



MESTO STARÁ ĽUBOVŇA

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

Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva v Starej Ľubovni

Číslo : VII/2023
Dňa : 26.10.2023

K bodu programu : č. 7

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 11.10.2023

Prijaté stanovisko : vid' stanovisko komisie

Návrh u z n e s e n i a

S C H V A L U J E :

- prijatie kontokorentného úveru a uzatvorenie zmluvy o kontokorentnom úvere od Všeobecnej úverovej banky, a. s., so sídlom: Mlynské nivy 1, 829 01 Bratislava 25, IČO 31320155, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 341/B vo výške 1.000.000,-- € na financovanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami Mesta Stará Ľubovňa na dobu jedného roka s možnosťou prolongácie splatnosti úveru na ďalšie obdobie

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 dôvodu zabezpečenia plynulosti financovania mesta v oblasti bežných a kapitálových výdavkov navrhujeme prijať kontokorentný úver. Výšku úverového rámca navrhujeme v sume 1.00.000,00 € na dobu jedného roka s možnosťou prolongácie. V prípade nečerpania tohto úveru nedochádza k úročeniu nečerpanej čiastky úveru.

Čerpanie kontokorentného úveru je možné aj mimo rozpočtového roka. Úver slúži na vyrovnanie časového nesúladu medzi dosahovanými príjmami mesta v príslušnom období a potrebou úhrady bežných a kapitálových 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.

Táto forma úveru sa nezapočítava do celkového dlhu mesta a z dôvodu finančného krytia NFP nezvyšuje celkovú zadlženosť mesta. Výhodou je, že počas trvania úverového rámca má mesto možnosť opätovného čerpania splatenej časti úveru až do výšky úveru. Taktiež bude mať mesto možnosť refinancovania nesplateného zostatku tohto úveru v lehote splatnosti formou splátkového úveru, ktorý by sa v prípade využitia tejto možnosti, od doby ukončenia platnosti kontokorentného úveru, započítaval do dlhovej služby ako klasický kapitálový úver.

v €

		Výška			
		úveru			
		VÚB		SLSP	
Suma úveru		1 000 000,00		1 000 000,00	
Doba na ktorú sa úver poskytuje		od podpisu zmluvy 1 rok, možnosť predĺženia doby poskytnutia		od podpisu zmluvy do 31.10.2026	
Charakter úveru		úverový rámec na kytie		úverový rámec na krytie	
		všetkých druhov výdavkov		kapitálových výdavkov	
Zabezpečenie-ručenie		bez zabezpečenia		bez zabezpečenia	
Odplata za rezervovanie - spracovateľský poplatok		0,00		200,00	
Odplata za nadočerpanie - skrátenie konečnej splatnosti úveru		0,00		0,00	
Poplatok za vedenie úverového účtu		0,00		0,00	
Závazková provízia		0,00		0,00	
Poplatok za monitorovanie úveru		0,00		0,00	
Úročenie len z čerpanej sumy a počas doby čerpania					
Marža banky v %		0,180		0,290	
EURIBOR v %	1 mesačný	3,843	1 mesačný	3,843	
Spolu výška úrobu v %		4,023		4,133	
Rozdiel v %-tuálne výške úroku	nižší o	-0,11	vyšší o	0,11	

SLSP - čerpanie úveru nie je viazané ukončením rozpočtového roka. Z dôvodu finančného krytia čerpania tohto úveru NFP sa jeho čerpanie nazapočítava do celkového dlhu mesta. Možnosť zmeny tohto úverového rámca na splátkový úver na konci doby čerpania. Potreba zriadenia nového účtu v banke.

VÚB - čerpanie úveru nie je viazané ukončením rozpočtového roka. Nezapočítava sa do celkového dlhu mesta. Kontokorent zriadený pri existujúcom účte. Možnosť zmeny tohto úverového rámca na splátkový úver na konci doby čerpania.

Obe banky - čerpanie bez dokladovania účelu čerpania.

Materiál sa predkladá
na rokovanie MsZ dňa 26.10.2023

S T A N O V I S K O

FEK ku návrhu zmeny VZN č. z41 o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady na území Mesta Stará Ľubovňa a návrhu na prijatie kapitálového úveru

FEK na svojom zasadnutí dňa 11.10.2023 prerokovala :

- návrh zmeny VZN č. 41 o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady na území Mesta Stará Ľubovňa
- návrh na prijatie úverového rámca na financovanie kapitálových výdavkov mesta

Odporúča MsZ, na základe rokovania komisie schváliť :

- návrh zmeny VZN č. 41 o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady na území Mesta Stará Ľubovňa podľa predloženého návrhu okrem miestneho poplatku za komunálne odpady, kde odporúča MsZ schváliť navýšenie tohto poplatku do výšky reálnych nákladov spojených s likvidáciou komunálnych odpadov na území mesta
- návrh na prijatie úverového rámca na financovanie kapitálových výdavkov mesta podľa predloženého návrhu
- plán práce finančno-ekonomickej komisie na rok 2024

Za FEK predkladá:

PaedDr. Klaudia Satkeová
predsedníčka komisie



MESTO STARÁ ĽUBOVŇA

HLAVNÝ KONTROLÓR

Obchodná č. 1, 064 01 Stará Ľubovňa

Mestské zastupiteľstvo v Starej Ľubovni

Mesto Stará Ľubovňa, IČO: 00330167 v zastúpení PhDr.
Ľuboš Tomko, primátor mesta

Váš list značky/zo dňa

Naša značka
/2023/SidJ

Vybavuje/linka
Ing.Šidlovský/0524315245 19.10.2023

Stará Ľubovňa

Vec :

Stanovisko hlavného kontrolóra k prevereniu a dodržiavaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania

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.

