

## Mesto Fiľakovo – Mestský úrad vo Fiľakove

### **Materiál na zasadnutie MZ vo Fiľakove dňa 15.08.2015**

#### **K bodu: Návrh na prijatie preklenovacieho úveru na prefinancovanie záverečných platieb na projekty :**

1. Zefektívnenie existujúceho systému separovaného zberu komunálneho odpadu na území mesta Fiľakovo
2. Výstavba nájomných bytov pre marginalizované komunity v meste Fiľakovo
3. Efektivita, progresívnosť a budúcnosť pod jednou strechou - v škole 21. storočia: ZŠ s VJM - ul. Mládežnícka č.7, Fiľakovo

Predkladá:

Spracovala: Mgr. Svoreňová, prednostka MsÚ

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo vo Fiľakove

#### A. Schvaľuje

1. Prijatie preklenovacieho úveru vo výške 1.268.000 € na úhradu výdavkov na realizáciu projektov:
  - Zefektívnenie existujúceho systému separovaného zberu komunálneho odpadu na území mesta Fiľakovo
  - Výstavba nájomných bytov pre marginalizované komunity v meste Fiľakovo
  - Efektivita, progresívnosť a budúcnosť pod jednou strechou - v škole 21. storočia: ZŠ s VJM - ul. Mládežnícka č.7, Fiľakovo, ktoré budú refundované z nenávratného finančného príspevku v zmysle zmluvy uzatvorenej medzi mestom Fiľakovo a ministerstvami životného prostredia a poľnohospodárstva a rozvoja vidieka.
2. Podmienky - kritériá stanovené v indikatívnej úverovej ponuke na preklenovací úver a jej zaslanie minimálne trom komerčným bankám.
3. Úpravu rozpočtu mesta Fiľakovo na rok 2015 zvýšením príjmovej a výdavkovej časti rozpočtu o sumu 1 268 000 € nasledovne:
  - V kapitálovom rozpočte zvýšením výdavkov o 1 268 000 € a vo finančných operáciách zvýšením príjmových finančných operácií o 1 268 000 € na prijatie preklenovacieho úveru.

**Dôvodová správa k bodu: Návrh na prijatie preklenovacieho úveru na prefinancovanie záverečných platieb na projekty:**

1. **Zefektívnenie existujúceho systému separovaného zberu komunálneho odpadu na území mesta Fil'akovo**
2. **Výstavba nájomných bytov pre marginalizované komunity v meste Fil'akovo**
3. **Efektívita, progresívnosť a budúcnosť pod jednou strechou - v škole 21. storočia: ZŠ s VJM - ul. Mládežnícka č.7, Fil'akovo**

Mesto v súčasnosti realizuje 3 projekty, u ktorých sa vzhľadom na problémy s verejným obstarávaním predĺžili termíny na ich realizáciu a tým aj termíny predkladania priebežných žiadostí o platbu. Z toho dôvodu sa predpokladá, že tzv. „záverečné platby“ , u ktorých sa bude vyžadovať úhrada faktúr mestom (v zmysle uzavretých zmlúv s dodávateľmi), budú v objeme, ktoré mesto nebude schopné pokryť z vlastných zdrojov. U jednotlivých projektov sa výška týchto platieb predpokladá v nasledovnej výške:

1. **Projekt Zefektívnenie existujúceho systému separovaného zberu komunálneho odpadu na území mesta Fil'akovo**  
Celkové náklady projektu: 1 113 498,02 €  
Predpokladané predfinancovanie: 355 740,78 €  
**Zostatok nákladov na refundáciu tzv. „záverečnú platbu“ 757 757,24 €**
2. **Projekt Výstavba nájomných bytov pre marginalizované komunity v meste Fil'akovo**  
Celkové náklady projektu: 608 257,70 €  
Predpokladané predfinancovanie: 296 783,98 €  
**Zostatok nákladov na refundáciu tzv. „záverečnú platbu“ 311 473,72 €**
3. **Projekt Efektívita, progresívnosť a budúcnosť pod jednou strechou - v škole 21. storočia: ZŠ s VJM - ul. Mládežnícka č.7, Fil'akovo**  
Celkové náklady projektu: 531 035,14 €  
Predpokladané predfinancovanie: 265 625,45 €  
**Zostatok nákladov na refundáciu tzv. „záverečnú platbu“ 265 409,69 €.**

Z uvedeného prehľadu vyplýva, že mesto musí cca v mesiaci november vynaložiť na záverečné platby realizovaných projektov **celkové finančné prostriedky vo výške 1 334 640,65 €**, z čoho **z 5 % spoluúčasťou mesta vo výške 66 732,03 €** sa počíta v doteraz schválenom rozpočte mesta na rok 2015. Z toho vyplýva, že v súčasnosti má mesto **nepokryté rozpočtom výdavky vo výške 1 267 908,62 €**, ktoré navrhujeme pokryť **krátkodobým preklenovacím úverom** prijatým na základe prieskumu trhu od niektorej komerčnej banky. Refundácie záverečných platieb môžeme reálne očakávať až niekedy v priebehu I. , resp. II. štvrťroka roku 2016.

V zmysle ustanovenia § 7, ods. (2) zákona SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení zmien a doplnkov „*obec môže na plnenie svojich úloh použiť návratné zdroje financovania*“ a mestské zastupiteľstve podľa ustanovenia § 11, ods. (4), písm. b) „*rozhodovať o prijatí úveru alebo pôžičky*“. Pred rozhodnutím mestského zastupiteľstva o prijatí úveru hlavný kontrolór mesta v zmysle ustanovenia § 17, ods. (9) zákona č. 583/2005

Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení zmien a doplnkov preverí dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania (celková suma dlhu mesta nesmie prekročiť 60 % celkových 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 roka). Stanovisko hlavný kontrolór vypracuje a prednesie pred rozhodovaním o schválení prijatia úveru.

Mesto Fiľakovo – Mestský úrad vo Fiľakove tak navrhuje, aby na prijatie krátkodobého preklenovacieho úveru bola minimálne 3 komerčným bankám zaslaná indikatívna úverová ponuka, v ktorej budú uvedené nasledovné podmienky – kritériá:

1. Druh úveru: krátkodobý preklenovací úver
2. Účel úveru: Prefinancovanie záverečných platieb projektov financovaných z fondov EÚ
3. Výška úveru: 1 268 000 €
4. Splatnosť úveru: vždy po refundácii platby platobnou jednotkou
5. Výška úrokovej sadzby
6. Možnosť predčasného splatenia úveru
7. Poplatky: bez poplatkov za predčasné splatenie úveru, výška spracovateľského úveru, výška poplatku za vedenie úverového účtu
8. Čerpanie úveru: možnosť čerpania úveru vždy pri vyhotovení záverečných dodávateľských faktúr
9. Možnosť dohodnúť splátky zostávajúcej čiastky úveru u tzv. „neoprávnených výdavkov“
10. Zabezpečenie úveru: vlastná blankozmenka mesta
11. Termín zaslania ponuky: 7. september 2015

Termín na zaslanie indikatívnej ponuky na krátkodobý preklenovací úver je 20. august 2015. Na vyhodnotenie ponúk primátor mesta vymenuje komisiu, ktorá vyberie najlepšiu ponuku. S bankou, ktorá bude úspešná mesto uzavrie úverovú zmluvu.