

MESTO NITRA

Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva v Nitre

Predkladateľ:	Marek Hattas primátor mesta Nitra
Číslo materiálu:	501 / 2020
Názov materiálu:	Návrh na prijatie návratných zdrojov na prefinancovanie prechodného nedostatku zdrojov mesta Nitra a bežných výdavkov
Spracovateľ:	Ivan Daniš, vedúci odboru ekonomiky a rozpočtu
Napísal:	Ivan Daniš, vedúci odboru ekonomiky a rozpočtu
Prizvať:	/
Dátum rokovania MZ:	7.5.2020
Dátum vyhotovenia:	22.4.2020

Návrh na uznesenie:	<i>na osobitnej strane</i>
----------------------------	----------------------------

Podpis predkladateľa:	
------------------------------	--

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Nitre

prekonalo

Návrh na prijatie návratných zdrojov na prefinancovanie prechodného nedostatku zdrojov mesta Nitra a bežných výdavkov

a schvaľuje

- a) Prijatie KTK úverov vo financujúcich bankách spolu do výšky 5 000 000,- €
- b) účel: prefinancovanie prechodného nedostatku zdrojov mesta Nitra a bežných výdavkov
- c) zabezpečenie: vlastnou blanco zmenkou Mesta Nitra

poveriť

primátora mesta k podpísaniu zmluvnej dokumentácie k prijatiu návratných zdrojov financovania

zobrať na vedomie

Stanovisko hlavného kontrolóra k návrhu na prijatie návratných zdrojov financovania

uložiť

vedúcemu odboru ekonomiky a rozpočtu

osloviť financujúce banky s cieľom prijatia návratných zdrojov financovania vo forme KTK na prefinancovanie prechodného nedostatku zdrojov mesta Nitra.

Dôvodová správa:

Na základe predpokladaných výpadkov príjmov rozpočtu mesta Nitra na rok 2020 a nárastu mimoriadnych výdavkov v súvislosti pandémie ako opatrenie vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 bol vypracovaný návrh na prijatie úveru na financovanie výdavkov mesta.

V súlade s § 36 odstavec 2) „lex korona“ zo dňa 2. apríla 2020 môže mesto počas obdobia pandémie až do 31. decembra 2021 na základe rozhodnutia zastupiteľstva použiť na úhradu bežných výdavkov návratné zdroje financovania.

Úver:

Čerpanie úveru KTK do 31.12.2021,

Splácania úveru: priebežne CR obratmi na účtoch, v prípade zostatku načerpaného KTK úveru k 31.12.2021 sa po dohode s bankou zmení načerpaný zostatok na splátkový úver so splatnosťou maximálne 24 mesiacov.

Celková suma dlhu mesta v zmysle §17 zákona č.583/2004 Z.z. k 31.3.2020 predstavuje **21,09 %** z celkových skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka.

Predpokladané dopady na rozpočet mesta v nasledujúcich rokoch:

V roku 2020: istina úveru bez dopadu na VFO rozpočtu, úroky podľa čerpania

V roku 2021: istina úveru podľa čerpania maximálne do 5 mil. eur, úroky podľa čerpania

MESTO NITRA - PROJEKCIA BANKOVÝCH ZÁVÄZKOV 2020 až 2023

banka	Účel	Pôvodná výška	Zostatok k 31.12.2019	Zostatok k 31.3.2020	Zostatok plán k 31.12.2020	ročné splátky 2020	Zostatok plán k 31.12.2021	ročné splátky 2021	Zostatok plán k 31.12.2022	Zostatok plán k 31.12.2023
	BANKOVÉ ÚVERY									
SLSP	Investičné akcie – refinan. Primabanky	7 367 998,00	1 374 812,00	1 131 845,00	402 944,00	971 868,00	0,00	402 944,00	0,00	0,00
SLSP	Zateplovanie EBRD (ZŠ Beethovenova+ZŠ Na Hörke+ MŠ Okánika)	3 041 752,00	506 931,99	380 205,99	0,00	506 931,99	0,00	0,00	0,00	0,00
SLSP	Zateplovanie EBRD (ZŠ Škultetyho+DOS+BD Olympia+MŠ Nedbalova+ZŠ Svätopluka)	2 919 089,02	972 773,13	851 176,38	486 386,13	486 387,00	0,00	486 386,13	0,00	0,00
SLSP	Investičné akcie 2016	3 000 000,00	1 200 000,00	1 050 000,00	600 000,00	600 000,00	0,00	600 000,00	0,00	0,00
Unicredit	Investičné akcie 2016- úver II.	2 950 000,00	1 178 800,00	1 031 200,00	588 400,00	590 400,00	0,00	588 400,00	0,00	0,00
SLSP	úver na investičné akcie 2017	4 000 000,00	2 400 016,00	2 200 018,00	1 600 024,00	799 992,00	800 032,00	799 992,00	0,00	0,00
Unicredit	úver na investičné akcie 2018	3 000 000,00	2 400 000,00	2 250 000,00	1 800 000,00	600 000,00	1 200 000,00	600 000,00	600 000,00	0,00
Unicredit	úver na investičné akcie 2019	9 000 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	8 100 000,00	900 000,00	6 300 000,00	1 800 000,00	4 500 000,00	2 700 000,00
	SPOLU BANKOVÉ ÚVERY		11 533 333,12	10 394 445,37	13 577 754,13	5 455 578,99	8 300 032,00	5 277 722,13	5 100 000,00	2 700 000,00

