

# č. 8

# MESTSKÝ ÚRAD V HANDLOVEJ

## Mestské zastupiteľstvo HANDLOVÁ

**Obsah** : Návrh na odklad splátok návratných zdrojov financovania v súvislosti s pandémiou vírusu COVID-19 a v nadväznosti na vývoj dlhovej služby mesta

**Na základe** : programu rokovania MsZ

**Vypracoval** : Ing. Peter Mendel, vedúci ekonomického oddelenia

**Prerokované:** Komisia ekonomická, správy majetku mesta a mestských projektov  
Mestská rada

**Dňa** : 4. 5. 2020, 12.5.2020

**Predkladá** : Ing. Peter Mendel, vedúci ekonomického oddelenia

**Dňa** : 28.5.2020

**Prerokované po právnej stránke** : -

## Dôvodová správa

### **Návrh na odklad splátok návratných zdrojov financovania v súvislosti s pandémiou vírusu COVID-19 a v nadväznosti na vývoj dlhovej služby mesta**

Pre rok 2020 mesto v schválenom rozpočte počíta s úhradou splátok dlhovej služby za všetky návratné zdroje financovania vo výške 709 547,00 EUR (istina 625 972,00 EUR, úrok 83 575,00 EUR). Táto čiastka nezahrňuje splátku úrokov a istiny kontokorentu. Vzhľadom na pretrvávajúce ťažkosti vo vývoji cash flow a v súvislosti so šírením pandémie COVID-19 a jej možnými dopadmi na príjmy, mesto pristupuje k viacerým opatreniam vo finančnej oblasti s dopadom na rozpočet mesta. Jedným z nich je aj možnosť využitia legislatívnej úpravy prijatej vládou na možnosť odkladu splátok úverov tak pre fyzické ako aj pre právnické osoby. Na základe zváženia danej situácie je mesto v stave, kedy chce požiadať o odklad splátok dlhovej služby v zmysle usmernení a to nasledovne.

Pre úvery so ŠFRB podľa aktuálneho usmernenia na webe z 20.5.2020:

- Odklad splátok úveru v súvislosti s výskytom koronavírusu sa pre mestá a obce povoľuje maximálne na dobu 6 mesiacov.
- Dlžník prikladá k žiadosti okrem vecného uvedenia dôvodov odkladu prílohy, potvrdenia a dokumenty ako sú:
  - zápisnica z obecného/mestského zastupiteľstva, ktorá obsahuje súhlas zastupiteľstva s odkladom splátok úveru,
  - výpisy z účtu, za posledných 6 mesiacov pred podaním žiadosti o odklad splátok úveru, z ktorých bude zrejmé, že príjem z nájmu bytov v nájomnom bytovom dome poklesol minimálne o 20%.
- Odklad splácania úveru sa povoľuje v plnej výške anuitnej splátky, s podmienkou, že úročenie zostatku úveru sa nepozastavuje. Všetky odložené splátky po uplynutí času odkladu je Dlžník povinný uhradiť a z toho dôvodu sú odložené splátky rozpočítane do nasledujúcich splátok.
- Platí zásada, že v čase schvaľovania žiadosti o odklad splátok úveru nesmie byť Dlžník v omeškaní so splácaním úveru.

Pre komerčné úvery SLSP:

- Odklad splatnosti splátok istiny pri SPL úveroch o 3 alebo 6 mesiacov, pričom klient si môže vybrať jednu z nasledovných alternatív:
  - o nesplatenú časť istiny sa jednorazovo navýši posledná splátka istiny splátkového úveru (tzv. balón)
  - o nesplatenú časť istiny sa rovnomerne navýšia všetky nasledujúce splátky istiny splátkového úveru
  - odklad splátok úroku, tam je to ale limitované na 3 mesiace.
- nie je treba žiadosť o odklad zdôvodniť, nakoľko dôvody sú zrejmé - pokles bežných príjmov samosprávy.

S odkladom je spojený jednorazový poplatok za zmenu zmluvných podmienok vyvolanú klientom: 350,- € za každý dodatok k úverovej zmluve.

Na forfaitingové obchody banka – klient (odkúpenie pohľadávok) sa nevzťahuje LEX CORONA – nejedná sa o úverovú pohľadávku t. j. klient o odklad splátok nemôže požiadať cez zákonný formulár ani iný bankový zjednodušený formulár – tieto sú iba pre úvery a lízing, to znamená, že pre schválenie odkladu je treba spustiť štandardný schvaľovací proces banky v trvaní niekoľko mesiacov.

