



**M E S T O   M A L A C K Y**

---

## **Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva mesta Malacky**

**Číslo materiálu: Z101/2023**

**Názov materiálu:**

**Návrh na schválenie kontokorentného úveru**

Príloha: Zhrnutie a návrh uznesení

Spracovala a predkladá: Ing. Ľubica Čikošová, prednostka MsÚ

---

Malacky, dňa 22.11.2023

## I. Zhrnutie

### 1.1. Východisko:

- §11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov, podľa ktorého je mestskému zastupiteľstvu vyhradené rozhodovať o prijatí úveru
- § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov, v ktorom sú stanovené podmienky prijatia úveru.

### 1.2. Stručný súhrn informácií a dôvodová správa:

Mesto Malacky na účely krytia prípadného nedostatku finančných prostriedkov a nepriaznivého vývoja cash flow navrhuje prijať kontokorentný úver v objeme **1 000 000 €**. Kontokorentný úver nie je klasický úver, je to nástroj na pružné riadenie toku financií. Ide v podstate o povolené prečerpanie finančných prostriedkov na bežnom účte. Uvedené finančné prostriedky budú určené len na krytie kapitálových výdavkov súvisiacich s množstvom investičných projektov financovaných z ERDF (Európsky fond regionálneho rozvoja) v rámci Integrovaného regionálneho operačného programu za programové obdobie rokov 2014 až 2020. Ide o najdôležitejšie projekty: Revitalizácia a obnova verejných priestranstiev ulíc M. Tillnera a F. Maľovaného; Prístavba MŠ Štúrova; Obnova Mierového a Kláštorneho námestia; Cyklotrasa Partizánska – Cesta Mládeže; Cyklotrasa Pezinská – Padzelek; Cyklotrasa Píla a úprava spevnených plôch a komunikácií. Všetky tieto projekty musia byť ukončené a zúčtované do 31.12.2023 a to buď formou žiadosti o predfinancovanie, ktorú je možné podať do 07.12.2023 na BSK, alebo v prípade, že k dodržaniu termínu nepríde, najmä zo strany dodávateľa je možné, že mesto Malacky bude nútené uhradiť faktúry z vlastných zdrojov a to do 31.12.2023. Následne bude žiadať o refundáciu, ktorej termín je stanovený do 15.01.2024. Z tohto dôvodu sa môže stať, že nebudeme disponovať dostatočným objemom finančných prostriedkov a preto bude potrebné čerpať kontokorentný úver. Takáto situácia nemusí nastať. Avšak, aby mesto Malacky predišlo problémom s platobnou neschopnosťou si z opatrnosti pripravuje tieto voľné úverové zdroje.

Výhodou kontokorentného úveru je, že dlhová službu ovplyvní len do výšky čerpaných finančných prostriedkov a nie celého rámcového limitu, pričom i úroky budú plynúť len z čerpanej časti kontokorentného úveru.

Mestu Malacky boli na dožiadanie predložené dve bankové ponuky a to konkrétne od Slovenskej sporiteľne, a.s. a Prima banky Slovensko, a.s.. Na základe ich posúdenia sa vedenie mesta rozhodlo pre prijatie najvýhodnejšej ponuky, ktorú predložila Slovenská sporiteľňa, a.s. a to s nasledovnými podmienkami čerpania:

- úroková sadzba 1M EURIBOR + 0,49% p.a. (marža banky)  
1M EURIBOR v súčasnej dobe predstavuje hodnotu 3,822 % p.a.
- spracovateľský poplatok – 0 EUR
- záväzková provízia z nevyčerpanej časti úveru – 0,0% p.a.
- poplatok za nedočerpanie úveru – 0,0% p.a.
- poplatok za administráciu – 0 EUR

Pre porovnanie Prima banka Slovensko, a.s. ponúkla:

- úroková sadzba 12M EURIBOR + 0,5% p.a.

- 12M EURIBOR v súčasnej dobe predstavuje hodnotu 4,028% p.a.
- poplatok za poskytnutie úveru – 0,10% z objemu schváleného úveru
  - záväzková provízia z nevyčerpanej časti úveru – 0,6% p.a.
  - poplatok za administráciu – 10 EUR / štvrt'rok

Banka na poskytnutie čerpania kontokorentného úveru vyžaduje :

- predloženie právoplatného rozhodnutia MsZ, ktorým bolo schválené prijatie návratného financovania v predmetnej výške,
- predloženie vyjadrenia hlavného kontrolóra mesta Malacky o plnení pravidiel pre používanie návratných zdrojov financovania v zmysle Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy po zohľadnení úveru

Využitie cudzích zdrojov formou kontokorentného úveru je umožnené hlavne z dôvodu nízkeho dlhového zaťaženia, ktoré **k 30.09.2023** predstavuje sumu **7 444 111,57 €**.

Podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p. **môže mesto** na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania za podmienky, že:

- a) celková suma dlhu mesta neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Celková suma dlhu mesta Malacky **k 30.09.2023** predstavuje **34,20 %** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Pri zarátaní celého kontokorentného úveru vo výške **1 000 000 €** bude výška dlhu dosahovať sumu **8 444 111,57 €**, čo predstavuje **38,80%** bežných príjmov predchádzajúceho roku, pričom 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roku predstavuje sumu **13 059 147,10 €**.

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania rozpočtovaná na rok 2023 predstavuje **4,24 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, čo v absolútnom vyjadrení predstavuje **689 592,00 €**. Predpoklad navýšenia ročných splátok pri prijatí úveru nevieme vyčíslit', nakoľko nepoznáme výšku čerpania úveru v roku 2023. Avšak s určitosťou vieme povedať, že suma ročných splátok návratných zdrojov financovania neprekročí 25 % skutočných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Z vyššie uvedeného vyplýva, že **sú splnené obidve zákonné podmienky** uvedené v ustanovení §17 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, čo značí, že **mesto môže prijať návratné zdroje financovania vo forme kontokorentného úveru v predloženej sume 1 000 000 €**.

### **1.3. Dopad na rozpočet a obyvateľov mesta:**

Prijatie kontokorentného úveru bude v prípade potreby zapojené do zmeny rozpočtu na rok 2023, vid'. uznesenie písm. c) .

### **1.4. Iné náležitosti, ako napr. alternatívy a varianty riešenia, zdroje informácií:**

Alternatívne riešenie    **n e n a v r h u j e m e**.

***Zdroje informácií:***

- Zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.

**Zhrnutie a návrh uznesenia**

**II. Návrh uznesenia**

2.1. Návrh uznesenia predkladateľa:

**Mestské zastupiteľstvo v Malackách**

**1) berie na vedomie**

stručný súhrn informácií a dôvodovú správu k materiálu: Návrh na schválenie kontokorentného úveru (mat. Z101/2023),

**2) schvaľuje**

- a) kontokorentný úver vo výške 1 000 000 EUR poskytnutý zo strany Slovenskej sporiteľne, a.s.
- b) v prípade potreby čerpania kontokorentného úveru jeho zapojenie do príjmovej a výdavkovej časti rozpočtu mesta na rok 2023