

# **M E S T S K Ý   Ú R A D   V   G A L A N T E**

Pre rokovanie  
Mestského zastupiteľstva v Galante  
dňa 01. februára 2018

## **K bodu č. 6 : Žiadosť o prijatie kontokorentného úveru**

### **Návrh predkladá:**

Peter Paška v.r.  
primátor

### **Materiál obsahuje:**

A/ Návrh uznesenia  
B/ Dôvodovú správu  
C/ Prílohy  
D/ Stanovisko KFaSM

### **Návrh spracoval:**

Ing. Juraj Srnka, PhD. v.r.  
vedúci FaMO

V Galante, 25. januára 2018

## N á v r h   u z n e s e n i a

Mestské zastupiteľstvo v Galante v zmysle § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990  
Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších zmien a doplnkov

### **b e r i e   n a   v e d o m i e**

Stanovisko komisie finančnej a správy majetku MsZ

a **s c h v a ľ u j e**

prijatie kontokorentného úveru k bežnému účtu mesta Galanta, číslo IBAN : SK15  
0200 0000 0000 1872 2132 (vedenom vo VÚB, a. s.) vo výške 300 000 € na obdobie  
12 mesiacov s možnosťou opätovného predĺženia. Zabezpečenie kontokorentného  
úveru bude vo forme vystavenia blankozmenky pre mesto Galanta a taktiež  
podpísaním dohody o vyplňovacom práve k blankozmenke.

a **ž i a d a**

prednostu MsÚ zabezpečiť prijatie kontokorentného úveru podľa podmienok  
uvedených v schvaľovacej časti uznesenia.

Termín : ihneď

## ***Dôvodová správa***

Mesto Galanta sa v priebehu minulého roka rozhodlo, že už nebude viesť účet v UniCredit Bank, a. s. (IBAN: SK13 1111 0000 0010 9912 5018) z toho dôvodu, že jeho využitie nie je naďalej potrebné a za kontokorent s možným čerpaním do výšky 200 000 €, ktorý bol viazaný na tento účet, sa aj napriek jeho nevyužitiu platil príliš vysoký poplatok. Zároveň bolo vyhodnotené, že pre mesto je postačujúce mať účty vedené len v dvoch bankách. Tento účet bol preto na konci roka 2017 zrušený.

Mesto Galanta v platobnom styku najviac využíva účet vedený vo VÚB, a. s. (IBAN: SK15 0200 0000 000 1872 2132). Preto by bolo najlepšie viazať kontokorent práve k tomuto účtu. Na jeho schválenie je potrebné uznesenie Mestského zastupiteľstva, preto žiadame o schválenie jeho prijatia na základe podmienok uvedených v predloženej žiadosti.

Priemerné mesačné náklady, ktoré sa opakujú, prípadne sú rozpočítané ročné náklady na mesiac, sú vo výške viac ako 333 000 €. Okrem toho je nevyhnutné uhrádzať splatné faktúry, zmluvné záväzky a ďalšie iné poplatky. Kontokorent vo výške 300 000 € by mal postačovať na krytie nevyhnutných výdavkov v prípade nepriaznivého stavu. Je dôležité prihliadať na to, že na konci roka 2017 bolo potrebné uhradiť faktúry vo vyššej sume na investičné akcie mesta a na začiatku roka sú zvýšené požiadavky napríklad na posielanie príspevkov a dotácií. Práve v tomto období je zabezpečenie vo forme kontokorentu prínosom.

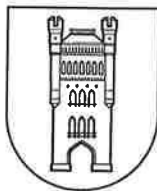
Hlavná výhoda kontokorentu spočíva v posilnení platobnej schopnosti. Pravidelné a povinné platby (napr. SIPO, inkaso, poistné) odídu v poriadku, keby sa z akýchkoľvek dôvodov na účte nenachádzalo dostatočné množstvo finančných prostriedkov.

V Galante, dňa 25.01.2018

Vypracoval:  
Ing. Juraj Srnka, PhD.  
vedúci FaMO

## Opakujúce sa mesačné výdavky mesta Galanta

<b>Druh výdavku</b>	<b>Priemerná výška na mesiac (v €)</b>
Mzdové náklady + odvody (MsÚ, MsP + poslanci MsZ)	<b>114 400</b>
Príspevok pre TsMG	<b>92 500</b>
Príspevok pre MsKS	<b>25 292</b>
Príspevok pre SŠZ	<b>11 033</b>
Príspevok pre DD Patria	<b>6 939</b>
Dotácie na šport	<b>17 083</b>
Dotácia na kultúru	<b>7 592</b>
FIN.M.O.S.,a.s.	<b>12 306</b>
BYSPRAV, s.r.o.	<b>3 499</b>
SAD DS, a.s.	<b>6 666</b>
Galandia, s.r.o.	<b>5 888</b>
Západoslov. vod. spoločnosť, a.s.	<b>12 382</b>
Ostatné	<b>17 952</b>
<b>SPOLU</b>	<b>333 532</b>



**Mesto Galanta**

**Mestský úrad Galanta**

**Útvar hlavného kontrolóra**

**Mierové námestie 940/1, 924 18 Galanta**

**P. O. Box 43**


## **POTVRDENIE**

Týmto konštatujem, že Mesto Galanta vzatím kontokorentného úveru vo výške

**300.000,- €** (slovom tristotisíc Eur)

nebudú porušené podmienky ustanovenia § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších zmien.

**MESTO GALANTA**  
**HLAVNÝ KONTROLÓR**

  
MVDr. Gábor Pallya  
hlavný kontrolór

V Galante, dňa 25.01.2018

**STANOVISKO**  
**komisie finančnej a správy majetku mestského zastupiteľstva v Galante**

Komisia finančná a správy majetku MsZ na svojom riadnom zasadnutí dňa 23.01.2018 prerokovala žiadosť o prijatie kontokorentného úveru.

Finančná komisia neodporúča schváliť prijatie kontokorentného úveru vo výške 300.000 €. Predložený materiál neuvádza, na čo konkrétne je úver potrebný, z čoho bola vypočítaná výška úveru... Finančná komisia žiada, aby bola žiadosť doplnená o spôsob výpočtu úveru a jeho dopadu na mestský rozpočet.

**Peter Závodský v.r.**  
**predseda komisie**

Zapisovateľka: Mgr. Katarína Kluchová