Aktuálne čerpaný KTK úver je možné navýšiť ak by bolo pre mesto potrebné a v zmysle najnovších legislatívnych zmien ho stačí vyrovať do 31.12.2021. Možno ho zvýšiť do výšky 1/12 z celkového príjmu podielovej dane z predchádzajúceho rozpočtového roka. O tomto kroku zatiaľ vedenie mesta neuvažuje.

Dopad odkladu splátok návratných zdrojov financovania na dlhovú službu mesta definovanú v zmysle platnej legislatívy nebude negatívny. Mesto v zmysle ustanovenia § 17 zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p., môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- celková suma dlhu mesta neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- 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 rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

#### Východiskové údaje:

	Rok 2016	Rok 2017	Rok 2018	Rok 2019
Bežné príjmy I. časť výkazu FIN 1-12	9 615 945,86	10 213 072,51	11 031 564,01	12 152 884,06
Bežné príjmy 2017: I. časť výkazu FIN 1-12 2016: III. časť výkazu FIN 1-12	222 368,21	220 007,45	0,00	0,00
<b>Bežné príjmy celkom</b>	<b>9 838 314,07</b>	<b>10 433 079,96</b>	<b>11 031 564,01</b>	<b>12 152 884,06</b>
z toho príjmy				
- dotácie 312	2 817 992,48	2 930 019,11	3 096 147,00	3 534 049,57
- dotácie 331	0,00	0,00	0,00	0,00
- osobitný predpis	6 455,00	3 361,70	0,00	0,00
- grantové a darované prostr. 311	0,00	0,00	3 708,00	4 226,00
<b>Upravené bežné príjmy celkom</b>	<b>7 013 866,59</b>	<b>7 499 699,15</b>	<b>7 931 709,01</b>	<b>8 614 608,49</b>

	Rok 2017	Rok 2018	Rok 2019
Finančné výdavky na splácanie istín	518 087,88	620 354,88	623 491,17
Bežné výdavky na splácanie úrokov	91 835,26	91 064,72	84 272,75
<b>Dlhová služba spolu</b>	<b>609 923,14</b>	<b>711 419,60</b>	<b>707 763,92</b>

**Ukazovatele zadíženosti:**

	Rok 2017	Rok 2018	Rok 2019	Obmedzenie zákonom
Cudzie zdroje celkom k bežným príjmom	113,91%	102,42%	88,24%	bez obmedzenia
Bankové úvery bez ŠFRB, EÚ k bežným príjmom - zadíženosť obce	24,32%	20,11%*	16,34%	< 60%
Dlhová služba k upraveným bežným príjmom	8,70%	9,49%	8,92%	< 25%

\* nezapočítavajú sa neinvestičné bankové úvery úročené:

$2\,443\,571,04 - 547\,641,14 - 93\,206,25 = 1\,802\,723,65 / 11\,031\,564,01 \times 100 = 16,34\%$

Mesto v roku 2019 dodržalo pravidlá používania návratných zdrojov financovania podľa ustanovenia § 17 odsek 6 zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p..

Celková zadíženosť sa v roku 2019 znížila oproti roku 2018 o 1,96 %.

Úverová zaťaženosť obce sa v roku 2019 znížila oproti roku 2018 o 0,57 %.

Miera zadíženosti sa v roku 2019 znížila oproti roku 2018 o 5,63 %.

	Rok 2017	Rok 2018	Rok 2019	Odporúčaná hodnota
Celková zadíženosť (CZ/pasíva)	25,25%	23,40%	21,44%	< 50%
Úverová zaťaženosť (BÚ a výpomoci/pasíva)	6,95%	5,95%	5,38%	< 50%
Miera zadíženosti (CZ/VZ)	50,51%	45,92%	40,29%	< 70%

Na základe uvedeného konštatovania sa celková zadíženosť mesta, úverové zaťaženie a miera zadíženosti pokladá za prijateľnú a mesto má predpoklady v budúcom období k získaniu ďalších cudzích zdrojov financovania.

**UZNESENIA:****Komisia ekonomická, správy majetku mesta a mestských projektov :****A. BERIE NA VEDOMIE:**

Návrh na odklad splátok úverov ŠFRB v zmysle úverových zmlúv poskytnutých ako návratné zdroje financovania v trvaní 6 mesiacov s odôvodnením dopadov na dlhovú službu mesta, predložené Ing. Petrom Mendelom, vedúcim ekonomického oddelenia bez výhrad.

**ODPORÚČA predložiť MR a MsZ schváliť:**

Odklad splátok úverov ŠFRB v zmysle úverových zmlúv poskytnutých ako návratné zdroje financovania v trvaní 6 mesiacov s odôvodnením dopadov na dlhovú službu mesta, predložené Ing. Petrom Mendelom, vedúcim ekonomického oddelenia bez výhrad.

