

Názov materiálu	Žiadosť o udelenie súhlasu na uzatvorenie zmluvy o kontokorentnom úvere spoločnosti Lesy mesta Podolíneč s. r. o.
Obsah materiálu	Žiadosť konateľa s ozrejmením niektorých skutočností.
Návrh na uznesenie	Uznesenie č. 20/2019 Mestské zastupiteľstvo v Podolínci schvaľuje žiadosť konateľa spoločnosti Lesy mesta Podolíneč s. r. o. o kontokorentný úver vo výške 30 000 €.
Stanovisko komisie	Finančno-ekonomická komisia odporúča prerokovať v Mestskom zastupiteľstve
Meno spracovateľa materiálu	Ing. Pavel Homola
Meno predkladateľa materiálu	Mgr. Jaroslav Seman
Dôvodová správa	Na základe potreby financovania činností spoločnosti, konateľ predložil návrh na získanie kontokorentného úveru.

Mestské zastupiteľstvo mesta Podolíneč

V Podolínci dňa: 14.1.2019

Žiadosť o udelenie súhlasu na uzatvorenie zmluvy o kontokorentnom úvere

Spoločnosť Lesy mesta Podolíneč s.r.o. žiada mestské zastupiteľstvo v zmysle Zásad hospodárenia s majetkom mesta Podolíneč o udelenie súhlasu na uzatvorenie zmluvy o kontokorentnom úvere, t.j. o povolenom prečerpaní prostriedkov na účte spoločnosti do výšky 40 000,-€ za účelom úhrady krátkodobých záväzkov spoločnosti vzniknutých pri bežnej prevádzke.

Ing. Pavel Homola

konateľ spoločnosti

V Podolínci dňa 14.1.2019

ZDÔVODNENIE ZÁMERU UZATVORIŤ ZMLUVU O KONTOKORENTNOM ÚVERE

Oboznámenie so základnými hospodárskymi cieľmi spoločnosti

- zabezpečiť ekologickú stabilitu lesa v dlhodobom horizonte
- starať sa o les ako o základný prvok klimateckej bezpečnosti krajiny a zásobáreň vody
- diverzifikovať druhovú, vekovú a priestorovú štruktúru porastov
- udržať dostatočné zásoby jedle v horných etážach dospelých porastov pre budúcu prirodzenú obnovu a vznik odolných viacetážových porastových štruktúr
- zabezpečiť pestré drevinové zloženie a primerané zastúpenie jedle v porastoch prvej vekovej triedy
- predčasne obnovovať rozpadajúce sa zanedbané prebierkové porasty podsadbami a ochranou existujúceho prirodzeného zmladenia
- zabezpečiť naštartovanie produkcie dreva v porastoch v rekonštrukcii, s nízkym prírastkom a porastených lieskou
- reflektovať nevyhovujúci stav ciest, odvodňovacích telies, budovať chýbajúce odrážky
- garantovať plnenie stratových mimoprodukčných funkcií lesa, hlavne rekreačnej a vodohospodárskej

Zdôvodnenie

Na úvod je potrebné zdôrazniť niekoľko faktov, ktoré umožnia objektívnejšie posúdenie dôvodov, pre ktoré spoločnosť žiada o súhlas s uzatvorením zmluvy o kontokorentnom úvere. Spoločnosť Lesy mesta Podolíneč s.r.o. vznikla dňa 1.6.2016 s cieľom zodpovedne a transparentne spravovať lesný majetok mesta. Má za sebou dva a pol roka svojej existencie a vznikla za pomerne neľahkých okolností. Štandardne pri založení firmy spoločník zabezpečí túto počiatočným kapitálom, vybavením, alebo dotáciou. Okrem povinnosti platiť nájomné, úver za traktor, splátky za majetok a iných povinností, spoločnosť Lesy mesta Podolíneč nedostala pri svojom vzniku takmer nič, ani možnosť čerpať úver. **Už na začiatku bola spoločnosť len úverom za traktor a splátkami za odpredaný majetok zaťažená sumou 61 316€.** Spolu sme na úžitok mesta za dva a pol roka odviedli viac ako 137 000€, t.j. cca 55 000€ ročne(23€/ha/rok). Ak sme zvládli vysoký mínus na začiatku a boli sme doteraz nezanedbateľným prispievateľom mesta my, som presvedčený, že s pochopením a pomocou mesta zvládneme aj súčasný krátkodobý pokles likvidity spoločnosti.

