



Určené na:
8. zasadnutie MsZ v Moldave nad Bodvou,
dňa 11. 10. 2023
K bodu programu č.: 9

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. 9

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

Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu Mesta Moldava nad Bodvou v priebehu rozpočtového roka mestské zastupiteľstvo schválilo uznesením č. 82/2023 na 5. zasadnutí mestského zastupiteľstva dňa 27.04.2023 prijatie kontokorentného úveru. Dôvodom prijatia úveru je, aby mesto vedelo si plniť záväzky vyplývajúce zo zmlúv o NFP 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.

Zároveň mesto predpokladalo, že refundácia finančných prostriedkov z podpísaných zmlúv bude zo strany riadiaceho orgánu flexibilnejšia. Kontrola žiadostí o platbu prebieha niekoľko mesiacov.

Na platobnej agentúre sú žiadosti o platbu v nasledovných projektoch:

Dobudovanie technickej infraštruktúry	154 066,12 eur
Prestupné bývanie	376 864,48 eur
Učebne	9 473,68 Eur
Zebralandia	32 111,25 Eur
Opatrovateľská služba	12 633,71 Eur
MOPS	94 234,10 Eur

Spolu: 679 443,34 Eur

Zatiaľ nebola úhrada žiadostí o platbu týchto projektov z riadiaceho orgánu.

V príprave sú nasledovné žiadosti o platbu:

Prestupné bývanie	104 000,00 Eur
Rozšírenie kapacity MŠ	180 000,00 Eur
Zaplatená bola FA – Multifunkčné centrum z nórskeho fondov	325 000,00 Eur (poskytnutá mimoriadne záloha)

Najneskôr do 31.12.2023 bude potrebné ešte uhradiť:

Zebralandia	130 000,00 Eur
Rozšírenie kapacity MŠ	655 000,00 Eur
Multifunkčné mládežnícke centrum	450 000,00 Eur
Vnútroblok	200 000,00 Eur
Rekonštrukcia KD	100 000,00 Eur
Spolu	1 535 000,00 Eur



Z predloženého prehľadu je viditeľné, že príjem z podielových daní nepokryje ešte očakávané výdaje a riadiaci orgán nemá záväzný termín na úhradu žiadostí o platbu. Na druhej strane v zmysle vydaného metodického pokynu budú všetky výdavky uhradené po 31.12.2023 neoprávnené.

Prehľad doterajších príjmov z podielových daní je nasledovný:

Podielové dane 2023	
Január	643 633,00
Február	585 758,00
Marec	437 713,00
RZD doplatok	32 199,07
Apríl	788 141,00
Máj	130 048,00
Jún	293 933,00
Júl	499 337,00
August	426 559,00
September	411 084,00
Október	
November	
December	
SPOLU:	4 248 405,07

MF SR	5 563 111,00
	-1 314 705,93

Mesto má záujem o rekonštrukciu priestorov na RTG pracovisko a kúpu RTG prístroja vo výške 250 000,00 Eur

Z kontokorentného úveru – existujúceho boli k 15.9.2023 použité všetky prostriedky nasledovne:

Investície – projekty

Faktúra č.	Int.č.	Dodávateľ	Eur
2023053	22023055	Reinter s.r.o.	275 357,34
0102023	22023070	PB bau s.r.o.	93 894,38
2023080	22023080	Cesty s.r.o.	93 595,80
0172023	22023108	PB bau s.r.o.	101 300,53 €
5803093658	22023096	EUROVIA SK	72 821,32

Spolu: **636 969,37 €**

Zostatok z úveru vo výške 363 030,63 € bol použitý na dofinancovanie miezd za 06/2023 a na úhr. bežných faktúr, originálky.



Z hore uvedených dôvodov mesto požiadalo o ponuku na navýšenie úverového rámca podpísanej zmluvy č. 460/CC/23 nasledovne:

Úverový rámec I. 1.500.000,- EUR (navýšenie exi. rámca podľa Zmluvy o úvere č. 460/CC/23)
Úverový rámec II. 350.000,- EUR

Úverový rámec I. Univerzálny municipálny úver (Kontokorentný úver) na kapitálové výdavky
Úverový rámec II. Kontokorentný úver na financovanie bežných výdavkov

Účel:

Úverový rámec I. Predfinancovanie dotácií a platieb nenávratného finančného príspevku (NFP) projektov schválených zastupiteľstvom

Úverový rámec II. Financovanie časového nesúladu medzi bežnými príjmami a výdavkami

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. Platiť 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 a kapitálového rozpočtu v priebehu roka s výškou úverového rámca

Úverový rámec I. 1.500.000,- EUR (navýšenie exi. rámca podľa Zmluvy o úvere č. 460/CC/23)
municipálny úver (Kontokorentný úver) na financovanie kapitálových výdavkov mesta Moldava nad Bodvou (prefinancovanie projektov NFP schválených mestských zastupiteľstvom)

Úverový rámec II. 350.000,- EUR na **financovanie časového nesúladu medzi bežnými príjmami a výdavkami mesta Moldava nad Bodvou**

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
Úverový rámec I. 1M EURIBOR* + 0,31% p.a.
Úverový rámec II. 1M EURIBOR* + 0,29% p.a
- **Univerzálny municipálny úver:**
Spracovateľský poplatok: 500,- EUR (poplatok za uzavretie dodatku k existujúcej zmluve)
Záväzková provízia z nečerpanej časti úveru: neuplatňuje sa
Poplatok za nedočerpanie úveru: neuplatňuje sa
Poplatok za monitoring úveru: 100,- EUR
Správa úveru: neuplatňuje sa

Kontokorentný úver:

Spracovateľský poplatok: 300,- 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

- **žiada**

hlavného kontrolóra mesta Moldava nad Bodvou, aby v pravidelných intervaloch informoval mestské zastupiteľstvo o použití kontokorentného úveru a o predpokladanej výške zadĺženia mesta Moldava nad Bodvou

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.