

31/2026-Z
10.06.2026

M E S T O Š U R A N Y
M E S T S K É Z A S T U P I T E Ľ S T V O V Š U R A N O C H

Názov predkladaného materiálu č. 19:

Žiadosť o poskytnutie kontokorentného úveru zo Všeobecnej úverovej banky, a.s.

N Á V R H N A U Z N E S E N I E

Mestské zastupiteľstvo v Šuranoch

A – berie na vedomie

Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Šurany

B – schvaľuje

prijatie kontokorentného úveru vo výške 300 000,00 EUR (slovom: tristotisíc eur) poskytnutého zo strany Všeobecnej úverovej banky, a.s., IČO: 31 320 155, so sídlom: Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B za podmienok dojednaných v príslušnej zmluve o úvere, s možnosťou opakovanej prolongácie zmluvy na základe žiadosti o poskytnutie kontokorentného úveru zo Všeobecnej úverovej banky, a.s.

– bez pripomienok –
– s pripomienkami –

poslancov Mestského zastupiteľstva v Šuranoch v zmysle predlohy.

Stanovisko komisie finančnej Mestského zastupiteľstva v Šuranoch:

Predložené poslancom Mestského zastupiteľstva v Šuranoch elektronicky mailovou komunikáciou.

Spracovala:

Ing. Renáta Mesárošová, v.r.
vedúca finančného oddelenia
Mestského úradu Šurany
Dátum spracovania: 22.05.2026

Predkladá:

Mgr. Marcel Filaga, v.r.
primátor mesta Šurany
Dátum predloženia: 10.06.2026

MESTO ŠURANY
Námestie hrdinov 1
942 01 Šurany



ŽIADOSŤ O POSKYTNUTIE
KONTOKORENTNÉHO ÚVERU
ZO VŠEOBECNEJ ÚVEROVEJ BANKY, a.s.

Dôvodová správa
k žiadosti o poskytnutie kontokorentného úveru
zo Všeobecnej úverovej banky, a.s..

Použitie návratných zdrojov financovania na plnenie svojich úloh umožňuje obciam ustanovenie § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, v nadväznosti na § 17 ods. 2, 3, 4, 5 cit. zákona, ktorým určuje pravidlá používania návratných zdrojov financovania a § 17 ods. 6 cit. zákona, ktorým určuje podmienky prijatia návratných zdrojov financovania.

Kontokorentný úver je nástroj na pružné riadenie toku financií. Poskytuje sa vo forme povoleného prečerpania finančných prostriedkov na bežnom účte, ktorý sa spláca automaticky hneď po pripísaní prichádzajúcich platieb na účet. Úročená je iba skutočne použitá suma a iba počas doby, kedy je účet v debete.

Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava a Mesto Šurany, Námestie hrdinov 1, Šurany uzatvorili dňa 21.12.2010 zmluvu o kontokorentnom úvere č. 1370/2010/UZ s možnosťou prolongácie na ďalší rok. Uznesením Mestského zastupiteľstva v Šuranoch č.13/2020-Z, bod XXXIV., zo dňa 18.06.2020 a na základe dodatku č. 10 k uvedenej zmluve zo dňa 29.06.2020 bola celková výška kontokorentného úveru zvýšená z pôvodných 66 400,00 EUR na 300 000,00 EUR, pričom prolongácia úveru na ďalší rok prechádza procesom opakovaného schvaľovania Mestským zastupiteľstvom v Šuranoch.

Na základe indikatívnej ponuky na prolongáciu kontokorentného úveru, predstavuje výška úveru zo strany Všeobecnej úverovej banky, a.s. sumu vo výške 300 000,00 EUR pri úrokovej sadzbe vo výške jednomesačného Euriboru zvýšenej o 0,54% p.a.

Schválením žiadosti o poskytnutie kontokorentného úveru a prijatím kontokorentného úveru zo Všeobecnej úverovej banky, a.s. bude zabezpečené vyrovnanie krátkodobého časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka, ktorý nastáva najmä v období poklesu prísunu podielových daní poukazovaných Ministerstvom financií SR, prevažne v kalendárnych mesiacoch máj a jún.

Žiadosť o poskytnutie kontokorentného úveru zo Všeobecnej úverovej banky, a.s. bude predložená na rokovanie Mestskému zastupiteľstvu v Šuranoch dňa 10.06.2026.

Ing. Renáta Mesárošová, v.r.
vedúca finančného oddelenia
Mestského úradu Šurany



ŽIADOSŤ O POSKYTNUTIE KONTOKORENTNÉHO ÚVERU ZO VŠEOBECNEJ ÚVEROVEJ BANKY, A.S.

