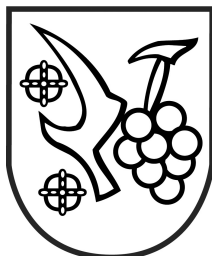


Mestská časť Bratislava-Vajnory



Materiál na rokovanie MZ
MČ Bratislava-Vajnory
dňa 20. decembra 2018

K bodu: **8**

Návrh

na poskytnutie kontokorentného úveru za účelom financovania časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami rozpočtového hospodárenia mestskej časti

Materiál obsahuje:

1. Návrh uznesenia MZ
3. Dôvodová správa
4. Stanovisko miestneho kontrolóra

Predkladateľ:

Ing. Michal Vlček
starosta

Zodpovedný:

Ing. Mária Poráziková
vedúca ekonomického oddelenia

Spracovateľ:

Ing. Mária Poráziková
vedúca ekonomického oddelenia

Bratislava, december 2018

1. NÁVRH UZNESENIA MIESTNEHO ZASTUPITEĽSTVA

Miestne zastupiteľstvo mestskej časti Bratislava-Vajnory po prerokovaní

A. s c h v a ľ u j e

poskytnutie kontokorentného úveru od Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 100.000,-- Eur za účelom financovania časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami rozpočtu

B. ž i a d a

starostu mestskej časti podpísať zmluvu o úvere so Slovenskou sporiteľňou, a.s.

3. DÔVODOVÁ SPRÁVA

Mestská časť má uzatvorené zmluvy o poskytnutí dlhodobých investičných úverov za účelom financovania kapitálových výdavkov, zvýšenia základného imania Vajnorskej podpornej spoločnosti, s.r.o. so splatnosťou v roku 2019 a úver za účelom prístavby piatich tried základnej školy so splatnosťou v roku 2025. Zadlženosť mestskej časti k 30.11.2018 predstavovala **25,87%**.

Slovenská sporiteľňa, a.s. v priebehu roka zmenila podmienky poskytovanie kontokorentných úverov. Návrh novej zmluvy je nastavený presne tak, ako boli pôvodné dodatky k zmluve o kontokorentnom úvere za účelom prevádzkových potrieb dlžníka. Úver navrhujeme v nezmenenej výške 100.000,- Eur opätovne prijať najmä na pokrytie časového nesúladu v prvých štyroch mesiacoch kalendárneho roka. Je to predovšetkým z dôvodu, že mestská časť nedostáva z magistrátu pravidelne 1/12 schváleného rozpočtu na dani z príjmov fyzických osôb. Daň z nehnuteľností je magistrátom poukazovaná podľa stanovených splátok daňovníkom. Prvý transfer je každoročne zasielaný až koncom marca. Posledným dodatkom z roku 2017 bola zmluva predĺžená do 31.08.2018. Vzhľadom na zmenené podmienky, mestská nepodpísala zmluvu o úvere. V priebehu tohto roka Slovenská sporiteľňa už neprolonguje tieto zmluvy, ale uzatvára sa nová zmluva na dobu neurčitú. Medzi výhody podpísania tejto zmluvy patrí, že zastupiteľstvu nemusí byť každoročne predkladaný návrh na schválenie jeho dodatku, mestská časť nebude uhrádzať za prolongáciu úveru každoročne 250,- Eur, čiže ušetria sa aj finančné prostriedky a aj administrácia na oboch stranách. Zároveň sa ruší zabezpečenie blanko zmenkou a nová zmluva už bude bez zabezpečenia.

V zmysle zákona 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, § 17, ods. 6 môže obec na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- celková suma dlhu obce neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka,
- suma ročných splátok neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Zadlženosť mestskej časti a suma ročných splátok dosiahla úroveň:

k 31.12.2015	34,10 %	12,80 %
k 31.12.2016	23,85 %	11,83 %
k 31.12.2017	14,31 %	11,21 %
k 30.11.2018	25,65 %	9,32 %
k 30.11.2018	29,20 %	- s kontokorentným úverom vo výške 100.000,- Eur.

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 z príjmov bežného rozpočtu.

Úroková sadzba ostáva nezmenená - 1M EURIBOR + marža 2,20 % p.a. (k 07.12.2018 = 1M EURIBOR **-0,368%**).

EURIBOR – vývoj:

	29.11.2018	30.11.2018	03.12.2018	04.12.2018	05.12.2018	06.12.2018	07.12.2018
1w	-0,376	-0,376	-0,376	-0,377	-0,379	-0,378	-0,378
2w	-0,371	-0,371					
1m	-0,368	-0,368	-0,368	-0,367	-0,367	-0,368	-0,368
2m	-0,336	-0,336					
3m	-0,316	-0,316	-0,316	-0,316	-0,316	-0,315	-0,315
6m	-0,253	-0,251	-0,248	-0,247	-0,246	-0,246	-0,246
9m	-0,195	-0,194					
12m	-0,146	-0,146	-0,143	-0,142	-0,141	-0,140	-0,137

St a n o v i s k o

miestneho kontrolóra k návrhu na uzavretie kontokorentného úveru za účelom financovania časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami rozpočtového hospodárenia mestskej časti Bratislava - Vajnory

výška kontokorentného úveru : 100.000,-- €

úroková sadzba predstavuje 1M EURIBOR + maržu 2,20% p. a. (k 30.11.2018 = 1M EURIBOR -0,368%), t. j výsledná úroková sadzba predstavuje 1,832% ročne.

V súlade s § 17 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov 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.

V zmysle § 17 ods.6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov obec môže 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 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.

Skutočné bežné príjmy za rok 2017: 2.815.943,60 €

Skut. bežné príjmy za rok 2017(zníž. o tuzemské granty a transfery): 2.218.960,90 €

60% skutočných bežných príjmov r. 2017: 1.689.566,16 €

25% skutočných bežných príjmov r. 2017, znížených o prostír.: 554.740,25 €

zadlženosť MČ k 30.11.2018 : 25,65 %

zadlženosť MČ s plánovaným kontokorentným úverom: 29,20 %

Na základe preverenia splnenia uvedených podmienok zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov a na základe známych údajov konštatujem a odporúčam Miestnemu zastupiteľstvu

schváliť návrh na uzavretie kontokorentného úveru za účelom financovania časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami rozpočtového hospodárenia mestskej časti Bratislava - Vajnory

V Bratislave 11.12.2018

Ing. Martin Gramblička
miestny kontrolór
MČ Bratislava - Vajnory.