



MESTO STARÁ ĽUBOVŇA

Mestský úrad, Obchodná č. 1, 064 01 Stará Ľubovňa

Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva v Starej Ľubovni

Číslo : XXXI/2022
Dňa : 20.10.2022

K bodu programu : č. 11

Názov materiálu: Návrh na prijatie kontokorentného úveru Mesta Stará Ľubovňa

Materiál obsahuje: Stanovisko finančno-ekonomickej komisie pri MsZ
Stanovisko hlavného kontrolóra
Návrh uznesenia
Dôvodová správa

Materiál predkladá: Ing. Miroslav Srnka
vedúci ekonomického oddelenia MsÚ

Podpis: _____

Materiál vypracoval : Ing. Miroslav Srnka
vedúci ekonomického oddelenia MsÚ

Materiál p r e r o k o v a n ý

- Na zasadnutí Finančno-ekonomickej komisie pri MsZ dňa 05.10.2022

Prijaté stanovisko : vid' stanovisko komisie

Návrh u z n e s e n i a

S C H V A Ľ U J E :

- prijatie kontokorentného úveru a uzatvorenie zmluvy o kontokorentnom úvere od Slovenskej sporiteľne a. s. vo výške 400.000,-- € na úhradu bežných výdavkov Mesta Stará Ľubovňa

B E R I E N A V E D O M I E :

- stanovisko hlavného kontrolóra k uzatvoreniu zmluvy o kontokorentnom úvere
- stanovisko finančno-ekonomickej komisie k uzatvoreniu zmluvy o kontokorentnom

D ô v o d o v á s p r á v a

Z tohto dôvodu zabezpečenia plynulosti financovania mesta v oblasti bežných výdavkov navrhujeme prijať kontokorentný úver. Výšku úverového rámca navrhujeme v sume 400.000,00 €. V prípade nečerpania tohto úveru nedochádza k úročeniu nečerpanej čiastky úveru.

Čerpanie kontokorentného úveru je možné len v priebehu rozpočtového roka. K 31.12. príslušného roka nemôže byť tento úver čerpaný. Úver slúži na vyrovnanie časového nesúladu medzi dosahovanými príjmami mesta v príslušnom období a potrebou úhrady výdavkov mesta. Jeho použitím sa zabezpečuje plnenie finančných záväzkov mesta v príslušných lehotách a plynulý finančný tok úhrad výdavkov mesta. Zároveň sa zamedzuje možnosti vzniku podmienok pre zavedenie ozdravného režimu, respektíve nútenej správy.

Finančno – ekonomická komisia MsZ v Starej Ľubovni

Materiál sa predkladá
na rokovanie MsZ dňa 20.10.2022

STANOVISKO

FEK k návrhu Programového rozpočtu Mesta Stará Ľubovňa, rozpočtových a príspevkovej organizácie na roky 2023, 2024 a 2025 a návrhu na prijatie kontokorentného úveru pre Mesto Stará Ľubovňa

FEK prerokovala na svojom zasadnutí dňa 05.10.2022 :

- predložený návrh Programového rozpočtu Mesta Stará Ľubovňa, rozpočtových a príspevkovej organizácie na roky 2023, 2024 a 2025
- predložený návrh na prijatie kontokorentného úveru pre Mesto Stará Ľubovňa vo výške 400.000,00 €.

Na základe prerokovania návrhu Programového rozpočtu Mesta Stará Ľubovňa, rozpočtových a príspevkovej organizácie na roky 2023, 2024 a 2025 a návrhu na prijatie kontokorentného úveru pre Mesto Stará Ľubovňa vo výške 400.000,00 € FEK odporúča MsZ schváliť :

- návrh Programového rozpočtu Mesta Stará Ľubovňa, rozpočtových a príspevkovej organizácie na roky 2023, 2024 a 2025 podľa predloženého návrhu
- návrh na prijatie kontokorentného úveru pre Mesto Stará Ľubovňa vo výške 400.000,00 € podľa predloženého návrhu.