Podľa § 5 ods. 2 písm. c) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, obec môže na plnenie svojich úloh použiť aj návratné zdroje financovania.

Podľa § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka sa výnimočne môžu použiť tieto zdroje financovania za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

Podľa § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov 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 alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Kontokorentný úver – samospráva:

je poskytovaný vo forme **povoleného debetu na bežnom účte** až do výšky individuálne stanoveného limitu. Tento produkt je určený všetkým samosprávam, ktoré chcú efektívne a flexibilne spravovať svoje financie a riadiť úhradu svojich krátkodobých záväzkov. Využívaním tohto bankového produktu majú samosprávy možnosť čerpať finančné prostriedky zo svojho bežného účtu vedeného v banke až do stanoveného limitu debetného zostatku. Prostriedkami z tohto úveru si samosprávy môžu vykryť krátkodobý nesúlad medzi príjmami a výdavkami. Kontokorentný úver musí byť v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov splatený do konca rozpočtového roka a to z príjmov bežného rozpočtu mesta. Je splácaný jednorazovo, resp. postupným znižovaním úverového rámca.

Indikatívne podmienky financovania:

- druh úveru: kontokorentný úver
- výška úveru: 300 000,00 EUR
- účel úveru: úhrada prevádzkových výdavkov mesta
- splatnosť úveru: 12 mesiacov
- úroková sadzba: 1 mesačný Euribor + úrokové rozpätie 0,54% p.a.
- čerpanie úveru: 26.06.2026 – 29.12.2026 vo výške 300 000,00 EUR
30.12.2026 – 31.12.2026 vo výške 10,00 EUR
01.01.2027 – 25.06.2027 vo výške 300 000,00 EUR
- platby úrokov: mesačne



Žiadosť o poskytnutie kontokorentného úveru zo Všeobecnej úverovej banky, a.s.

- splatnosť úveru: 25.06.2027
- poplatok za uzatvorenie dodatku k úverovej zmluve: 300,00 EUR
- zabezpečenie: bez zabezpečenia
- ostatné podmienky: ďalšie podmienky obvyklé pre tento typ obchodu a pre financovanie samospráv

Všeobecná úverová banka, a.s. poskytne mestu Šurany kontokorentný úver po posúdení údajov, ktoré žiadateľ mesto Šurany predkladá vo forme Žiadosti o poskytnutie obchodu pre samosprávu – mesto, po posúdení bonity a rizikovosti obchodného prípadu a na základe vlastných úverových možností samosprávy, ktorá priamo súvisí s možnosťou splácať istinu úveru a úroky.

Požadované podklady:

- písomná žiadosť o úver vrátane doplňujúcich tabuľkových príloh,
- osvedčenie o zvolení za primátora mesta,
- osvedčenie o registrácii a pridelení identifikačného čísla,
- stanovisko hlavnej kontrolórky k prijatiu úveru s prehľadom o stave a vývoji dlhu mesta,
- písomné potvrdenie vystavené a podpísané hlavnou kontrolórkou mesta o dodržaní všetkých podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
- uznesenie a podpísaná zápisnica týkajúce sa schválenia prijatia úveru,
- detailný rozpočet mesta a audítorom overená účtovná závierka za rok 2025,
- záverečný účet mesta za rok 2025,
- čestné vyhlásenie klienta o konečnom užívateľovi výhod,
- dotazník o klientovi.

Podmienky poskytnutia úveru:

- preukázanie schopnosti splatiť úver vrátane úrokov a poplatkov v požadovanej lehote splatnosti a za vopred dohodnutých podmienok,
- účelovosť úveru – banka poskytuje úver na krytie prevádzkových potrieb mesta,
- ďalšie podmienky v závislosti od charakteru obchodu a bonity klienta.

Úverový vzťah medzi bankou a samosprávou vzniká obojstranným podpísaním úverovej zmluvy resp. Dodatku k úverovej zmluve, v ktorej sa stanovujú podmienky splácania úveru, forma garancií a podobne.

Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtového roka mesta Šurany, sa navrhuje opätovne na obdobie ďalšieho roka stanoviť limit debetného zostatku do výšky 300 000,00 EUR (slovom: tristotisíc eur) so splatnosťou jeden rok. Mesiac pred ukončením tohto obdobia je možné úver znovu prehodnotiť a v prípade záujmu ho formou Dodatku k zmluve predĺžiť na ďalšie ročné obdobie.

Mgr. Marcel Filaga, v.r.
primátor mesta Šurany