

Správa hlavného kontrolóra k čerpaniu kontokorentného úveru a k stavu dlhu mesta Moldava nad Bodvou

Predkladá: Mgr. PhDr. Rastislav Král, PhD., hlavný kontrolór mesta
Správa určená pre: mestské zastupiteľstvo v Moldave nad Bodvou
Monitorované obdobie: správa je vypracovaná na základe údajov ku dňu 31.10.2023

Mestské zastupiteľstvo mesta Moldava nad Bodvou uznesením č. 82/2023 rozhodlo o prijatí návratných zdrojov financovania vo výške 1 000 000 eur (jedenmilión eur). Na základe tohto uznesenia bola dňa 15.mája 2023 uzatvorená úverová zmluva so spoločnosťou Slovenská sporiteľňa a.s. č. 460/CC/23. Táto zmluva bola zverejnená v Centrálnom registri zmlúv dňa 18. mája 2023.

Prvé čerpanie kontokorentného úveru sa zrealizovalo dňa 4. júla 2023.

Mestské zastupiteľstvo mesta Moldava nad Bodvou uznesením č. 129/2023 rozhodlo o navýšení kontokorentného úverového rámca o ďalších 850 000 eur (osemstopäťdesiat tisíc eur), s doplňujúcou podmienkou špecifikácie účelového použitia všetkých prostriedkov dostupných na kontokorentných účtoch. Ide o pomerné určenie sumy 350 000 eur (tristopäťdesiat tisíc eur) na krytie výlučne bežných výdavkov a sumy 1 500 000 eur (jedenmiliónpäťstotisíc eur) na krytie výlučne kapitálových výdavkov.

Na základe tohto uznesenia mestského zastupiteľstva bol dňa 20. októbra 2023 k už existujúcej úverovej zmluve č. 460/CC/2023 podpísaný dodatok č. 1. Dodatok č. 1 bol zverejnený v Centrálnom registri zmlúv dňa 23. októbra 2023. Tento dodatok č. 1 upravuje čerpanie kontokorentných zdrojov vo výške 1 500 000 eur (jedenmiliónpäťstotisíc eur) na kapitálové výdavky mesta (ďalej aj ako „kontokorentný kapitálový účet“).

Súčasne bola so Slovenskou sporiteľňou a.s. uzatvorená nová (ďalšia) úverová zmluva č. 1091/CC/23, ktorej predmetom je zriadenie samostatného kontokorentného účtu s limitom čerpania na úrovni 350 000 eur výlučne na financovanie bežných výdavkov (ďalej aj ako „kontokorentný bežný účet“). Zmluva bola uzatvorená dňa 20. októbra 2023 a zverejnená v Centrálnom registri zmlúv dňa 23. októbra 2023. Ide o také prostriedky, ktoré v prípade ich využitia musia byť v plnej výške ku koncu rozpočtového roka zo strany mesta splatené.

V období, v ktorom bol zriadený iba 1 kontokorentný účet (rámec na 1 mil. eur) bolo v období od 4.7.2023 do 10.8.2023 vyčerpaných 1 000 000 eur (jedenmilión eur), z čoho bolo 428 081,31 eur využitých na krytie bežných výdavkov. Podrobný rozpis výdavkov kontokorentného účtu predkladám v prílohe tejto správy.

Pri zriadení bežného kontokorentného účtu uskutočnila banka prevod z tohto účtu v sume 300 000 eur (tristotisíc eur) v prospech kontokorentného kapitálového účtu (pôvodného kontokorentného) v záujme kompenzácie prostriedkov pôvodne využitých na bežné výdavky.

Ku dňu **31.10.2023** bolo v rámci dvoch kontokorentných účtov čerpané:

Kontokorentný kapitálový účet (úverový rámec 1 500 000 eur)	Čerpanie vrátane úrokov k 31.10.2023 (eur)	Zostatok (eur)
	703 885,74	796 114,26

Kontokorentný <u>bežný</u> účet (úverový rámec 350 000 eur)	Čerpanie vrátane úrokov k 31.10.2023 (eur)	Zostatok (eur)
	300 173,44	49 826,56

Náklady na úver (úroky):

k 31.7.2023 – 1 907,08 eur

k 31.10.2023 – bežný účet – 173,44 eur

k 31.8.2023 – 2 788,82 eur

k 31.10.2023 – kapitálový účet – 3 385,74 eur

k 30.9.2023 – 3 180,76 eur

Celkovo bolo **na úrokoch** využitého kontokorentného úveru k 31.10.2023 **uhradených 11 435,84 eur.**

Stav dlhu mesta k 31.10.2023

Úroveň dlhového zaťaženia mesta sa sleduje vo vzťahu k skutočným bežným príjmom predchádzajúceho rozpočtového roka (t.j. roka 2022).

Skutočné bežné príjmy za rok 2022: 12 735 952,33 eur

Posudzovaný dlh mesta k 31.10.2023: 3 180 067,18 eur (započítané aj aktuálne čerpanie KONT. Ú)

$$\frac{3\,180\,067,18 \text{ eur}}{12\,735\,952,33 \text{ eur}} \times 100 = 24,97$$

K 31.10.2023 je celkový dlh mesta na úrovni **24,97 %** skutočných bežných príjmov za rozpočtový rok 2022.