Za FEK predkladá:



PaedDr. Klaudia Satkeová
predsedníčka komisie



MESTO STARÁ ĽUBOVŇA

HLAVNÝ KONTROLÓR

Mestský úrad, Obchodná č. 1, 064 01 Stará Ľubovňa

Váš list značky/zo dňa

Naša značka
/2022/SidJ

Vybavuje/linka
Ing.Šidlovský/0524315245 11.10.2022

Stará Ľubovňa

Vec :

Stanovisko hlavného kontrolóra k prevereniu podmienok na prijatie kontokorentného úveru

V súlade s ust. § 17 ods. 9, zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších zmien a doplnkov (ďalej len zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách“), dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór.

Mesto môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov a zároveň vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

Forma úveru: **kontokorentný úver;**

Účel prijatia a použitia úveru: **univerzálny kontokorentný úver určený na financovanie bežných výdavkov samosprávy a preklenutie platobnej neschopnosti ;**

Výška úveru: **400.000 €;**

Splátky: **predpokladané obdobie splácania = obratom po nadobudnutí platobnej schopnosti;**

S účinnosťou od 1. januára 2017 sa zmenili **podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania**, upravené v ust. § 17 ods. 6 zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákona o rozpočtových pravidlách“) a podľa citovaného ust. môže mesto na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- celková suma dlhu mesta **neprekročí 60 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov **neprekročí** v príslušnom rozpočtovom roku **25% skutočných bežných príjmov** predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu,

pričom platí, že **obe podmienky musia byť splnené súčasne.**

Podľa ust. § 17 ods. 9 Mesto sleduje v priebehu rozpočtového roka vývoj dlhu a splátok podľa odseku 6. **Ak celková suma dlhu dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov** predchádzajúceho rozpočtového roka, mesto je povinné **prijat' opatrenia** uvedené v odsekoch 10 a 11, ktorých **cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu** mesta.

Celkovou sumou dlhu mesta sa na účely tohto zákona rozumie **súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov** a ručiteľských záväzkov mesta.

Do celkovej sumy dlhu mesta podľa ods. 7 sa **nezapočítavajú záväzky** z:

- pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu a
- z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na obstaranie obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za mestské nájomné byty.
- úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu,
- pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia,
- návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov SR a EÚ, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi SR a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi mestom a orgánom podľa osobitného predpisu; to platí aj, ak mesto vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Do celkovej sumy dlhu mesta sa nezapočítavajú záväzky z :

- Jozef Krulčík – Electronic v sume **285,0€** (odpočet z nájmu rekonštrukcia domu na Nám. sv. Mikuláša 5),
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu 20-tich sociálnych bytov na ul. Levočská (areál Slobytermu) vo výške **126.448,42€**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 16 bj. v sume **325.864,96 €**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 26 bj. v sume **408.464,43 €**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 4 bj. v sume **60.977,06 €**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ D4 – 16 bj. v sume **402.470,89 €** a
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ 2x15 bj. v sume **559.764,60€**,
- dlhodobá zábezpeka do 31. 10. 2024 – SLOVDACH s. r. o. Stará Ľubovňa – rekonštrukcia interiéru Domu kultúry v sume **11.000,00 €**,
- zábezpeky za nájomné v sume **3.045,05 €**.

Výška nesplatených úverov zo ŠFRB k 31. 12. 2021 predstavuje hodnotu 2.839.263€.

V súlade s uvedenými pravidlami používania návratných zdrojov financovania Mesto Stará Ľubovňa dosiahlo :

a) Celková suma dlhu

Dlhová služba – štruktúra prijatých úverov bez ŠFRB v €

Názov úveru	Poskytnutý úver-výška	Zostatok istiny k 31.12.2020	R o č n á s p l á t k a			Zostatok istiny k 31.12.2021
			Istina	Úrok	spolu	
Kapitálový úver SLSP - 2017	900 000	712 500	90 000	1 973	91 973	622 500
Kapitálový úver SLSP - 2019	1 100 000	1 100 000	110 004	3 085	113 089	989 996
Kapitálový úver SLSP - 2021	2 000 000	2 000 000	0	2 012	2 012	2 000 000
Kapitálový úver KOCKA kino	450 000	187 605	49 980	2 283	52 263	137 625
Návratná finančná výpomoc zo ŠR	389 674	389 674	0	0	0	389 674
Spolu:	4 839 674	4 389 779	249 984	9 353	259 337	4 139 795

Skutočné bežné príjmy za rok 2021 boli dosiahnuté vo výške **15.833.567 €**.

