



## M E S T O   M A L A C K Y

---

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

**Číslo materiálu: Z 100/2023**

**Názov materiálu:**

**Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok na prijatie  
kontokorentného úveru**

Príloha: Zhrnutie a návrh uznesení

Spracovala: Ing. Petra Kožuchová, hlavná kontrolórka mesta

Predkladá : Ing. Petra Kožuchová, hlavná kontrolórka mesta

---

Malacky, dňa 22. 11. 2023

**Zhrnutie a návrh uznesení**

**I. Zhrnutie**

**1.1. Východisko:**

Ustanovenie § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**1.2. Stručný súhrn informácií:**

Podmienky pre prijatie kontokorentného úveru vo výške 1 000 000 € sú v zmysle ustanovení § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy dodržané.

**1.3. Dôvodová správa:**

Vychádzajúc z výsledkov dosahovaných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka by predpokladaná výška kontokorentného úveru nemala narušiť vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

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

Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

**Zhrnutie a návrh uznesenia**

**II. Návrh uznesenia**

2.1. Návrh uznesenia predkladateľa:

**Mestské zastupiteľstvo v Malackách**

**berie na vedomie**

predložené Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta k dodržaniu podmienok na prijatie kontokorentného úveru.

**S T A N O V I S K O**

**hlavnej kontrolórky k dodržaniu podmienok na prijatie kontokorentného úveru**

V zmysle § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov hlavný kontrolór preveruje dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Z uvedeného dôvodu predkladám stanovisko k návrhu na prijatie kontokorentného úveru.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. Podľa citovaného ustanovenia 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 z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Celkovou sumou dlhu obce sa podľa ust. § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu sa podľa ust. § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z.z. v z.n.p. sa do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania, z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia, záväzky z návratných zdrojov financovania poskytované orgánom podľa osobitných predpisov, a záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi SR a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu. Do sumy splátok sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Vo všeobecnosti platí, že účelom kontokorentného úveru je predovšetkým krytie prechodného nedostatku peňažných prostriedkov. Tento úveru slúži na prekonanie nepriaznivého vývoja cash flow, napríklad ak v niektorom období dôjde k výpadku príjmov mesta.

Účelom, na ktorý sa použijú prostriedky úveru je úhrada kapitálových výdavkov.

Výpočet dodržania podmienok na prijatie úveru predpokladá variant, že mesto vyčerpá celú výšku úverového limitu kontokorentného úveru.

Údaje Mesta Malacky, z ktorých sa vychádza pri preverovaní dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania:

Účel úveru	Výška bankových úverov k 30.09.2023	Rok splatnosti
Obstaranie kaštieľa	457 065,49	09/2027
Nájomné byty Jánošíková	53 761,40	03/2025
COFELY - dodáv. úver	55 945,80	12/2024
Verejné osvetlenie	40 833,36	03/2026
Rozvojové aktivity mesta	1 105 670,69	06/2038
Rozvojové aktivity mesta	456 236,00	12/2041
Rozvojové aktivity mesta	2 281 243,00	12/2041
Investičné aktivity mesta	2 993 355,83	04/2038
<b>Spolu:</b>	<b>7 444 111,57</b>	

**Celková suma dlhu ku dňu 30.09.2023 (bez úverov ŠFRB vrátane investičných dodávateľských úverov)** **7 444 111,57 €**

**Schvaľovaný kontokorentný úver** **1 000 000,00 €**

**Celková suma dlhu** **8 444 111,57 €**

**Bežné príjmy za rok 2022** **21 765 245,17 €**

**Bežné príjmy za rok 2022** **21 765 245,17 €**

Upravené bežné príjmy o

- dotácie 312 (transfery v rámci verejnej správy) 5 497 284,76 €

- grantové a darované prostriedky 15 190,00 €

- príjmy podľa osobitných predpisov 600,00 €

**Upravené bežné príjmy spolu** **16 252 170,41 €**

**Predpokladaná suma ročných splátok podľa schváleného**

<b>rozpočtu k 31.12.2023</b>	<b>689 592,00 €</b>
z toho istina	543 860,00 €
z toho úrok	145 732,00 €

Overenie dodržania podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania:

**1.Výpočet % celkovej sumy dlhu**

Skutočné bežné príjmy za predchádzajúci rozpočtový rok, t.j. rok 2022 predstavujú sumu 21 765 245,17 €, z toho 60 % je 13 059 147,10 €.

Celková suma dlhu mesta k 30.09.2023 vo výške **7 444 111,57 €**, predstavuje **34,20 %** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (7 444 111,57 € : 21 765 245,17 €).

Celková suma dlhu mesta vrátane predpokladaného úveru je **8 444 111,57 €** a predstavuje **38,80 %** bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (8 444 111,57 € : 21 765 245,17 €).

Podmienkou je neprekročiť 60%.

**2.Výpočet % ročných splátok vrátane úhrady výnosov**

Skutočné bežné príjmy znížené o dotácie za predchádzajúci rozpočtový rok, t.j. rok 2022 predstavujú sumu 16 252 170,41 €, z toho 25 % je 4 063 042,60 €.

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania rozpočtovaná na rok 2023 je vo výške **689 592,00 €** a predstavuje **4,24 %** (689 592,00 € : 16 252 170,41 €).

Podmienkou je neprekročiť 25%.

Suma rozpočtovaných ročných splátok na rok 2023, ktorá predstavuje 4,24% bežných príjmov predchádzajúceho roka je pod zákonom stanovenou percentuálnou hranicou 25%, z čoho vyplýva, že zostáva dostatočný priestor na splátky úrokov zo schvaľovaného úveru.

**ZÁVER**

Na základe predchádzajúcich výpočtov konštatujem, že podmienky pre prijatie kontokorentného úveru vo výške 1 000 000 € sú v zmysle ustanovení § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy dodržané.

Spracovala: Ing. Petra Kožuchová  
hlavná kontrolórka mesta

Malacky, dňa 15.11.2023