

Na rokovanie Mestského zastupiteľstva mesta Piešťany dňa 27.08.2020

Názov materiálu : NÁVRH NA PRIJATIE DLHODOBÉHO ÚVERU VO VÝŠKE 1 100 000 EUR NA FINANCOVANIE INVESTÍCIÍ SCHVÁLENÝCH V ROZPOČTE MESTA PIEŠŤANY NA ROK 2020

Materiál obsahuje: Dôvodovú správu

Návrh na uznesenie: Mestské zastupiteľstvo mesta Piešťany po prerokovaní:

A/ návrh na prijatie dlhodobého úveru vo výške 1 100 000 € na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte mesta Piešťany na rok 2020 s možným čerpaním úveru do 31.12.2021 s fixnou úrokovou sadzbou od Slovenskej sporiteľne, a. s. so splatnosťou úveru na 10 rokov

- schvaľuje
- schvaľuje s pripomienkami poslancov

B/ návrh na prijatie dlhodobého úveru vo výške 1 100 000 € na financovanie investičných akcií schválených v rozpočte mesta Piešťany na rok 2020 s možným čerpaním úveru do 31.12.2021 s variabilnou úrokovou sadzbou od Slovenskej sporiteľne, a. s. so splatnosťou úveru na 10 rokov

- schvaľuje
- schvaľuje s pripomienkami poslancov

Spracovateľ: Ing. Lucia Duračková, vedúca Odboru ekonomiky a podnikania
RNDr. Denisa Bartošová, prednostka mestského úradu

Predkladateľ: Mgr. Peter Jančovič, PhD., primátor mesta

Dátum vyhotovenia: 20.08.2020

Dôvodová správa

Dňa 12.12.2019 bol uznesením MsZ č. 173/2019 schválený rozpočet mesta Piešťany na rok 2020. V tomto rozpočte bolo pod písmenom I/ schválené prijatie úveru na financovanie kapitálových výdavkov schválených v rozpočte mesta na rok 2020.

Vzhľadom na prepuknutie pandémie korony a s tým súvisiace turbulencie na finančných trhoch, mesto Piešťany v prvom polroku 2020 banky so žiadosťou o zaslanie indikatívnej úverovej ponuky neoslovilo. K tomuto kroku pristúpilo až v auguste 2020 na základe získaných informácií ohľadom priaznivého vývoja úrokových sadzieb.

V záujme zabezpečenia čo najvýhodnejších úverových podmienok pre mesto Piešťany boli oslovené 4 banky so žiadosťou o zaslanie indikatívnej úverovej ponuky na sumu 1 100 000 €. V žiadosti o predloženie indikatívnej úverovej ponuky boli zadefinované tieto kritériá:

1. Druh úveru: investičný splátkový úver
2. Účel úveru: financovanie kapitálových výdavkov mesta
3. Výška úveru: 1 100 000 €
4. Splatnosť úveru: 1. alt. – **5 rokov**, 2. alt. – **10 rokov**
5. Výška úrokovej sadzby uvedená v % p. a.. Alternatívne sa bude vyhodnocovať fixná úroková sadzba na celé obdobie splatnosti a variabilná úroková sadzba odvodená od 12 mesačnej referenčnej sadzby EURIBOR
6. Výška poplatku za poskytnutie úveru uvedená v % zo sumy poskytnutého úveru
7. Výška iných poplatkov súvisiacich s úverom (záväzková provízia, poplatok za nedočerpanie úveru, poplatok za monitoring, úrok z omeškania)
8. Čerpanie úveru: postupné podľa požiadavky mesta s predpokladom dočerpania úveru do 31.12.2021
9. Splácanie úveru: - istina úveru mesačne
- úroky z úveru - pravidelne mesačne od nasledujúceho mesiaca po prvom čerpaní úveru
10. Forma zabezpečenia
11. Odkladacie podmienky
12. Špecifické podmienky
13. Termín zaslania ponuky do 20.08.2020

Na požiadavku reagovali všetky 4 oslovené banky, z toho 3 banky zaslali indikatívnu úverovú ponuku do termínu odovzdania materiálov. Pretože podmienky poskytnutia úverových zdrojov boli v ponukách bánk predložené s poznámkou, že sa jedná o dôverné informácie, nesmú byť zverejnené akýmkoľvek tretím osobám.

Jednotlivé ponuky boli dôsledne preštudované a zhodnotené. Indikatívne ponuky sú časovo obmedzené a to s termínmi v priebehu mesiaca september. Pretože rokovanie Mestského zastupiteľstva je plánované na 27.8.2020 a potom až na 22.10.2020 predkladáme tento materiál v tomto termíne.

Najvýhodnejšia ponuka v termíne odovzdania materiálov bola predložená Slovenskou sporiteľňou, a. s., ktorá ponúkla úrokovú sadzbu s fixáciou na 5 rokov 0,18% p. a. alebo sadzbu s fixáciou na 10 rokov 0,25% p. a. s využitím osobitného produktu so zvýhodnenou sadzbou CEB.

Variabilná úroková sadzba bola ponúknutá pri splatnosti úveru na 5 rokov vo výške 12 M EURIBOR + 0,19% p. a. a pri splatnosti úveru na 10 rokov vo výške 12M EURIBOR + 0,27% p. a. taktiež s využitím zvýhodnených liniek CEB.

V zmysle ustanovenia § 7 ods. 2 zákona 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v z. n.p. „ obec môže na plnenie svojich úloh použiť návratné zdroje financovania“. Podľa § 11 ods. 4 písm. b) o prijatí úveru rozhoduje MsZ.

MsZ svojím uznesením 173/2019, písm. I/ schválilo prijatie úveru na financovanie kapitálových výdavkov schválených v rozpočte na rok 2020. Predkladaný materiál rieši výber banky, ktorá tento úver poskytne.