K 31.12.2021 je celkový zostatok istín úverov mesta po odpočítaní úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania vo výške **4.139.795€**, čo predstavuje **podiel dlhu na celkových bežných príjmoch 26,15%**. Dlh mesta predstavuje **26,15% z celkových bežných príjmov k predchádzajúcemu kalendárnemu roku**.

Zreálnený variant výpočtu: za predpokladu, že výpočet podielu dlhu na celkových bežných príjmoch zrealizujeme a odpočítame granty (nenárokovateľné príjmy) a transfery na školstvo a vzdelávanie, t.z. zostatok istín úverov vrátane dlhodobého záväzku prepočítame na výšku bežných príjmov v celkovej sume 9.240.804,32€ (bežné príjmy po odpočítaní grantov a transferov na školstvo a vzdelávanie vo výške 6.575.162€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 17.600,68€) dosiahne **podiel dlhu na celkových bežných príjmoch výšku 44,80%**.

Pesimistický variant výpočtu: za predpokladu, že výpočet podielu dlhu na celkových bežných príjmoch zrealizujeme a odpočítame o granty a transfery na školstvo a vzdelávanie, t.z. do dlhovej služby pripočítame záväzky k ŠFRB vo výške nesplatených zostatkov úverov k 31.12.2021 vo výške 2.839.263€, bude zostatok úverov vo výške 6.979.058€, výška bežných príjmov (po odpočítaní grantov a transferov na školstvo vo výške 6.575.162€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 17.600,68€) dosiahne hodnotu 9.240.804,32€, potom dosiahne **podiel dlhu na celkových bežných príjmoch výšku 75,52%**.

Spolu celková suma posudzovaného dlhu v zmysle zákona: 4.139.795 €

b) Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov bola vo výške 259.337€ (249.984€ + 9.353€). Do sumy splátok podľa ust. § 17 ods. 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia. **Suma ročných splátok vo výške 259.337€, čo predstavuje 1,64% skutočných bežných príjmov minulého roku. Suma ročných splátok úverov mesta predstavuje 1,64% zo skutočných bežných príjmov.**

Zreálnený variant výpočtu: výpočet sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov vo výške 259.337€ zrealizujeme, odpočítame granty a transfery na školstvo a vzdelávanie, t.z. zostatok istín úverov vrátane dlhodobého záväzku prepočítame na výšku bežných

príjmov v celkovej sume 9.240.804,32€ (bežné príjmy po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 6.575.162€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 17.600,68€), potom **hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 2,81%.**

Pesimistický variant výpočtu: výpočet sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov 259.337€ zrealizujeme a pripočítame predpokladanú výšku splátky úverov ŠFRB za rok 2021 vo výške 114.782€ a zostatok istín úverov vrátane dlhodobého záväzku prepočítame na výšku bežných príjmov v celkovej sume 9.240.804,32€ (bežné príjmy po odpočítaní grantov a transferu na školstvo vo výške 6.575.162€ a nezaplatených ekonomických nájmov za byty ŠFRB vo výške 17.600,68€), potom **hodnota ročných splátok návratných zdrojov financovania dosiahne výšku 4,05%.**

Spolu posudzovaná celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v zmysle zákona: 259.337€.

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania je **možné konštatovať, že Mesto Stará Ľubovňa ku dňu 11.10.2022**

splnía o b i d v e p o d m i e n k y

zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách na prijatie návratných zdrojov financovania.

V Starej Ľubovni, dňa 11.10.2022

Ing. Ján Š i d l o v s k ý, v.r.
hlavný kontrolór