

Hlavný kontrolór Obce Matiašovce, Katarína Lopatová

STANOVISKO

k ponuke banky na čerpanie návratných zdrojov financovania (úver)

Po preštudovaní predložených ponúk z VÚB a.s. banky a ČSOB a.s. banky **odporúčam obecnému zastupiteľstvu v Matiašovciach prijať ponuku na kontokorentný úver z VÚB a.s. banky.**

Odôvodnenie:

Výška mesačnej splátky úrokov je výrazne nižšia v ČSOB banke ako vo VÚB banke. Pri výške 20 000,- eur to robí v prepočte mesačne 200,- eur úsporu.

VÚB banka má spracovateľský poplatok 50,- eur, ktorý sa platí každý rok, keďže zmluva trvá 12 mesiacov a je potrebné ju každým rokom predĺžovať.

ČSOB banka nemá spracovateľský poplatok, ale účtuje mesačne poplatok za vedenie úverového účtu 4,50 eur. To v prepočte vychádza 54,- ročne.

VÚB banka neúčtuje poplatok za rezervovanie nevyčerpaných prostriedkov.

ČSOB účtuje poplatok za rezervovanie finančných prostriedkov vo výške 0,25% mesačne z nevyčerpaných prostriedkov. To je každý mesiac 50,-

**Pri predpoklade, že tento úver je pre obec potrebný len ako rezerva, náklady naň budú:
vo VÚB banke – 50,- eur ročne
v ČSOB banke – 654,- eur ročne**

Na základe týchto prepočtov je pre obec aktuálne výhodnejšia ponuka z VÚB banky.

Hlavný kontrolór Obce Matiašovce, Katarína Lopatová

V súlade s ustanovením § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov

p r e d k l a d á m

Obecnému zastupiteľstvu obce Matiašovce

STANOVISKO

k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

Dôvodová správa: Podľa § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa ods. 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce.

Obec Matiašovce chce požiadať o predĺženie kontokorentného úveru vo výške **20 000,00 EUR** na financovanie nesúladu medzi príjmami a výdavkami rozpočtového hospodárenia.

Obec dostala 2 ponuky na kontokorentný úver od 2 rôznych bánk:

1. Ponuka:

VÚB banka a.s.:

Výška kontokorentného úveru: **20 000,- eur**

Euribor k 24.2.2026:

Úroková sadzba: **1M EURIBOR + 2,2% p. a.**

1M – 1,942%

Výška mesačnej splátky úrokov zo sumy 20 000,-: **828,40- eur**

Doba trvania: **12 mesiacov**

Poplatok za spracovanie: **50,- eur**

Poplatok za vedenie účtu: **0,- eur**

Poplatok za rezervovanie peňažných prostriedkov: **neuplatňuje sa**

2 ponuka:

ČSOB a.s.:

Výška kontokorentného úveru: **20 000,- eur**

Úroková sadzba: **1M EURIBOR + 1,2% p. a.**

Výška mesačnej splátky úrokov zo sumy 20 000,-: **628,40- eur**

Doba trvania: **na dobu neurčitú s 3 – mesačnou výpovednou lehotou**

Poplatok za spracovanie: **0- eur**

Poplatok za vedenie účtu: **4,50 eur/mesiac** (54,-/ročne)

Poplatok za rezervovanie peňažných prostriedkov: **0,25% mesačne z nečerpanej časti limitu úveru** (50,-/mesiac)

Zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy § 17 ods. 6 hovorí, že obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania (úver) len, ak :

- a) celková suma dlhu obce neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka,
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka.

Skutočné bežné príjmy obce v roku 2025 predstavovali 806 256,34 EUR

60% bežných príjmov	483 753,80 EUR
25% bežných príjmov	201 564,08 EUR

Navrhovaný úver	20 000,00 EUR
------------------------	----------------------

Písm. a) § 17 ods.6 zákona č. 583/2004 Z. z. hovorí :

60 % bežných príjmov 2025 – pre použitie § 17 zák.č.583/2004	483 753,80 EUR
Celkový stav dlhu obce	250 280,- EUR
Výsledok podmienky a) je kladný, teda podmienka má rezervu a vyhovuje	233 473,80 EUR
Podiel celkovej sumy dlhu obce a skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka	31,04%

V zmysle § 17 ods. 9 hlavný kontrolór obce preveril možnosť prijatia úveru s nasledovným záverom :

Podmienky zákona č. 583/2004 Z. z. sú dodržané, úver je možné prijať.

Stanovisko starostu obce : odporúča /neodporúča schváliť

Návrh na uznesenie :

Obecné zastupiteľstvo v Matiašovciach **schvaľuje** Stanovisko k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania (úveru).

V Matiašovciach dňa 6.3.2026

Spracoval hlavný kontrolór obce: Katarína Lopatová