



Deň zasadnutia MsZ / Testületi ülés napja: 11.10.2018

**Návrh na prijatie kontokorentného úveru na rok 2019**

---

<b>Zodpovedný predkladateľ/ Felelős előterjesztő</b>	Ing. Bohumír Kóňa vedúci odboru ekonomiky a financovania
<b>Vypracoval / Témafelelős</b>	Ing. Gabriela Lengyelová vedúca oddelenia účtovníctva a rozpočtu

<b>Odborná komisia/ Véleményező szakbizottság</b>	<b>Dátum/dátum</b>
Finančná komisia	26.09.2018
<b>Mestská rada/ Városi Tanács</b>	03.10.2018

**Prílohy - Mellékletek:**

1.	Návrh uznesenia
2.	Ponuky bankových subjektov
3.	Stanovisko hlavného kontrolóra k prijatiu kontokorentného úveru na rok 2019



**Dôvodová správa - Indoklás:**

MsÚ Komárno predkladá návrh na prijatie kontokorentného úveru pre Mesto Komárno na rok 2019 vo výške 500 000 eur. Kontokorentný úver bude splatený do konca kalendárneho roka 2019 z bežných príjmov rozpočtu Mesta Komárno.

Prijatie úveru sa navrhuje z dôvodu vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami v priebehu rozpočtového roka, na plynulé zabezpečenie financovania bežných výdavkov mesta, so zohľadnením kalamitných situácií a pre prípad financovania spolupodielu pri projektoch so spoluúčasťou štátu a EÚ.

Na predloženie ponuky na poskytnutie kontokorentného úveru pre mesto na rok 2019 boli oslovené štyri bankové subjekty: OTP banka Slovensko, a.s., VÚB, a.s., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s.

MsÚ uskutočnilo výber na poskytnutie finančných služieb – poskytnutie úveru, formou oslovenia bankových subjektov. Táto forma výberu, oslovením poskytovateľa finančných služieb je v súlade so zákonom č. 343/2015 Z. z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 1 ods. (2), písm. p), verejné obstarávanie sa nevzťahuje na zákazku, ktorej predmetom je úver alebo pôžička bez ohľadu na to, či súvisí s emisiou, predajom, kúpou alebo prevodom cenných papierov alebo iných finančných nástrojov.

Ponuky poslali: OTP banka Slovensko, a.s., VÚB, a.s. a Slovenská sporiteľňa, a.s.

- krytie bežných výdavkov mesta - úverový rámec 500 000,00 eur, splatnosť do 31.12.2019

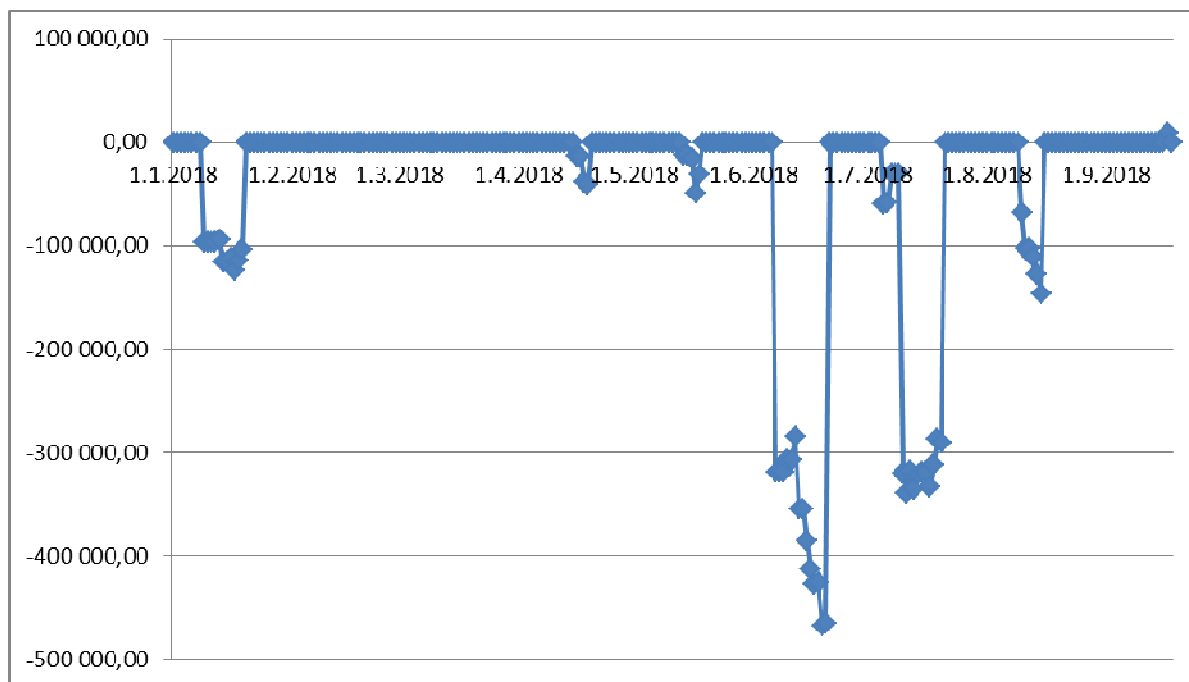
BANKA	úroková sadzba	zabezpeč.	za omeškanie	poplatok za dojednanie, spracovanie, uzavretie zmluvy	poplatky za vedenie úver. účtu (eur)	poplatok, resp. odplata za nečerpanie, nedočerpanie úveru	iné relevantné požiadavky pre poskytnutie úveru
OTP , a.s.	1M + 0,40% p.a.	bez zabezpečenia	8,00% p.a.	bezplatne	0,00	0,00%	smerovanie podielov na dani z príjmov FO na bežný účet banky
VÚB, a.s.	1M + 0,55% p.a.	blankozmenka	18,00% p.a.	0,1 % p.a. z výšky úveru	0,00	0,00%	realizácia objemu príjmov mesta cez banku podľa dohody
SLSP, a.s.	1M+ 0,89% p.a.	blankozmenka	5,00 % p.a.	0,1 % p.a. z výšky úveru	podľa aktuálneho sadzobníka banky	0,35 % p.a. počítané na dennej báze, splatné mesačne	realizácia objemu príjmov mesta cez banku podľa dohody