O rizikách vysokého finančného zaťažovania spoločnosti a jeho negatívnych dopadoch na kvalitu starostlivosti o lesy som informoval valné zhromaždenie a dozornú radu priebežne od roku 2016. Mestské zastupiteľstvo prostredníctvom správy o hospodárení za rok 2017. Výsledkom bolo uzatvorenie dodatku ku nájomnej zmluve o nulovom nájomnom na konci roka 2018, kedy si mesto uvedomilo, že budúcnosť lesov je dôležitejšia ako krátkodobý finančný profit a že vysoké odvody by viedli k rýchlejšiemu poklesu výmery už teraz podnormálne zastúpených porastov vyšších vekových tried, skorému prerušeniu kontinuity produkcie a plnenia niektorých iných

funkcií lesa a aj negatívnym ohlasom u ľudí. Zjednodušene povedané, vyššie finančné zaťaženie znamená viac vyrúbaného lesa a menej peňazí investovaných do starostlivosti o lesy.

Predložený dokument „finančná bilancia“ je interným dokumentom slúžiacim pre operatívne riadenie spoločnosti a informovanie spoločníka a dozornej rady o pohybe peňazí vo firme. Na základe účtovaných, alebo odhadnutých skutočností reálne popisuje finančnú situáciu ku konkrétnemu dátumu. Pri svojom rozhodovaní sa spoločnosť snaží maximálne šetriť lesné porasty a pri snahe o udržanie ekonomickej stability neťažiť viac, ako je nevyhnutné. Stanovený rozpočet pre rok 2018 sme preto v príjmovej aj výdavkovej časti napĺňali rovnakou mierou so zámerom dosiahnuť plánovaný hospodársky výsledok a ušetriť a presunúť niektoré ťažby až do nasledujúceho roka. Hneď ako začala finančná bilancia naznačovať pokles likvidity, boli prijaté nižšie uvedené opatrenia (vyznačená a zadaná ťažba a zamestnané dve externé pracovné skupiny). Vzhľadom k vysokej snehovej pokrývke, obmedzenej dostupnosti porastov a skladov dreva sa však efekt prijatých opatrení dostaví až s oneskorením niekoľkých týždňov. Vzniká tým situácia, kedy sa niektoré krátkodobé záväzky spoločnosti dostávajú do lehoty po splatnosti. Aktuálny schodok dostupných financií je však krytý reálnymi hodnotami v celej výške, a to peniazmi v skladových zásobách dreva, resp. v skutočnostiach, ktoré z objektívnych príčin nie sú dokončené, sú plánované, alebo ešte nenastali (zadaná plánovaná ťažba, odpredaj autobusu).

V takýchto situáciách býva bežným nástrojom firiem:

- čerpanie krátkodobých úverov – kontokorent (príklad: Mestské lesy Poprad – 30 000€ v roku 2017, 30 000€ v roku 2019)
- krátkodobá finančná výpomoc, alebo vklad spoločníka (príklad: Lesy mesta Spišská Belá: dotácie v roku 2017 vo výške 44 000€, 2018 – 50 000€, Mestské lesy Poprad – príspevky mesta na budovanie a opravy ciest)
- čerpanie rezervy (príklad: Lesy mesta Levoča, čerpanie rezervy na pestovnú činnosť vo výške 280 000€ v roku 2018. Našu potenciálnu rezervu doteraz čerpalo mesto)

Dôvody predloženia žiadosti o schválenie zámeru uzavrieť zmluvu o kontokorentnom úvere

- doterajšie vysoké finančné zaťaženie spoločnosti úžitkami pre mesto
- krátkodobý pokles likvidity spoločnosti
- oneskorenie efektu prijatých opatrení na zvýšenie ekonomickej stability z dôvodu zhoršenia počasia a zlej dostupnosti porastov

Spoločnosť Lesy mesta Podolíneč sa vzhľadom k vyššie uvedeným skutočnostiam rozhodla požiadať mestské zastupiteľstvo o schválenie zámeru uzavrieť zmluvu o kontokorentnom úvere z dôvodu flexibilného krytia krátkodobých výpadkov v príjmoch. Uvádžam **známe charakteristiky a podmienky úveru:**

Veriteľ: Všeobecná úverová banka a.s.