**UZNESENIE MR 12. 05. 2020:  
MR BERIE NA VEDOMIE:**

Návrh na odklad splátok úverov ŠFRB v trvaní 6 mesiacov poskytnutých ako návratné zdroje financovania s odôvodnením dopadov na dlhovú službu mesta v zmysle :

- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/351/2004 zo dňa 17.8. 2004 na výstavbu nájomných bytov – 36 b. j. ul. Ligetská,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/1212/2004 zo dňa 27.6. 2006 na výstavbu nájomných bytov – 66 b. j. ul. Železničiarska,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/276/2010 zo dňa 7.5. 2010 na výstavbu nájomných bytov – 44 b. j. ul. Dimitrovova,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/321/2011 zo dňa 7.5. 2011 na výstavbu nájomných bytov – 44 b. j. ul. Mostná I.,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/330/2012 zo dňa 25.6. 2012 na výstavbu nájomných bytov – 44 b. j. ul. Mostná II.,

predložené Ing. Petrom Mendelom, vedúcim ekonomického oddelenia bez výhrad.

**MR ODPORÚČA MsZ SCHVÁLIŤ (všetci ZA):**

Odklad splátok úverov ŠFRB v trvaní 6 mesiacov poskytnutých ako návratné zdroje financovania s odôvodnením dopadov na dlhovú službu mesta v zmysle :

- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/351/2004 zo dňa 17.8. 2004 na výstavbu nájomných bytov – 36 b. j. ul. Ligetská,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/1212/2004 zo dňa 27.6. 2006 na výstavbu nájomných bytov – 66 b. j. ul. Železničiarska,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/276/2010 zo dňa 7.5. 2010 na výstavbu nájomných bytov – 44 b. j. ul. Dimitrovova,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/321/2011 zo dňa 7.5. 2011 na výstavbu nájomných bytov – 44 b. j. ul. Mostná I.,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/330/2012 zo dňa 25.6. 2012 na výstavbu nájomných bytov – 44 b. j. ul. Mostná II.,

predložené Ing. Petrom Mendelom, vedúcim ekonomického oddelenia bez výhrad.

**MR BERIE NA VEDOMIE:**

Návrh na odklad splátok komerčných úverov v trvaní 3 mesiace, poskytnutých ako návratné zdroje financovania s odôvodnením dopadov na dlhovú službu mesta, v zmysle úverových zmlúv so SLSP, a. s., a to :

- Zmluvy o úvere č. 515/AU/15 zo dňa 16.12. 2015 na splatenie zostatkov istín troch investičných úverov v inej banke (refinancovanie),
- Zmluvy o úvere č. 437/CC/17 zo dňa 2.6. 2017 na financovanie výdavkov súvisiacich s realizáciou rekonštrukcie mestských komunikácií,

predložené Ing. Petrom Mendelom, vedúcim ekonomického oddelenia bez výhrad.

**MR ODPORÚČA MsZ SCHVÁLIŤ (všetci ZA):**

Odklad splátok komerčných úverov v trvaní 3 mesiace, poskytnutých ako návratné zdroje financovania s odôvodnením dopadov na dlhovú službu mesta, v zmysle úverových zmlúv so SLSP, a. s., a to :

- Zmluvy o úvere č. 515/AU/15 zo dňa 16.12. 2015 na splatenie zostatkov istín troch investičných úverov v inej banke (refinancovanie),
- Zmluvy o úvere č. 437/CC/17 zo dňa 2.6. 2017 na financovanie výdavkov súvisiacich s realizáciou rekonštrukcie mestských komunikácií,

predložené Ing. Petrom Mendelom, vedúcim ekonomického oddelenia bez výhrad.

## **NÁVRH UZNESENÍ MsZ:**

### **MsZ BERIE NA VEDOMIE:**

Návrh na odklad splátok úverov ŠFRB v trvaní 6 mesiacov poskytnutých ako návratné zdroje financovania s odôvodnením dopadov koronakrízy na dlhovú službu mesta v zmysle :

- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/351/2004 zo dňa 17.8. 2004 na výstavbu nájomných bytov – 36 b. j. ul. Ligetská,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/1212/2004 zo dňa 27.6. 2006 na výstavbu nájomných bytov – 66 b. j. ul. Železničiarska,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/276/2010 zo dňa 7.5. 2010 na výstavbu nájomných bytov – 44 b. j. ul. Dimitrovova,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/321/2011 zo dňa 7.5. 2011 na výstavbu nájomných bytov – 44 b. j. ul. Mostná I.,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/330/2012 zo dňa 25.6. 2012 na výstavbu nájomných bytov – 44 b. j. ul. Mostná II.,

predložené Ing. Petrom Mendelom, vedúcim ekonomického oddelenia bez výhrad.