Odporúčanie pre MsÚ – pri čerpaní kontokorentného úveru prevádzať na bežný účet mesta, z ktorého sa budú realizovať úhrady záväzkov, presné sumy potrebné na danú úhradu/y. Rovnako odporúčaním je prevody realizovať presne v deň úhrady záväzku (využiť existenciu tzv. okamžitých platieb medzi bankami), resp. vo veľmi blízkych dňoch pred potrebou úhrady. Mesto totiž platí úroky za každý jeden deň využitia peňazí z kontokorentného úveru. Dané odporúčanie dávame do pozornosti prioritne v záujme čo najhospodárnejšieho využívania návratných zdrojov financovania.

Príloha č.1 – rozpis použitia prostriedkov kontokorentného úveru do 31.10.2023

Táto správa je spracovaná na dvoch stranách.

V Moldave nad Bodvou, 9. 11. 2023

.....
Mgr. PhDr. Rastislav Král, PhD.
hlavný kontrolór mesta

Dátum načerpania prostriedkov z kont. úveru	Suma čerpaných prostriedkov kontokorentného úveru	Dátum použitia načerpaných prostriedkov	Účel použitia prostriedkov z kontokorentného účtu	Suma	Poznámka
6.7.2023	375 000,00 €				
		6.7.2023	úhrada nákladov spojených s výkonom originálnych kompetencií mesta - ŠKD II. ZŠ	3 900,00 €	
		6.7.2023	úhrada nákladov spojených s výkonom originálnych kompetencií mesta- ŠJ II. ZŠ	9 455,00 €	
		6.7.2023	úhrada nákladov spojených s výkonom originálnych kompetencií mesta- ŠJ I.ZŠ	12 059,00 €	
		6.7.2023	úhrada nákladov spojených s výkonom originálnych kompetencií mesta- ŠKD I. ZŠ	13 300,00 €	
		6.7.2023	úhrada nákladov spojených s výkonom originálnych kompetencií mesta- Cirkev. škola	22 221,00 €	
		6.7.2023	úhrada nákladov spojených s výkonom originálnych kompetencií mesta- ZUŠ	36 221,00 €	
		6.7.2023	úhrada DFA INV Reinter s.r.o. int. č. 22023055	275 357,34 €	Prestupné bývanie
7.7.2023	170 000,00 €				
		7.7.2023	úhrada DFA INV. PB Bau s.r.o., Int. č. 22023070	93 894,38 €	Prestavba budovy Budulovská
10.7.2023	125 000,00 €				
		13.7.2023	mzdy + odvody za 06/2023	200 654,09 €	
17.7.2023	20 000,00 €				
		17.7.2023	úhrada DFA bežné VSE a.s. int.č. int.č. 120230175	5 179,50 €	el.energia
		18.7.2023	úhrada DFA INV RAPI Inžiniering s.r.o., int. č. 22023072	552,00 €	projekt Zebralandia- obnova interiéru MŠ Severná
		18.7.2023	úhrada DFA INV RAPI Inžiniering s.r.o., int. č. 22023071	1 000,00 €	Zmena využitia priestorov AB na predškolské zariadenie v Moldave nad Bodvou
		18.7.2023	úhrada DFA INV SPEKTRON HK s.r.o. int. č. 22023032	6 595,20 €	Prestupné bývanie
		18.7.2023	úhrada DFA bežné SPP a.s. int.č. int.č. 120230170	896,00 €	zemný plyn
		18.7.2023	úhrada DFA bežné SPP a.s. int.č. int.č. 120230171	2 661,00 €	zemný plyn
		18.7.2023	úhrada DFA bežné SPP a.s. int.č. int.č. 120230172	128,00 €	zemný plyn
		18.7.2023	úhrada DFA bežné SPP a.s. int.č. int.č. 120230173	2 183,00 €	zemný plyn
		18.7.2023	úhrada DFA bežné SPP a.s. int.č. int.č. 620230476	1 178,00 €	zemný plyn
		18.7.2023	úhrada DFA bežné SPP a.s. int.č. int.č. 620230478	1 652,00 €	zemný plyn
		18.7.2023	úhrada DFA bežné SPP a.s. int.č. int.č. 620230479	450,00 €	zemný plyn
11.8.2023	200 000,00 €				
		11.8.2023	úhrada DFA INV Eurovia SK, a.s. int. č. 22023096	72 821,32 €	Dobudovanie technickej infraštruktúry - most Dancka
		14.8.2023	mzdy + odvody za 07/2023	115 943,72 €	
18.9.2023	110 000,00 €				
		18.9.2023	úhrada DFA INV PB Bau int. č. 22023108	101 300,53 €	Prestavba budovy Budulovská
		18.9.2023	úhrada DFA INV Ka2 s.r.o. int. č. 22023104	20 397,92 €	Vnútroblok - Bartalošova