Forma úveru: splátkový úver _ kontokorentný úverový rámec zriadený pri existujúcom bežnom účte;

Účel prijatia a použitia úveru: úverový rámec určený výhradne na krytie všetkých druhov kapitálových výdavkov, najmä preklopenie časového nesúladu príjmov a výdavkov = refundácie poskytnutej nenávratnej finančnej výpomoci vyplývajúcej zo zmluvného vzťahu mesta vs. sprostredkovateľského a riadiaceho orgánu štátu a úhrady faktúr, záväzkov voči dodávateľom – vyplývajúcich zo zmluvného vzťahu mesta vs. dodávateľ tovarov, prác a služieb;

Výška úveru: predpokladaná max. výška **1.000.000,00 €**;

Úroková sadzba: fixná úroková sadzba vo výške **4,023% p.a.** (EURIBOR 3,843%/mesiac, marža banky 0,18%) do konca splatnosti úveru;

Doba splácania: od podpisu zmluvy do 1 roka, možnosť predĺženia doby poskytnutia na základe žiadosti navrhovateľa;

Očakávaná výška (zvyčajne jednorazovej) splátky: nie je možné objektívne vypočítať, splátka je priamo závislá od kvalifikovanej potreby, výšky a časového obdobia použitia vynaloženej úhrady splatných faktúr;

Podľa § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách mesto môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Na **vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka sa výnimočne môžu použiť tieto zdroje financovania za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.**

Podľa § 17 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách mesto *môže vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania* a záväzkov z investičných dodávateľských úverov^{21a}), *ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.*

§ 2b ods. 2 zákona č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 22. novembra 2012 č. MF/21513/2012-31, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy (oznámenie č. 375/2012 Z. z.).

Podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách *do celkovej sumy dlhu mesta sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu,²² z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania,²³ z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu,^{22a} záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia,^{22b} záväzky z návratných zdrojov financovania poskytované orgánom podľa osobitných predpisov,^{22c} § 3 písm. g) zákona č. 323/2015 Z. z. o finančných nástrojoch financovaných z európskych štrukturálnych a investičných fondov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 3 písm. l) zákona č. 121/2022 Z. z. o príspevkoch z fondov Európskej únie a o zmene a doplnení niektorých zákonov* a *záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi Slovenskou republikou a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi mestom podľa osobitného predpisu,^{23aa} to platí, aj ak mesto vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom^{23aa} rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) (viď. nižšie) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.*

Mesto môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak :

- a) celková suma dlhu obce neprekročí **60 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka okrem **záväzkov z Environmentálneho fondu, ktoré sa nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu obcí alebo vyšších územných celkov (podľa § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov).**
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí **25 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka **znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.** (Len vlastné bežné príjmy znížené o transfery).

Ročné splátky :

Zarátavajú sa všetky ročné splátky istiny a úrokov z existujúcich úverov navýšené o predpokladané splátky z novoprijatého úveru. Do sumy splátok sa nezapočítava suma jednorazového predčasného splatenia preklenovacích úverov na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie.

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 **0,0€** (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 **116.574,19€**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 16 bj. v sume **307.794,41 €**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 26 bj. v sume **386.888,32 €**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ – 4 bj. v sume **57.756,02€**,
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ D4 – 16 bj. v sume **383.951,69 €** a
- úveru zo ŠFRB poskytnutého na výstavbu bytov na sídlisku Východ 2x15 bj. v sume **539.126,74€**,
- 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 **8 673,87 €**.

Výška nesplatených úverov zo ŠFRB k 31. 12. 2022 predstavuje hodnotu 1.792.091,37€.

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 31.12.2021	R o č n á s p l á t k a			Zostatok istiny k 31.12.2022
			Istina	Úrok	spolu	
Kapitálový úver SLSP - 2017	900 000	622 500	90 000	1 704	91 704	532 500
Kapitálový úver SLSP - 2019	1 100 000	989 996	110 004	2 762	112 766	879 992
Kapitálový úver SLSP - 2021	2 000 000	2 000 000	0	3 447	3 447	2 000 000
Kapitálový úver KOCKA kino	450 000	137 625	49 980	1 650	51 630	87 645
Návratná finančná výpomoc zo ŠR	389 674	389 674	0	0	0	389 674
Spolu:	4 839 674	4 139 795	249 984	9 563	259 547	3 889 811

Skutočné bežné príjmy za rok 2022 boli dosiahnuté vo výške **17.527.900 €**.

K 31.12.2022 je celkový zostatok istín úverov mesta po odpočítaní úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania vo výške **3.889.811€**, čo predstavuje **podiel dlhu na celkových bežných príjmoch 22,19%**. Dlh mesta predstavuje **22,19% z celkových bežných príjmov k predchádzajúcemu kalendárnemu roku**.

Spolu celková suma posudzovaného dlhu v zmysle zákona: 3.889.811 €

b) Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov bola vo výške 259.547€ (249.984€ + 9.563€). Do sumy splátok podľa ust. § 17 ods. 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia. **Suma ročných splátok vo výške 259.547€, čo predstavuje 1,48% skutočných bežných príjmov minulého roku. Suma ročných splátok úverov mesta predstavuje 1,48% zo skutočných bežných príjmov.**

Spolu posudzovaná celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov v zmysle zákona: 259.547€.

Na základe preverenia zákonných podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania je možné konštatovať, že Mesto Stará Ľubovňa ku dňu 19.10.2023

s p l ň a 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 19.10.2023

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