tak, ako sú uvedené v návrhu I. zmeny rozpočtu pre rok 2025:

- kontokorentný úver vo výške 600 000 Eur (vo výpočte sú uvedené maximálne možné úroky 1M +0,20 % - v zmysle predbežnej ponuky), splatenie v roku 2025,
- preklenovací úver vo výške 1 000 000 Eur (vo výpočte sú uvedené maximálne možné úroky 1M +0,02 % - v zmysle predbežnej ponuky), splatenie v roku 2025,
- úver na bežné výdavky vo výške 500 000 Eur a kapitálové výdavky vo výške 3 500 000 Eur s postupným čerpaním časť v roku 2025 vo výške 2 000 000 Eur a zvyšná časť dočerpanie v roku 2026 vo výške 2 000 000 Eur so začiatkom splácania 06/2026 (načerpanie týchto NFZ je rozvrhnuté v časovom horizonte rok a pol),
- úver z Environmentálneho fondu vo výške 619 065 Eur s načerpaním v druhom polroku 2025 so začiatkom splácania 07/2025.

Tabuľka č. 6 Rozpočet splátok istín a úrokov v rokoch 2025-2027 a ich predpokladané reálne navýšenie

rozpočet splátok istín a úrokov v roku 2025	rozpočet splátok istín a úrokov v roku 2026	rozpočet splátok istín a úrokov v roku 2027	predpokladané max. navýšenie /zníženie splátok istín a úrokov, ktoré nie sú rozpočtované v roku 2025	predpokladané navýšenie splátok istín a úrokov v roku 2026 oproti údajom uvedeným v r. 2025-2027	predpokladané navýšenie splátok istín a úrokov v roku 2027 oproti údajom uvedeným v r. 2025-2027
2 808 419	2 006 933	1 812 922	*-13 849	**307 008	***520 865



Prievidza

*** mesto v rozpočte v zmysle návrhu I. zmeny rozpočtuje výdavky na splátky istín vo výške 2 654 513 Eur a úrokov vo výške 153 906 Eur, spolu 2 808 419 Eur** z toho splatenie do konca roka kontokorentného úveru vo výške 600 000 Eur bez úrokov a splácanie úveru z Environmentálneho fondu za obdobie 01.-12./2025 spolu 72 930 Eur z toho istina 61 907 Eur a úroky 11 023 Eur, v skutočnosti je predpoklad úrokov z kontokorentného úveru- max. úroky pri čerpaní od 06-12/2025 t. j. 214 dní, 1M euribor platný k 01.04.2025 (2,349 Eur) + 0,20 % p.a.- max. možné úroky 8 967 Eur, úrokov z preklenovacieho úveru pri čerpaní od 06-12/2025 t. j. 214 dní, 1M euribor platný k 01.04.2025 (2,349 Eur) + 0,02 % p.a.- max. možné úroky 13 890 Eur, so splátkami istín a úrokov z úveru na bežné a kapitálové výdavky sa v roku 2025 nepočíta a predpokladané navýšenie je upravené o výdavky na splácanie istín a úrokov z úveru z Environmentálneho fondu len pre obdobie splácania od 06-12/2025 vo výške 30 953,28 Eur istina a 5 270,65 Eur úroky spolu po zaokrúhlení 36 224 Eur (mesto ich má v rozpočte započítané pre celý rok 2025), celý výpočet 8 967 Eur +13 890 Eur – 72 930 Eur (EF celý rok) +36 224 Eur (EF 06-12/2025) t.j. – 13 849 Eur (2 808 419 Eur - 2 794 570 Eur aj so splátkou kontokorentného úveru 600 000 Eur),