STANOVISKO

hlavného kontrolóra mesta Piešťany k dodržaniu podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania – úveru vo výške 1.100.000,- €

Na základe ustanovenia § 17, ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov som preveril dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania v zmysle podkladov poskytnutých zodpovednými organizačnými zložkami MsÚ. Porušenie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania obcou je hlavný kontrolór obce v zmysle citovaného ustanovenia povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

1. Základné údaje o úvere

Druh úveru:

investičný úver na 10 rokov

Účel úveru: financovanie kapitálových výdavkov mesta

Výška úveru: 1.100.000,- €

Splácanie úveru: predpokladané splátky 110.000,- € ročne

Ručenie: neuvedené

Spracovateľský poplatok: neuvedený

2. Záonné ustanovenia pri používaní návratných zdrojov financovania

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú upravené v § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov, kde podľa citovaného ustanovenia obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Obec môže vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

Podľa § 17, ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov môže obec na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- a) celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma ročných 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.

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

Do celkovej sumy dlhu obce sa podľa ustanovenia § 17, ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, z úveru poskytnutého zo ŠFRB na obstaranie obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov SR a EÚ, 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.

Hlavný kontrolór obce sleduje počas rozpočtového roka stav a vývoj dlhu, dosiahnutie hranice 50% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka je povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

3. Rozhodnutie o prijatí úveru

Rozhodovanie o prijatí úveru je vyhradené mestskému zastupiteľstvu v súlade s § 11, ods. 4, písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

4. Výpočet ukazovateľa dlhu mesta a splátkovej rezervy

A: Skutočné bežné príjmy k 31. 12. 2019: 24.353.108,- €

B: Skutočné bežné príjmy k 31. 12. 2019 znížené 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: 19.261.759,- €

C: Záväzky zo splácania istín návratných zdrojov financovania k 30. 06. 2020 (úvery zo ŠFRB sa nezapočítavajú) vrátane nedočerpanej výšky úveru č. 557/2018/UZ: 4.775.452,63 €

D: Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov (predpoklad roku 2020): 1.032.299,- €

Predpoklad výšky splátok vrátane odhadu úhrady výnosov roku 2020 je vykonaný na základe rozpočtovaných výdavkov na dlhovú službu.

4.1. Výpočet ukazovateľa dlhu k 30. 06. 2020 (úvery zo ŠFRB sa nezapočítavajú) vrátane nedočerpanej výšky úveru č. 557/2018/UZ:

➤ celková suma dlhu:

$(C/A) * 100 \dots (4.775.452,63 / 24.353.108) * 100$ **19,61 % < 60 %**

- úverová rezerva:

60% z A ... $0,60 * 24.353.108$	14.611.864,80 €
(60% z A) – C ... $(0,60 * 24.353.108) - 4.775.452,63$	9.836.412,17 €

Mesto Piešťany by mohlo pri dodržaní podmienok uvedených v § 17, ods. 6, písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov prijať návratné zdroje financovania vo výške 9.836.412,17 €.

4.2. Výpočet ukazovateľa splátkovej rezervy k 30. 06. 2020 vrátane nedočerpanej výšky úveru č. 557/2018/UZ:

- ukazovateľ výšky splátok:

$(D / B) * 100 ... (1.032.299 / 19.261.759) * 100$	5,36 % < 25 %
--	-------------------------

- splátková rezerva k 30. 06. 2020:

25% z B ... $0,25 * 19.261.759$	4.815.439,75 €
$4.815.439,75 - 1.032.299$	3.783.140,75 €

Celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov predstavuje v zmysle schváleného rozpočtu za príslušný rozpočtový rok 1.032.299 €. Pri dodržaní podmienok uvedených v § 17, ods. 6, písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov môže celková suma splátok vrátane úhrady výnosov predstavovať sumu 4.815.439,75 €.

Celkovú sumu ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov za príslušný rozpočtový rok pri dodržaní podmienok uvedených v § 17, ods. 6, písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov je možné zvýšiť o sumu 3.783.140,75 €.

5. Výpočet ukazovateľa dlhu a splátkovej rezervy v prípade prijatia úveru vo výške 1.100.000,- €

- celková predpokladaná suma dlhu po započítaní úveru 1.100.000,- €:

$(5.875.452,63 / 24.353.108) * 100$	24,13 % < 60 %
-------------------------------------	--------------------------

- predpokladané splátky za rok 2020 za predpokladu splácania úveru:

$(1.032.299 / 19.261.759) * 100$	5,36 % < 25 %
----------------------------------	-------------------------

Na základe vyššie uvedených skutočností môžem konštatovať, že v prípade úveru vo výške 1.100.000,- € na financovanie investícií naplánovaných v rozpočte na rok 2020 sú splnené podmienky uvedené v § 17, ods. 6, písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov.

6. Záverečné stanovisko hlavného kontrolóra k prijatiu návratných zdrojov financovania mestom Piešťany:

Na základe predložených údajov, ktoré som mal k dispozícii, podmienky uvedené v § 17, ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov budú v prípade vyššie uvedeného návratného zdroja financovania dodržané z dôvodu, že:

- celková suma dlhu mesta Piešťany neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma ročných 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.

S prihliadnutím na vyššie uvedené údaje je dôležité pripomenúť a odporučiť zvýšenú mieru rozpočtovej zodpovednosti vo vzťahu k zadlžovaniu, aby mesto malo k dispozícii rezervu pre prípad neočakávaných udalostí, havárií, výpadku príjmov, prípadne iných nevyhnutných skutočností.

V Piešťanoch 21. 08. 2020

Ing. Martin Svorad, v. r.
hlavný kontrolór