

MESTO ŠURANY - MESTSKÝ ÚRAD ŠURANY

Mestské zastupiteľstvo
ŠURANY

Materiál: č. C/9/19/2021

Žiadosť o poskytnutie kontokorentného úveru zo Všeobecnej úverovej banky, a.s.

Predkladá:

Ing. Marek Oremus
primátor mesta Šurany

Spracovala:

Ing. Renáta Mesárošová
vedúca finančného oddelenia
Mestského úradu Šurany

Na základe:

zákona č. 583/2004 Z.z.

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo Šurany prerokovalo Žiadosť o poskytnutie kontokorentného úveru zo Všeobecnej úverovej banky, a.s., stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Šurany a stanovisko komisie finančnej, správy a predaja majetku mesta Mestského zastupiteľstva Šurany a

s c h v a ľ u j e

1. Prijatie kontokorentného úveru vo výške 300 000,00 EUR (slovom: tristotisíc eur) poskytnutého zo strany Všeobecnej úverovej banky, a.s., IČO: 31 320 155, so sídlom: Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B za podmienok dojednaných v príslušnej zmluve o úvere, s možnosťou opakovanej prolongácie zmluvy, v súlade s ustanovením §-36 ods. 2 zákona č. 67/2020 Z.z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení neskorších predpisov

- bez pripomienok

- s pripomienkami

poslancov Mestského zastupiteľstva Šurany v zmysle predlohy.

Prizvať:

-

Ing. Marek Oremus, v.r.
primátor mesta Šurany

Dôvodová správa k žiadosti o poskytnutie kontokorentného úveru zo Všeobecnej úverovej banky, a.s..

Použitie návratných zdrojov financovania na plnenie svojich úloh umožňuje obciam ustanovenie § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, v nadväznosti na § 17 ods. 2, 3, 4, 5 cit. zákona, ktorým určuje pravidlá používania návratných zdrojov financovania a § 17 ods. 6 cit. zákona, ktorým určuje podmienky prijatia návratných zdrojov financovania.

Z dôvodu finančnej krízy spôsobenej celosvetovou pandémiou (šírením nového koronavírusu COVID-19), vznikol mestu Šurany výpadok podielových daní aj vlastných príjmov. Vláda SR zákonom č. 67/2020 Z.z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení neskorších predpisov umožnila samosprávam zabezpečiť si finančné prostriedky okrem povolenia použitia prostriedkov rezervného fondu a kapitálového rozpočtu na bežné výdavky aj prijatím návratných zdrojov financovania na prevádzkové výdavky mesta.

Kontokorentný úver je nástroj na pružné riadenie toku financií. Poskytuje sa vo forme povoleného prečerpania finančných prostriedkov na bežnom účte, ktorý sa spláca automaticky hneď po pripísaní prichádzajúcich platieb na účet. Úročená je iba skutočne použitá suma a iba počas doby, kedy je účet v debete.

Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava a Mesto Šurany, Námestie hrdinov 1, Šurany uzatvorili dňa 21.12.2010 zmluvu o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UZ s možnosťou prolongácie na ďalší rok. Uznesením Mestského zastupiteľstva Šurany č.13/2020-Z, bod XXXIV., zo dňa 18.06.2020 a na základe dodatku č. 10 k uvedenej zmluve zo dňa 29.06.2020 bola celková výška kontokorentného úveru zvýšená z pôvodných 66 400,00 EUR na 300 000,00 EUR.

Na základe nezáväznej indikatívnej ponuky na financovania na rok 2021 predstavuje výška obchodu zo strany VÚB, a.s. sumu vo výške 300 000,00 EUR pri úrokovej sadzbe vo výške jednomesačného Euriboru zvýšenej o 0,25% p.a., pričom úroková sadzba Euriboru má v súčasnosti zápornú hodnotu.

Schválením návrhu žiadosti o poskytnutie kontokorentného úveru zo Všeobecnej úverovej banky, a.s. bude zabezpečené vyrovnanie krátkodobého časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka, ktorý nastáva najmä v období poklesu prísunu podielových daní poukazovaných Ministerstvom financií SR, prevažne v kalendárnych mesiacoch máj a jún.

Žiadosť o poskytnutie kontokorentného úveru zo Všeobecnej úverovej banky, a.s. bude predložená na rokovanie Mestskému zastupiteľstvu Šurany dňa 24.06.2021 pod č. C/9/19/2021.

Uvedená dôvodová správa je spracovaná na základe ustanovenia § 13 ods. 4 písm. f) Rokovacieho poriadku Mestského zastupiteľstva Šurany.

Ing. Renáta Mesárošová, v.r.
vedúca finančného oddelenia
Mestského úradu Šurany



MESTO ŠURANY

Námestie hrdinov 1

942 01 Šurany

Žiadosť o poskytnutie kontokorentného úveru zo Všeobecnej úverovej banky, a.s.

Podľa § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, obec môže na plnenie svojich úloh použiť aj návratné zdroje financovania.

Podľa § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov obec 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. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) 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 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.