****mesto v roku 2026 rozpočtuje predpokladané výdavky na splátky istín a úrokov spolu vo výške 2 006 933 Eur** z toho splátky istín vo výške 1 872 760 Eur a splátky úrokov vo výške 134 173 Eur, z toho napočítané splátky istín a úrokov z novoprijatého úveru z Environmentálneho fondu spolu vo výške 56 703 Eur z toho splátky istiny 56 175 Eur a splátky úrokov 528 Eur, predpokladané reálne splátky z Environmentálneho fondu sú vo výške 73 101,32 Eur z toho istiny vo výške 61 906,56 Eur a úroky vo výške 11 194,76 Eur, a predpokladané reálne splátky istín a úrokov z čerpania časti úveru na bežné a kapitálové výdavky v roku 2025-2026 za predpokladu načerpania v 12/2025 časť úveru vo výške 2 000 000 Eur a načerpania zvyšnej časti úveru v 12/2026 so začiatkom splácania od 06/2026 sú vo výške 290 609,18 Eur z toho splátky istiny 233 331 Eur a splátky úrokov vo výške 57 278,19 Eur. Pri takto namodelovanom príklade sú predpokladané reálne ročné splátky 1 872 760 Eur (splátky istín v r. 2026) – 56 175 Eur (splátky istiny z EF v rozpočte) + 61 907 Eur (reálna splátka istiny z EF) +istina z BV a KV (načerpaná časť v 12/2025 vo výške 2 000 000 Eur) 233 331 Eur + 57 278 Eur úroky z tohto úveru + 134 173 Eur (splátky úrokov v r. 2026)-528 Eur(splátka úroku v rozpočte z EF) + 11 195 Eur (reálna splátka úroku v r. 2026) t. j. 2 313 941 Eur,

***** mesto v roku 2027 rozpočtuje predpokladané výdavky na splátky istín a úrokov spolu vo výške 1 812 922 Eur** z toho splátky istín vo výške 1 690 556 Eur a splátky úrokov vo výške 122 366 Eur, z toho napočítané splátky istín a úrokov z novoprijatého úveru z Environmentálneho fondu spolu vo výške 56 703 Eur z toho splátky istiny 56 175



Prievidza

Eur a splátky úrokov 528 Eur, predpokladané reálne splátky z Environmentálneho fondu sú vo výške 71 863,19 Eur z toho istiny vo výške 61 906,56 Eur a úroky vo výške 9 956,63 Eur, a predpokladané reálne splátky istín a úrokov z čerpania časti úveru na bežné a kapitálové výdavky v roku 2025-2026 za predpokladu načerpania v 12/2025 časť úveru vo výške 2 000 000 Eur a načerpania zvyšnej časti úveru v 12/2026 so začiatkom splácania od 06/2026 sú vo výške 505 704,46 Eur z toho splátky istiny 399 996 Eur a splátky úrokov vo výške 105 708,48 Eur. Pri takto namodelovanom príklade sú predpokladané reálne ročné splátky 1 690 556 Eur (splátky istín v r. 2027 v rozpočte) – 56 175 Eur (splátky istiny z EF v rozpočte) + 61 907 Eur (reálna splátka istiny z EF) + istina z BV a KV (načerpaná časť v 12/2025 vo výške 2 000 000 Eur a dočerpanie zvyšnej časti 2 000 000 Eur v 12/2026) 399 996 Eur + 105 708 Eur úroky z tohto úveru + 122 366 Eur (splátky úrokov v r. 2027 v rozpočte) -528 Eur (splátka úroku v rozpočte z EF) + 9 957 Eur (reálna splátka úroku v r. 2027) t. j. 2 333 787 Eur.

Tabuľka č. 7 Predpokladané reálne splátky istín vrátane úrokov v rokoch 2025-2027

predpokladané splátky istín a úrokov podľa reálnych prepočtov v roku 2025 v Eur	predpokladané splátky istín a úrokov podľa reálnych prepočtov v roku 2026 v Eur	predpokladané splátky istín a úrokov podľa reálnych prepočtov v roku 2027 v Eur
2 623 560 Eur istina+ 171 010 Eur t. j. 2 794 570	2 111 823 Eur istina+ 202 118 Eur t. j. 2 313 941	2 096 284 Eur istina+ 237 503 Eur t. j. 2 333 787
predpokladané splátky istín a úrokov podľa reálnych prepočtov v roku 2025 vyjadrené v % na skutočné bežné príjmy upravené v roku 2024 (30 573 869,81)	predpokladané splátky istín a úrokov podľa reálnych prepočtov v roku 2026 vyjadrené v % na skutočné bežné príjmy upravené v roku 2024 (30 573 869,81)	predpokladané splátky istín a úrokov podľa reálnych prepočtov v roku 2027 vyjadrené v % na skutočné bežné príjmy upravené v roku 2024 (30 573 869,81)
9,14 %	7,57 %	7,63 %

Pre porovnanie uvádzam vynakladanie finančných prostriedkov na úhradu splátok istín a úrokov v jednotlivých rokoch 2022- predpoklad r. 2025 – r. 2028.