Ako najvýhodnejšia bola vyhodnotená ponuka OTP Banky Slovensko, a.s., ktorá poskytla kontokorentný úver vo výške 500 000,00 eur v roku 2018 na základe dodatku k úverovej zmluve z roku 2016 v znení jej dodatku č. 1 z roku 2017 v súlade s uznesením MZ č. 1592/2017.

Poskytnutie kontokorentného úveru pre Mesto Komárno na rok 2019 vo výške 500 000 eur od OTP Banky Slovensko, a.s. by bolo riešené formou dodatku k zmluve o úvere.

Prehľad čerpania kontokorentného úveru v roku 2018



**Stanoviská poradných orgánov/ Tanácsadó szervek állásfoglalásai:**

**Finančná komisia** zo dňa 26.09.2018:  
Komisia hlasovala za návrh uznesenia: 7 – 0 – 0

**Rada** zo dňa 03.10.2018:  
Hlasovanie: 6-0-1



**Návrh uznesenia – Határozati javaslat:**

**Návrh na uznesenie**

**k návrhu na prijatie kontokorentného úveru pre Mesto Komárno na rok 2019**

Mestské zastupiteľstvo v Komárne

**A. berie na vedomie**

1. návrh na prijatie kontokorentného úveru pre Mesto Komárno na rok 2019 vo výške 500 000 eur na financovanie bežných výdavkov mesta,
2. stanovisko hlavného kontrolóra Mesta Komárno k prijatiu kontokorentného úveru na rok 2019

**B. schvaľuje**

za účelom vyrovnania časového nesúladu medzi tvorbou príjmov a výdavkov bežného rozpočtu mesta prijatie kontokorentného úveru na rok 2019 vo výške 500 000 eur, slovom: päťstotisíc eur, formou uzatvorenia a podpísania dodatku č. 2 k "Zmluve o kontokorentnom úvere pre samosprávy č.3005/16/050" zo dňa 22.12.2016 v znení jej Dodatku č. 1 k Zmluve o úvere zo dňa 20.12.2017, predmetom ktorého bude zmena konečnej splatnosti úveru na 31.12.2019 bez zmeny zabezpečenia a ostatných podmienok úveru.

**C. žiada**

**Ing. László Stubendeka, primátora Mesta Komárno**

podpísať Dodatok č. 2. k "Zmluve o kontokorentnom úvere pre samosprávy č.3005/16/050" v znení jej Dodatku č. 1 o poskytnutí kontokorentného úveru a realizovať čerpanie úveru v zmysle bodu B/

Termín: do 30 dní od schválenia uznesenia

Zodpovedný: prednosta MsÚ

**Ing. László Stubendek**  
**primátor mesta**