### **MsZ SCHVAĽUJE:**

Odklad splátok úverov ŠFRB v trvaní 6 mesiacov poskytnutých ako návratné zdroje financovania s odôvodnením dopadov koronakrízy na dlhovú službu mesta v zmysle :

- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/351/2004 zo dňa 17.8. 2004 na výstavbu nájomných bytov – 36 b. j. ul. Ligetská,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/1212/2004 zo dňa 27.6. 2006 na výstavbu nájomných bytov – 66 b. j. ul. Železničiarska,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/276/2010 zo dňa 7.5. 2010 na výstavbu nájomných bytov – 44 b. j. ul. Dimitrovova,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/321/2011 zo dňa 7.5. 2011 na výstavbu nájomných bytov – 44 b. j. ul. Mostná I.,
- Zmluvy o poskytnutí podpory vo forme úveru zo ŠFRB č. 307/330/2012 zo dňa 25.6. 2012 na výstavbu nájomných bytov – 44 b. j. ul. Mostná II.,

predložené Ing. Petrom Mendelom, vedúcim ekonomického oddelenia bez výhrad.

### **MsZ BERIE NA VEDOMIE:**

Návrh na odklad splátok komerčných úverov v trvaní 3 mesiace, poskytnutých ako návratné zdroje financovania s odôvodnením dopadov koronakrízy na dlhovú službu mesta, v zmysle úverových zmlúv so SLSP, a. s., a to :

- Zmluvy o úvere č. 515/AU/15 zo dňa 16.12. 2015 na splatenie zostatkov istín troch investičných úverov v inej banke (refinancovanie),
- Zmluvy o úvere č. 437/CC/17 zo dňa 2.6. 2017 na financovanie výdavkov súvisiacich s realizáciou rekonštrukcie mestských komunikácií,

predložené Ing. Petrom Mendelom, vedúcim ekonomického oddelenia bez výhrad.

### **MsZ SCHVAĽUJE:**

Odklad splátok komerčných úverov v trvaní 3 mesiace, poskytnutých ako návratné zdroje financovania s odôvodnením dopadov koronakrízy na dlhovú službu mesta, v zmysle úverových zmlúv so SLSP, a. s., a to :

- Zmluvy o úvere č. 515/AU/15 zo dňa 16.12. 2015 na splatenie zostatkov istín troch investičných úverov v inej banke (refinancovanie),
- Zmluvy o úvere č. 437/CC/17 zo dňa 2.6. 2017 na financovanie výdavkov súvisiacich s realizáciou rekonštrukcie mestských komunikácií,

predložené Ing. Petrom Mendelom, vedúcim ekonomického oddelenia bez výhrad.

### Stav splátok návratných zdrojov financovania k 30.4.2020

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutéh o úveru	Ročná splátka istiny za rok 2019	Ročná splátka úrokov za rok 2019	Zostatok úveru (istiny) k 30.04.2020	Rok splatnosti úveru	Istina 1.7.-31.12. 2020	Úrok 1.7.-31.12. 2020
ŠFRB	NB Ligetská	641 107,35	21 122,17	4 335,71	338 868,91	16.10. 2034	10 710,41	2 018,53
ŠFRB	NB Železničiarska	2 203 279,56	71 315,12	13 724,56	1 295 055,57	16.9. 2036	36 073,01	6 446,83
ŠFRB	NB Dimitrovova	1 660 973,16	51 801,78	12 306,42	1 171 858,34	15.6. 2040	26 196,16	5 857,94
ŠFRB	NB Mostná I.	1 843 916,80	56 830,40	14 338,84	1 368 475,82	15.8. 2041	28 736,80	6 847,82
ŠFRB	NB Mostná II.	1 820 876,00	55 547,50	14 932,42	1 408 523,65	15.8. 2042	28 086,09	7 053,87
SLSP a.s.	Refinancovanie	1 350 169,14	159 960,00	7 427,04	683 669,14	30.11. 2022	39 990,00	0,00
SLSP a.s.	Závazky Hater	191 908,31	17 148,00	1 827,01	124 745,31	30.11. 2022	0,00	0,00
SLSP a.s.	Závazky HANT	390 895,21	34 930,80	3 721,33	254 082,91	30.11. 2022	0,00	0,00
SLSP a.s.	Závazky TMG	305 000,00	27 254,76	2 903,64	198 252,19	30.11. 2022	0,00	0,00
SLSP a.s.	Závazky SAD	308 687,68	27 584,64	2 938,72	200 647,84	30.11. 2022	0,00	0,00
SLSP a.s.	Rekonštrukcia MK	1 000 000,00	99 996,00	5 186,55	766 676,00	25.12. 2027	49 998,00	0,00
<b>Celkom</b>							<b>219 790,47</b>	<b>28 224,99</b>