Prievidza

Tabuľka č. 8 Splátky istín a úrokov v rokoch 2022-predpoklad r. 2025 – r. 2028

rok	výška splátok istín a úrokov	z toho novoprijaté úvery	pozn.
2022	1 652 556,55		
2023	2 072 491,27		
2024	2 137 037,79		
predpoklad 2025	2 194 570,00	59 081,00	kontokorentný a preklenovací úver len úroky a úver z Environmentálneho fondu istina a úrok od 06-12/2025
predpoklad 2026	2 313 941,00	363 711,00	úver na BV a KV, úver z Environmentálneho fondu
predpoklad 2027	2 333 787,00	577 568,00	úver na BV a KV, úver z Environmentálneho fondu
predpoklad 2028	1 794 221,55	564 684,00	úver na BV a KV, úver z Environmentálneho fondu

Pre rok 2028 sú splátky istín a úrokov len orientačný predpoklad nakoľko istina a úrok ŠFRB sú dopočítané z predikcie splátok na rok 2028.

Prijatím návratných zdrojov financovania sa očakáva v rokoch 2026 -2027 nárast splátok istín a úrokov oproti predchádzajúcim rokom, čo je prirodzené vzhľadom na skutočnosť, že mesto prijme návratné zdroje financovania v takom objeme, ale od roku 2028 je predpoklad, že výdavky na splátky istín a úrokov budú výrazným spôsobom klesať, nakoľko v roku 2027 by malo dôjsť k úplnému splateniu návratných finančných výpomocí prijatých v predchádzajúcich rokoch a tiež mesto v roku 2026 splatí úver z roku 2016 a v roku 2027 splatí úver z roku 2017.

Záver

Vykonanou kontrolou dodržiavania pravidiel používania návratných zdrojov financovania podľa zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p. počas rozpočtového roka, sledovania stavu a vývoja dlhu, dodržiavania rozpočtovej disciplíny dodržiavaním zákonných podmienok konštatujem, že **neboli zistené nedostatky**.

Hlavná kontrolórka po preverení splnenia podmienok konštatuje, že návratné zdroje financovania – úvery z Environmentálneho fondu, prijatie úverových zdrojov na kapitálové



Prievidza

a bežné výdavky, preklenovacieho úveru a kontokorentného úveru môže mesto prijať, nakoľko podmienka pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov je mestom splnená.

Na základe vykonaného preverenia konštatujem, že mesto Prievidza dodržiava zákonné podmienky uvedené v § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov tak, že celková suma dlhu mesta by k 31.03.2025 prijatím návratných zdrojov financovania súhrnne vo výške 6 219 065 Eur dosiahla výšku 12 285 424,22 Eur, čo predstavuje 23,54 % z celkových skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Do celkovej sumy dlhu sa nezapočítal úver z Environmentálneho fondu v súlade so zákonnou výnimkou a preklenovací úver za predpokladu, že mesto splní všetky zákonné podmienky k uplatneniu výnimky.

Súčasne podľa ustanovenia § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v príslušnom rozpočtovom roku by reálne dosiahla 9,14 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka 2024 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.

Výpočet bol urobený len orientačne so zohľadnením známych ukazovateľov. Úver na bežné výdavky plánuje mesto čerpať do konca tohto kalendárneho roka, úver na kapitálové výdavky plánuje čerpať v časovom horizonte rok a pol. Obidva úvery plánuje začať splácať až od júna 2026. Čerpanie úveru z Environmentálneho fondu zatiaľ nie je známe. Vychádzajúc z návrhu I. zmeny rozpočtu a plánovaných investičných akcií, mesto plánuje podať žiadosť a začať čerpať tento úver v druhom polroku 2025. Preklenovací úver mesto plánuje prijať len na vyrovnanie časového nesúladu na krytie výdavkov z projektov z NFP v roku 2025 a kontokorentný úver na preklenutie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami v rozpočte v roku 2025.