Kontokorentný úver – samospráva

je poskytovaný vo forme **povoleného debetu na bežnom účte** až do výšky individuálne stanoveného limitu. Tento produkt je určený všetkým samosprávam, ktoré chcú efektívne a flexibilne spravovať svoje financie a riadiť úhradu svojich krátkodobých záväzkov. Využívaním tohto bankového produktu majú samosprávy možnosť čerpať finančné prostriedky zo svojho bežného účtu vedeného v banke až do stanoveného limitu debetného zostatku. Prostriedkami z tohto úveru si samosprávy môžu vykryť krátkodobý nesúlad medzi príjmami a výdavkami. Kontokorentný úver musí byť v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov splatený do konca rozpočtového roka a to z príjmov bežného rozpočtu mesta. Je splácaný jednorazovo, resp. postupným znižovaním úverového rámca.

Úvery pre komunálnu klientelu poskytuje banka pri pohyblivej úrokovej sadzbe, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na finančnom trhu, pričom banka prihliada na mieru rizika spojenú s návratnosťou úveru, lehotu splatnosti a kvalitu zabezpečenia.

Indikatívne podmienky financovania:

- druh úveru: kontokorentný úver – právnické osoby
- výška úveru: 300 000,00 EUR
- doba trvania: 12 mesiacov
- úroková sadzba: 1 mesačný Euribor + úrokové rozpätie 0,25% p.a.
- odplata za dojednanie záväzku: 166,00 EUR
- odplata za rezervovanie neposkytnutých peňažných prostriedkov alebo nedočerpanie úveru v dohodnutom termíne: 0% p.a.
- predčasné ukončenie zmluvy o kontokorentnom úvere: 3,00%
- zabezpečenie: bez zabezpečenia

Všeobecná úverová banka, a.s. poskytne mestu Šurany kontokorentný úver po posúdení údajov, ktoré žiadateľ predkladá vo forme Žiadosti o poskytnutie obchodu pre mesto, po posúdení bonity a rizikovosti obchodného prípadu a na základe vlastných úverových možností samosprávy, ktorá priamo súvisí s možnosťou splácať istinu úveru a úroky.

Požadované podklady:

- písomná žiadosť o úver vrátane doplňujúcich tabuľkových príloh v závislosti od výšky a druhu požadovaného úveru;
- osvedčenie o zvolení za primátora mesta;
- osvedčenie o registrácii a pridelení identifikačného čísla;
- uznesenie a podpísaná zápisnica týkajúca sa súhlasu so žiadosťou o úver;
- detailný rozpočet a audítorom overené účtovné výkazy za posledné dva účtovné roky a aktuálne výkazy k poslednému polroku;
- schválený plán rozpočtového hospodárenia mesta na príslušný rok.

Podmienky poskytnutia úveru:

- preukázanie schopnosti splatiť úver vrátane úrokov a poplatkov v požadovanej lehote splatnosti a za vopred dohodnutých podmienok;
- písomné potvrdenie vystavené a podpísané hlavným kontrolórom mesta o dodržaní všetkých podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov;
- účelovosť úveru – banka poskytuje úver na krytie prevádzkových potrieb mesta;
- ďalšie podmienky v závislosti od charakteru obchodu a bonity klienta.

Úverový vzťah medzi bankou a samosprávou vzniká obojstranným podpísaním úverovej zmluvy resp. Dodatku k úverovej zmluve, v ktorej sa stanovujú podmienky splácania úveru, forma garancií a pod.

Zmluva o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UZ bola podpísaná dňa 21.12.2010 a týkala sa poskytnutia kontokorentného úveru na obdobie r. 2011.

Dodatkom č. 1 k zmluve o kontokorentnom úvere zo dňa 27.12.2011 bola realizovaná prolongácia úveru na r. 2012.

Dodatkom č. 2 k zmluve o kontokorentnom úvere zo dňa 11.12.2012 bola realizovaná prolongácia úveru na r. 2013.

Dodatkom č. 3 k zmluve o kontokorentnom úvere zo dňa 4.12.2013 bola realizovaná prolongácia úveru na r. 2014.

Dodatkom č. 4 k zmluve o kontokorentnom úvere zo dňa 18.12.2014 bola realizovaná prolongácia úveru na r. 2015.

Dodatkom č. 5 k zmluve o kontokorentnom úvere zo dňa 17.12.2015 bola realizovaná prolongácia úveru na r. 2016.

Dodatkom č. 6 k zmluve o kontokorentnom úvere zo dňa 23.12.2016 bola realizovaná prolongácia úveru na r. 2017.

Dodatkom č. 7 k zmluve o kontokorentnom úvere zo dňa 20.12.2017 bola realizovaná prolongácia úveru na r. 2018.

Dodatkom č. 8 k zmluve o kontokorentnom úvere zo dňa 19.12.2018 bola realizovaná prolongácia úveru na r. 2019.

Dodatkom č. 9 k zmluve o kontokorentnom úvere zo dňa 18.12.2019 bola realizovaná prolongácia úveru na r. 2020.

Dodatkom č. 10 k zmluve o kontokorentnom úvere zo dňa 29.06.2020 bola realizovaná prolongácia úveru na r. 2021.

Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtového roka mesta Šurany sa navrhuje opätovne na obdobie ďalšieho roka stanoviť limit debetného zostatku do výšky 300 000,00 EUR (slovom: tristotisíc eur) so splatnosťou jeden rok. Mesiac pred ukončením tohto obdobia je možné úver znovu prehodnotiť a v prípade záujmu ho formou Dodatku k zmluve predĺžiť na ďalšie ročné obdobie.

Ing. Marek Oremus, v.r.
primátor mesta Šurany

Vypracovala:

Ing. Renáta Mesárošová
vedúca finančného oddelenia
Mestského úradu Šurany

V Šuranoch, dňa 31.05.2021