





Materiál číslo

Z2024_115

SPRÁVA

pre zasadnutie mestského zastupiteľstva v Liptovskom Mikuláši

Bod rokovania:	Návrh na zmenu časti uznesenia mestského zastupiteľstva Liptovský Mikuláš č. 140/2023 zo dňa 30. 11. 2023		
Dátum rokovania MsZ:	21. 11. 2024	Dátum spracovania materiálu:	25.10.2024
Materiál obsahuje:	1. Návrh na uznesenie 2. Dôvodová správa		
Predkladateľ:	Ing. Ivan Košík poverený prednosta	Podpis predkladateľa:	
Spracovateľ:	Ing. Ivan Košík poverený prednosta	Podpis spracovateľa:	
Počet strán:	4	Počet príloh:	0

MESTSKÉ ZASTUPITEĽSTVO V LIPTOVSKOM MIKULÁŠI



NÁVRH NA UZNESENIE

MESTSKÉHO ZASTUPITEĽSTVA

zo dňa 21. 11. 2024 číslo /2024

K bodu: **Návrh na zmenu časti uznesenia mestského zastupiteľstva Liptovský Mikuláš č. 140/2023 zo dňa 30. 11. 2023**

– mení časť uznesenia mestského zastupiteľstva Liptovský Mikuláš č. 140/2023 zo dňa 30. 11. 2023

Mestské zastupiteľstvo

I. konštatuje, že

1. komisia finančná a majetkovo-právna na svojom zasadnutí dňa 29.10.2024 prerokovala predložený materiál, prijala k nemu uznesenie, odporučila ho prerokovať v MR a schváliť v MsZ,
2. mestská rada na svojom zasadnutí dňa 11.11.2024 prerokovala predložený materiál, prijala k nemu uznesenie a odporučila ho mestskému zastupiteľstvu schváliť,
3. mestské zastupiteľstvo v Liptovskom Mikuláši dňa 30. 11. 2023 uznesením č. 140/2023 v časti III. schválilo prijatie a čerpanie kontokorentného úveru vo výške 300 000,- eur na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka 2024 vo Všeobecnej úverovej banke, a.s. s úrokovou sadzbou 1M Euribor + 0,28% p.a., pričom banka nepožaduje žiadne zabezpečenie poskytnutého úveru.

II. mení

schvaľovaciú časť uznesenia mestského zastupiteľstva v Liptovskom Mikuláši č. 140/2023 zo dňa 30.11. 2023 v časti III. nasledovne:

- **pôvodný text:** „na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka 2024“ **sa nahrádza textom:** „na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtových rokov 2024, 2025 a 2026“

Ing. Ján Blcháč, PhD.
primátor mesta

Dátum podpisu uznesenia: 2024

Dôvodová správa

Na základe predpokladov a dostupných informácií na konci roka 2023 sme pristúpili k návrhu na prijatie kontokorentného úveru vo výške 300 000€, ktorý bol mestským zastupiteľstvom schválený uznesením č. 140/2023 zo dňa 30.11.2023. Hlavným cieľom jeho prijatia bola neistota z pohľadu časového zabezpečenia dostatočných finančných prostriedkov na bežných účtoch mesta z dôvodu nestability a nepredvídateľného vývoja plnenia na strane podielových daní. Počas roka 2024 sme nemuseli pristúpiť k jeho využitiu. Jeho schválenie len na rok 2024 s možnosťou prolongácie na ďalšie obdobie bolo s predpokladom, že dôjde počas roka 2024 k stabilizácii a lepšej predvídateľnosti správania sa plnenia na strane podielových daní v nasledujúcich rokoch. Nakoľko sa ale situácia na ďalšie obdobie rokov 2025 a 2026 nedá považovať za dostatočne stabilnú, je potrebné zo strategického pohľadu prolongovať tento finančný produkt a vytvoriť tak riešenie v prípade výrazného nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu.

Kontokorentný úver je spôsob krátkodobého financovania formou úverového limitu na eurovom bežnom účte klienta, ktorý nadobúda kreditno-debetný charakter. Tento úver nemá stanovený plán čerpania ani splácania. Čerpanie sa uskutočňuje na základe bežných platieb klienta z mínusovým zostatkom na účte a splácanie – vyrovnanie mínusového zostatku sa realizuje priebežne z príjmov prichádzajúcich na bežný účet klienta. Úroky za úver sa účtujú len za dni, počas ktorých bol čerpaný. V zmysle § 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 môže obec použiť návratné zdroje financovania na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka a to z príjmov bežného rozpočtu mesta.