Druh úveru: kontokorentný úver - povolené prečerpanie prostriedkov na bežnom účte spoločnosti vedenom v banke

Účel úveru: úhrada krátkodobých záväzkov vzniknutých pri bežnej prevádzke, flexibilné čerpanie

Výška úveru a dĺžka trvania: 40 000€ / 12 mesiacov

Úrok: 3,5 - 5,0%

Zabezpečenie úveru: registrované záložné právo na pohľadávky spoločnosti

Spoločnosť Lesy mesta Podolíneč pre zvýšenie ekonomickej stability a krytie svojich záväzkov prijala a prijme nasledujúce opatrenia

UŽ PRIJATÉ

- zvýšenie cien sortimentov listnatého dreva k 10.1.2019 (predaj listnatého dreva za trhové ceny už od leta 2018, postupný nárast ceny surových kmeňov o 5 až 8€/m³)

- v zmysle zásad PBOL vyznačená a zmluvne zadaná ťažba a povolaná externá výpomoc (boli zamestnané ďalšie dve pracovné skupiny v ťažbe dreva). Ťažba bola vyznačená v porastoch uvedených v tabuľke. Očakávané výnosy boli orientačne kalkulované podľa doterajších priemerných výnosov v rubných porastoch (cca 40€/m³)

porast	dátum zadania	objem vyznačenej ťažby m ³	vyťažené m ³	zostáva vyťažiť m ³	na sklade m ³
83a11	06.11.2018	115	25,00	90,00	25
102	06.11.2018	455	192,57	262,43	
103	10.12.2018	195	20,37	174,63	
121	17.12.2018	240	50,31	189,69	10
158a11	20.11.2018	505	347,90	157,10	200
SPOLU		1510	636,15	873,85	235
VÝNOS*		60 400,00 €	25 446,00 €	34 954,00 €	9 400,00 €

Doteraz nespotrebovaný výnos z vyznačenej ťažby je súčtom výnosu z dreva, ktoré ešte zostáva vyťažiť a zásob dreva na sklade, teda spolu 44 354€. Tieto opatrenia v odhadovanej celkovej výške 60 400€ sme začali prijímať už koncom októbra 2018(plánovanie a vyznačovanie ťažby). Nepodarilo sa nám ich však napriek značnému úsiliu naplniť vzhľadom k vysokej snehovej pokrývke a zhoršenej dostupnosti vyznačených porastov

- dodatok ku zmluve o prenechaní majetku do užívania o nulovom nájomnom

- ukončenie splácania úveru za traktor a splátok za odpredaný majetok. Znížené zaťaženie spoločnosti do budúcnosti vytvára priestor pre kumulovanie prevádzkovej rezervy vo výške dvojmesačného obratu (cca 60 000€)

PLÁNOVANÉ :

- rokovania so stálymi odberateľmi o zálohových platbách za drevo z vyššie uvedených vyznačených ťažieb a skladových zásob
- schválenie zámeru uzavrieť zmluvu o kontokorentnom úvere vo výške 40 000€ za podmienok čerpania v zmysle zakladateľskej listiny na najbližšom mestskom zastupiteľstve
- odpredaj autobusu v trhovej cene cca 11 000 – 14 000€ a ukončenie činnosti stratového strediska autobusovej dopravy
- výroba a predaj štiepaného palivového dreva - vyššie zhodnotenie listnatého dreva a menej kvalitného ihličnatého dreva

Ing. Pavel Homola, konateľ spoločnosti

Finančná bilancia LMP k 09.01.2019

Príjmová časť :

stav bežného účtu VÚB:	3 616,00 €
stav pokladne - hotovosť:	312,66 €
očakávané úhrady od odberateľov:	1 310,94 €
súťaž Mníšek n/Popr. JPRL	983,96 €
drevo na skladoch	cca 13 000,00 €
	<u>19 223,56 €</u>

Stavy dreva na sklade:

sklad A - Veľká Lesná	85,61 m ³
sklad B - Javor	52,01 m
sklad C - Vyšné Ružbachy	269,47 m ³
sklad D - Skalná	57,88 m ³ samovýroba

Výdavková časť :

Došlé faktúry - ťažbári	-5 443,08 €
Došlé faktúry - pestovné práce	-6 849,17 €
mzdy + odvody	-8 651,30 €
nedoplatok na mzdách	-2 719,75 €
DPH k úhrade	-3 496,50 €
dane z nehnuteľností	-5 869,24 €
zálohy od ťažbárov	-1 500,00 €
Karkula, PL - záloha na zmluvné pokuty	-250,00 €
Karkula, PL - záloha na drevo	-437,13 €
	<u>-35 216,17 €</u>

rozdiel príjmov a výdavkov: **-15 992,61 €**

mzdy	11371
peniaze ihneď k dispozícii	5239
rozdiel	6132 €