



Mesto Zlaté Moravce

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

Materiál na zasadnutie MsZ
v Zlatých Moravciach dňa 08.11.2012

Číslo materiálu: **7-20MZ/2012**

NÁVRH na prevzatie kontokorentného úveru

Predkladá:

Meno: Ing. Iveta Szobiová
Funkcia: vedúca oddelenia

Spracoval:

Meno: Ing. Iveta Szobiová
Funkcia: vedúca oddelenia

Prerokované:

Finančná komisia

dňa 17.10.2012 – **odporučila s tým, že oddelenie financií a rozpočtu predloží použitie kontokorentného úveru vždy na najbližšom zasadnutí FK po čerpaní**

MR 31.10.2012 – odporúča vo výške 75 000,00 EUR

Dôvodová sprava

Predkladáme návrh na prevzatie kontokorentného úveru vo výške 75.000/150.000 EUR od Všeobecnej úverovej banky na preklopenie časového nesúladu medzi bežnými príjmami a výdavkami v priebehu mesiaca. Kontokorentný úver je krátkodobý úver, ktorým je povolené prečerpanie na bežnom účte mesta do výšky schválenej bankou. Čerpaný debet na účte sa spláca po pripísaní finančných prostriedkov na účet a celkový zostatok musí byť splatený do konca kalendárneho roka. Doba trvania prevzatého úveru 12 mesiacov, zabezpečenie úveru blankozmenkou dlžníka.

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

Návrh odôvodňujeme tým, že výnos z dane poukazovaný územnej samospráve (podielové dane), ktorý je hlavným príjmom mesta bývajú pripisované na účet mesta po 20. dni v mesiaci. Väčšina nevyhnutných výdavkov však spadá do prvej polovice kalendárneho mesiaca – výplatné termíny mesta, rozpočtových a príspevkových organizácií, úhrady energií a pod. Príspevky pre mestské organizácie a finančné prostriedky na originálne kompetencie pre rozpočtové organizácie mesto obvykle poukazuje až v druhej polovici, resp. koncom mesiaca. Týmto vzniká časový nesúlad medzi potrebou úhrady nevyhnutných výdavkov a príjmami mesta.

Hlavný kontrolór mesta dal kladné stanovisko k prevzatiu krátkodobého kontokorentného úveru, prevzatím ktorého sa nezvyšuje celkový dlh mesta.

Spracovala:

Ing. Iveta Szobiová

vedúca oddelenia financií a rozpočtu

Uznesenie č.xx /2012
z 20. zasadnutia mestského zastupiteľstva v Zlatých Moravciach
konaného dňa 08.11.2012

Návrh na prevzatie kontokorentného úveru

Mestské zastupiteľstvo v Zlatých Moravciach na svojom 20.zasadnutí MZ konaného dňa 08.11.2012

prerokovalo

- a) návrh na prevzatie kontokorentného úveru
- b) návrh na prijatie kontokorentného úveru od Všeobecnej úverovej banky, a.s. vo výške 75.000,00/150.000,00 Eur na prevádzkové financovanie bežných výdavkov mesta
- c) ručenie úveru od Všeobecnej úverovej banky, a.s. vo výške 75.000,00/150.000,00 Eur blankozmenkou

s chvaľuje

- a) prijatie úveru od Všeobecnej úverovej banky, a.s. vo výške 75.000,00/150.000,00 Eur na prevádzkové financovanie bežných výdavkov mesta za podmienok uvedených v indikatívnej ponuke banky
- b) ručenie úveru od Všeobecnej úverovej banky, a.s. vo výške 75.000,00/150.000,00 Eur blankozmenkou

ukladá

vedúcej oddelenia financií a rozpočtu predkladať použitie kontokorentného úveru vždy po čerpaní na najbližšom zasadnutí finančnej komisie

V Zlatých Moravciach dňa 08.11.2012

Ing. Peter Lednár, CSc.
Primátor mesta