

Mesto Sabinov

Mestský úrad, Námestie slobody 57, 083 01 Sabinov

M a t e r i á l
na zasadnutie mestského zastupiteľstva
dňa 25. júna 2020

K bodu:

Návrh na schválenie úveru a zabezpečenie úveru na preklopenie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami

Predkladá:

Ing. Alžbeta Semanová
vedúca odd. rozpočtu a financií

Návrh na uznesenie:

Uvedený v dôvodovej správe

Vypracovali:

Ing. Alžbeta Semanová
vedúca odd. rozpočtu a financií

Dôvodová správa

Návrh na schválenie úveru a zabezpečenie úveru na preklenutie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami

Tak ako už bolo prezentované pri schvaľovaní návrhu na II. zmenu rozpočtu, MF SR a Rada pre rozpočtovú zodpovednosť poukazujú na skutočnosť, že v roku 2020 bude výška podielovej dane určená pre mestá a obce ponížená v porovnaní s predpokladanou prognózou z decembra 2019. Je to spôsobené vplyvom pandémie koronavírusu SARS-CoV-2 (spôsobujúci chorobu Covid-19) na ekonomický vývoj a verejné financie v roku 2020.

Ministerstvo financií SR pripravilo balík opatrení na zmiernenie dopadov koronavírusu. Jedným z opatrení je, že v období pandémie až do konca roka 2021 sa umožňuje subjektom územnej samosprávy na základe rozhodnutia svojho zastupiteľstva použiť na úhradu bežných výdavkov aj prostriedky rezervného fondu, prípadne svoje kapitálové príjmy alebo prostriedky získané z návratných zdrojov financovania. Cieľom opatrenia je možnosť využiť všetky disponibilné zdroje samospráv na úhradu výdavkov v súvislosti s pandemiou a súčasne riešiť predpokladaný negatívny dopad pandémie na daňové príjmy samospráv, najmä príjmy z DPFO.

Mesto Sabinov v tejto chvíli nevie predpokladať výšku podielovej dane v jednotlivých mesiacoch a po uhradení faktúr za zrealizované investičné akcie sa môžeme dostať v priebehu mesiaca do platobnej neschopnosti, hlavne pri úhradách miezd a odvodov do poisťovní a transferov pre ZŠ, ZUŠ a MSKs. Podielová daň je pripisovaná na účet mesta vždy 20.-teho v kalendárnom mesiaci.

Úver, ktorý by mesto zobralo, by bol určený na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu mesta v priebehu rozpočtového roka. Čerpanie úveru by bolo na bežnom účte mesta do výšky schváleného úverového rámca. Doba splatnosti úveru - v zmysle Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov č. 583/2004 Z.z. musí byť úver splatený do konca rozpočtového roka. Splácanie úveru - úver by bol splácaný jednorazovo, resp. postupným znižovaním úverového rámca. V roku 2020 sa umožňuje obciam a vyšším územným celkom vykonávať zmeny rozpočtu, ktorými sa zvýši schodok aj po 31. auguste. To znamená, že v prípade výrazného poklesu podielovej dane (bol by naplnený najhorší scénar výpadku podielovej dane – cca 1 500 000 €) by mohlo mesto potom čerpať aj na úhradu bežných výdavkov a splatiť ho až v budúcom roku.

Údaje k úveru vo VUB banke, a.s. :

Úroková sadzba: 1M EURIBOR+0,29% p.a. (k dnešnému dňu teda 0,29% p.a.)

Zabezpečenie: bez zabezpečenia

Poplatok za uzavretie zmluvy/ poskytnutie úveru: 0

Záväzková provízia (odplata za nevyčerpanie úveru): 0

Poplatok za skrátenie konečnej splatnosti úveru dodatkom k zmluve (predčasné ukončenie): 1% z výšky úverového rámca

Počas roka sa platí úrok len vtedy, keď sa úver čerpá. Žiadne iné poplatky sa neúčtujú s výnimkou tej odplaty za prípadne predčasné ukončenie kontokorentného úveru.

Limit je platný na 12 mesiac, po 12 mesiacoch sa ukončí alebo predlžuje na ďalšie obdobie.

Prehľad o stave dlhu :

Celková suma dlhu k 31.12.2019, ktorá sa vypočítava podľa par. 17 zákona 583/2004 Z. z.

o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov je **1 353 211,52 €**, t.j. **12,00 %**.

Po započítaní úveru na vyrovnanie časového nesúladu vo výške 300 000 € , po započítaní preklenovacieho úveru na rekonštrukciu hradieb vo výške 791 000 € a po započítaní zvyšného úveru na rekonštrukciu verejného osvetlenia vo výške 22 114 € a po odpočítaní splátok istiny za prvý polrok 2020 vo výške 79 062 €, by bola celková suma dlhu 2 387 263,52 €, t. j. 21,18 %.

60 % z celkových bežných príjmov je :

$$0,60 \times 11\,273\,590,62 \text{ €} = 6\,764\,154,37 \text{ €}$$

Od 1.1.2017 nadobudla účinnosť úprava regulácie prijímania návratných zdrojov financovania, kde limit 60 % a 25 % sa ponecháva, ale východiskom pri splátkach sú bežné príjmy z predchádzajúceho roka znížené o prostriedky poskytnuté z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, z Európskej únie, zo zahraničia, podľa osobitných predpisov, t. z vylúčenie transferov.

Výška bežných príjmov po vylúčení transferov bola k 31.12.2019 vo výške 7 401 735,15 €.

Ročné splátky doterajších úverov (úroky a istina spolu) k 31.12.2019 boli vo výške 341 685,23 €, t.j. 4,62%.

Po zapracovaní všetkých rozpočtovaných splátok za rok 2020 vo výške 390 241 € + predpokladané úroky z nových úverov vo výške 10 000 €, by boli ročné splátky vo výške 400 241 €, t. j. 5,41 %

25 % z celkových bežných príjmov je :

$$0,25 \times 7\,401\,735,15 \text{ €} = 1\,850\,433,79 \text{ €}$$

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v zmysle par 10, odst. 4, písm. b) zákona č. 369/1990 o obecnom zriadení v znení neskorších zmien a doplnkov schvaľuje :

Prijatie Kontokorentného úveru vo výške 300 000,- EUR v banke Všeobecná úverová banka, a.s. na financovanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami s úrokovým úročením 1M EURIBOR+0,29 % p. a. na dobu použitia úveru.

Úver bude poskytnutý bez zabezpečenia.

Stanovisko oddelenia :

Finančné oddelenie: odporúča predložený materiál schváliť.

Stanovisko komisie :

Komisia finančná a správy majetku : Komisia finančná a správy majetku predložený materiál prerokovala na svojom zasadnutí dňa 15.6.2020 a odporúča mestskému zastupiteľstvu schváliť kontokorentný úver na preklopenie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami.

Stanovisko Mestskej rady : Mestská rada predložený materiál prerokovala na svojom zasadnutí dňa 16.6.2020 a odporúča mestskému zastupiteľstvu schváliť kontokorentný úver na preklopenie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami.

Dopad na mestský rozpočet : Výdavky na úroky za obdobie do splatenia úveru

Pozmeňujúci a doplňujúci návrh poslanca MsZ.

Rokovanie MsZ dňa k bodu :

.....

Presne sformulovaný pozmeňujúci a doplňujúci návrh :

.....

Meno a priezvisko poslanca :