



Mesto Zlaté Moravce

Mestský úrad, Ul. 1. mája 2, 953 01 Zlaté Moravce

Materiál na zasadnutie MsZ
v Zlatých Moravciach dňa 25.06.2014

Číslo materiálu: 13-35MZ-2014

Návrh

na prevzatie kontokorentného úveru

Predkladá:

Meno: Ing. Peter Lednár, CSc.
Funkcia: primátor mesta

Spracoval:

Meno: Ing. Iveta Szobiová
Funkcia: vedúca oddelenia financií a rozpočtu

Prerokované:

Finančná komisia prerokovala dňa 02.06.2014 – *odporučené*
MR - nerokovala

Návrh na uznesenie:

Uznesenie č. /2014
z 35. zasadnutia mestského zastupiteľstva v Zlatých Moravciach
konaného dňa 25.06.2014

Návrh na prevzatie kontokorentného úveru

Mestské zastupiteľstvo v Zlatých Moravciach na svojom 35. zasadnutí MZ konaného dňa 25.06.2014

p r e r o k o v a l o

- a) návrh na prevzatie kontokorentného úveru
- b) návrh na prijatie kontokorentného úveru vo výške 170.000 Eur na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu
- c) návrh na zabezpečenie úveru

b e r i e n a v e d o m i e

Stanovisko hlavného kontrolóra mesta k prevzatíu kontokorentného úveru vo výške 170.000Eur

s c h v a ľ u j e

- a) prijatie kontokorentného úveru formou debetného limitu na bežnom účte vo výške 170.000 Eur na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v zmysle predloženej indikatívnej ponuky
- b) zabezpečenie úveru vlastnou bianko zmenkou mesta

V Zlatých Moravciach, dňa 25. 06. 2014

Ing. Peter Lednár, CSc.
primátor mesta

Mgr. Roman Šíra
prednosta MsÚ

Dôvodová sprava

Predkladáme návrh na prevzatie kontokorentného úveru vo výške 170.000 EUR na preklopenie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka. Kontokorentný úver je krátkodobý úver, ktorým je povolené prečerpanie na bežnom účte mesta vo forme debetného limitu schváleného bankou. Čerpaný debet na účte sa spláca po pripísaní finančných prostriedkov na účet a celkový zostatok musí byť splatený do konca kalendárneho roka.

Prevzatie krátkodobého úveru na financovanie bežných výdavkov je v súlade so zák. č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších podmienok za podmienky, že bude splatený do konca rozpočtového roka. K prevzatíu kontokorentného úveru je potrebné stanovisko hlavného kontrolóra mesta a schválenie mestským zastupiteľstvom.

Návrh odôvodňujeme tým, že výnos z dane fyzických osôb poukazovaný územnej samospráve (podielové dane), ktorý je hlavným príjmom mesta, bývajú pripisované na účet mesta k 20. dňu v mesiaci. Priemerná mesačná výška podielových daní je 241.600 eur, výdavky na mzdy a odvody je priemerne 150.000 eur. Väčšina nevyhnutných výdavkov však spadá do prvej polovice kalendárneho mesiaca – výplatné termíny mesta, rozpočtových a príspevkových organizácií, úhrady energií a pod. Príspevky pre mestské príspevkové organizácie (mesačne priemerne 100.000 eur) a finančné prostriedky na originálne kompetencie pre rozpočtové organizácie (mesačne priemerne 47.000 eur) mesto obvykle poukazuje až v druhej polovici, resp. koncom mesiaca, nakoľko na účtoch mesta nie je dostatok vlastných príjmov. Týmto vzniká časový nesúlad medzi potrebou úhrady nevyhnutných výdavkov a príjmami mesta bežného rozpočtu.

Mesto Zlaté Moravce vyzvalo banky, v ktorých má mesto vedené bežné účty so žiadosťou, aby predložili indikatívnu ponuku úverového financovania formou kontokorentného úveru. Do spracovania tohto materiálu predložila ponuku Slovenská sporiteľňa, a. s..

Hlavný kontrolór mesta dal kladné stanovisko k splneniu podmienok na prevzatie krátkodobého kontokorentného úveru, prevzatím ktorého sa nezvyšuje celkový dlh mesta.

