



Určené na:

5. zasadnutie MsZ v Moldave nad Bodvou,

dňa 27. 4. 2023

K bodu programu č.: 12

Názov dokumentu:

Prijatie kontokorentného úveru z komerčnej banky na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka

predkladá: JUDr. Ing. Slavomír Borovský primátor mesta	vypracované: PaedDr. Klára Vranaiová, PhD prednosta úradu
prerokované: finančná komisia	materiál obsahuje: dôvodovú správu návrh na uznesenie

Legislatívne východiská:	369/1990 Zb. o obecnom zriadení 138/1991 Zb. o majetku obcí Zásady hospodárenia s majetkom mesta
Prijaté uznesenia súvisiace s týmto materiálom:	
Finančný a majetkový dopad na rozpočet mesta:	
Vyjadrenie primátora mesta, že sa pri osobe kupujúceho nejedná o blízku osobu v zmysle § 9a ods. 6 a 7 zákona o majetku obcí:	
Vyjadrenie poslancov MsZ, že sa pri osobe kupujúceho nejedná o blízku osobu v zmysle § 9a ods. 6 a 7 zákona o majetku obcí:	
Oznámenie osobného záujmu podľa ústavného zákona č. 357/2004 Z. z.:	Verejný funkcionár, ktorý sa zúčastňuje na rokovaní orgánu o veci, na ktorej má osobný záujem, je povinný oznámiť svoj osobný záujem o vec predtým, ako na rokovaní vystúpi.



Dôvodová správa k bodu č. 12
Prijatie kontokorentného úveru z komerčnej banky na vyrovnanie časového
nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu
rozpočtového roka

Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu Mesta Moldava nad Bodvou v priebehu rozpočtového roka sa navrhuje prijať kontokorentný úver. Dôvodom prijatia úveru je, aby mesto vedelo si plniť záväzky vyplývajúce zo zmlúv v prípade, ak podielové dane budú nabiehať nepravidelne, ako to často býva. Potreba čerpania prostriedkov z kontokorentného úveru je z dôvodu časového nesúladu príjmu z výberu miestnych daní a poplatkov počas roka a podielových daní zo štátneho rozpočtu a výdavkami mesta.

Čerpanie finančných prostriedkov z kontokorentného úveru mesto doteraz nerealizovalo. Kontokorentný úver je spôsob krátkodobého financovania formou úverového limitu na eurovom bežnom účte, ktorý nadobúda kreditno-debetný charakter. Tento úver nemá stanovený plán čerpania ani splácania. Čerpanie sa uskutočňuje na základe platobných príkazov a splácanie sa realizuje priebežne z príjmov prichádzajúcich na bežný účet klienta. Úroky za úver sa účtujú len za dni, počas ktorých bol čerpaný. Navrhujeme schváliť úverový rámec v sume 1 000 000,- EUR.

V zmysle § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov musí byť predmetný úver splatený do konca rozpočtového roka a to z príjmov bežného rozpočtu mesta. Nový úver podľa neho neznamená žiadne zaťaženie pre mesto. Platíť sa budú úroky len z dní čerpania úveru.

Návrh na uznesenie

Uznesenie č./2023 z 5. zasadnutia mestského zastupiteľstva zo dňa 27. 4. 2023

Mestské zastupiteľstvo v Moldave nad Bodvou po prerokovaní materiálu

• **schvaľuje**

v zmysle § 11 odst. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších zmien a v súlade s § 17 ods.2 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších zmien a doplnkov

a) prijatie kontokorentného úveru z komerčnej banky na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu roka s výškou úverového rámca v sume do 1 000 000,- EUR z úverových zdrojov Slovenskej sporiteľne za podmienok:

- splatenie úveru : 31.12.2028
- súhlasné stanovisko hlavného kontrolóra o plnení pravidiel pre používanie návratných zdrojov financovania v zmysle platných zákonov po zohľadnení úveru
- úroková sadzba 1ME + 0,27% p.a
- spracovateľský poplatok 400,- EUR
- záväzková provízia z nečerpanej časti úveru: neuplatňuje sa



- Poplatok za nedočerpanie úveru: neuplatňuje sa
- Poplatok za monitoring úveru: 100,- EUR
- Správa úveru: neuplatňuje sa

Návrh na uznesenie prijatý nadpolovičnou väčšinou prítomných poslancov v zmysle dodržiavania podmienok §12 ods. 7.zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.