Splnenie podmienok v zmysle požiadaviek z Environmentálneho fondu a splnenie podmienok k prijatiu ostatných návratných zdrojov financovania bude opätovne preverené pred prijatím návratných zdrojov financovania pri každom z úverov.

Ak vychádzame z predpokladu dodržiavania podmienok stanovených v zák. č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších zmien a doplnkov, možno konštatovať, že mesto udržiava aj naďalej dlh na prijateľnej úrovni.



Prievidza

Upozorňujem nato, že mesto môže v zmysle § 17 ods. (4) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch. Mesto by teda malo posúdiť všetky faktory, ktoré ovplyvnia podmienky, za ktorých návratné finančné zdroje v súčasnosti získa a v budúcnosti bude musieť splácať. Vzhľadom k tomu, že mesto pri príprave rozpočtu na roky 2025-2027 neuvažovalo s prijatím týchto návratných zdrojov financovania, výdavky na splátky istín a úrokov neboli naplánované v takom objeme, ako ich bude potrebné reálne splácať.

Pri prijatí takto naplánovaných návratných zdrojov financovania a objemu investičných akcií vznikajú aj určité riziká hlavne vzhľadom na pretrvávajúce nepriaznivé plnenie najmä príjmov z výnosu dane územnej samosprávy a úpravu bežných príjmov získaných na základe osobitného predpisu (z bežných príjmov za rok 2025 sa budú znižovať aj príjmy získané podľa osobitného predpisu na bežné výdavky na chod materských škôl), čo môže mať negatívny dopad na výšku sumy splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov. A v rozpočte pre investičné akcie na projekty z NFP, nie sú započítané žiadne neoprávnené výdavky. Zo skúseností z minulých investičných akcií sa dá predpokladať, že takéto výdavky pri tak objemných a významných investičných akciách nie sú ničím výnimočným a ojedinelým. Ak vzniknú, mesto bude musieť vyčleniť ďalšie finančné prostriedky na ich úhradu.

Ďalej odporúčam:

- aby sa návratné zdroje na bežné a kapitálové výdavky po komunikácii s bankou načerpali len v požadovanom objeme a samostatne, nakoľko ich objem výrazným spôsobom ovplyvní výšku splátky istiny a úrokov,
- aby mesto citlivo zvažilo nutnosť prijímania návratných zdrojov financovania formou kontokorentného úveru, nakoľko kontokorentný úver je určitý druh úveru v rámci bežného účtu, ktorý patrí k najdrahším z dôvodu vysokých úrokových nákladov, preto nie je dobré mať ho stále vyčerpaný. Kontokorentný úver odporúčam využiť len v prípade najväčšej nutnosti a využívať ho len na krátke obdobie a ideálne ho splatiť v čo najkratšom čase, nakoľko úroky sa platia len z požičanej sumy, veľmi dôležité je pre ktorú formu bude mesto preferovať – 1/3/12M Euribor, nakoľko 1M Euribor je veľmi dynamický na zmeny na fin. trhu, lebo sa mení mesačne, na rozdiel napr. od 12M Euribor reaguje podstatne oneskorene,
- v prípade získania kapitálových príjmov z predaja majetku, využiť tieto príjmy na kapitálové výdavky tak, aby sa nemuseli prijímať ďalšie návratné zdroje financovania,
- úhrady výdavkov v rámci projektov z NFP zabezpečiť v čo najväčšej miere formou zálohových platieb. Síce je to spôsob, ktorý je administratívne náročnejší, ale ak zoberieme



Prievidza

do úvahy fakt, že prostredníctvom zálohových platieb dokáže mesto z každej akcie financovať 40 %, tak potom predpoklad pre využitie preklenovacieho úveru je len 60 % z vynaložených finančných prostriedkov. Aj toto je jeden z významných spôsobov šetrenia a hospodárneho vynakladania verejných zdrojov.

V Prievidzi, 15. apríla 2025

Ing. Henrieta Pietriková
hlavná kontrolórka mesta