banka	Účel	Pôvodná výška	Zostatok k 31.12.2019	Zostatok k 31.3.2020	Zostatok plán k 31.12.2020	ročné splátky 2020	Zostatok plán k 31.12.2021	ročné splátky 2021	Zostatok plán k 31.12.2022	Zostatok plán k 31.12.2023
PLAN	Úvery KTK spolu	5 000 000,00	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	0,00

banka	Účel	Pôvodná výška	Zostatok k 31.12.2019	Zostatok k 31.3.2020	Zostatok plán k 31.12.2020	ročné splátky 2020	Zostatok plán k 31.12.2021	ročné splátky 2021	Zostatok plán k 31.12.2022	Zostatok plán k 31.12.2023
	DLHODOBÉ DODÁV. ZÁVÄZKY									
SLSP	Obnova MK I.etapa 2 (investičná časť)	2 565 675,82	1 282 837,42	1 218 695,50	1 026 269,74	256 567,68	769 702,06	256 567,68	513 134,38	256 566,70
	Investičné dodávateľské záväzky		1 282 837,42	1 218 695,50	1 026 269,74	256 567,68	769 702,06	256 567,68	513 134,38	256 566,70
SLSP	Jesenského ul.(Eurovia)	205 000,00	75 775,00	70 606,00	55 099,00	20 676,00	34 423,00	20 676,00	13 747,00	0,00
SLSP	Župné námestie	238 000,00	93 168,00	87 216,00	69 360,00	23 808,00	45 552,00	23 808,00	21 744,00	0,00
SLSP	Obnova MK I.etapa 1	4 032 000,00	1 612 800,00	1 512 000,00	1 209 600,00	403 200,00	806 400,00	403 200,00	403 200,00	0,00
SLSP	Obnova MK I.etapa 2 (obnova)	2 789 227,81	1 371 370,04	1 301 639,33	1 092 447,20	278 922,84	813 524,36	278 922,84	534 601,52	255 678,68
SLSP	Odkup pohľ. Monstav -Obnova MK II.	1 240 579,84	558 139,84	527 119,84	434 059,84	124 080,00	309 979,84	124 080,00	185 899,84	61 819,84
	Bežné dodávateľské záväzky		3 711 252,88	3 498 581,17	2 860 566,04	850 686,84	2 009 879,20	850 686,84	1 159 192,36	317 498,52

	SPOLU DODÁVATEĽSKÉ ZÁVÄZKY		4 994 090,30	4 717 276,67	3 886 835,78	1 107 254,52	2 779 581,26	1 107 254,52	1 672 326,74	574 065,22
--	-----------------------------------	--	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	-------------------

	Celkové bankové záväzky spolu (bez ŠFRB)		16 527 423,42	15 111 722,04	22 464 589,91	6 562 833,51	11 079 613,26	11 384 976,65	6 772 326,74	3 274 065,22
--	---	--	----------------------	----------------------	----------------------	---------------------	----------------------	----------------------	---------------------	---------------------

PROGNÓZA VÝPADKOV PRÍJMOV V ROZPOČTE MESTA NITRA 2020

COVID-19 má a bude mať dopady na množstvo oblastí fungovania Mesta. Tento materiál sa zaoberá len dopadom na finančnú oblasť, konkrétne výpadok príjmov v rozpočte Mesta z troch najdôležitejších zdrojov, ktoré spolu tvoria viac ako 2/3 celkových rozpočtovaných príjmov Mesta:

1. Výber Dane z príjmov fyzických osôb a podiel pripadajúci Mestu Nitra (DPFO)
2. Výber dane z nehnuteľností Mestom Nitra (DzN)
3. Výber poplatkov za komunálny odpad a drobný stavebný odpad (PzKOaDSO)

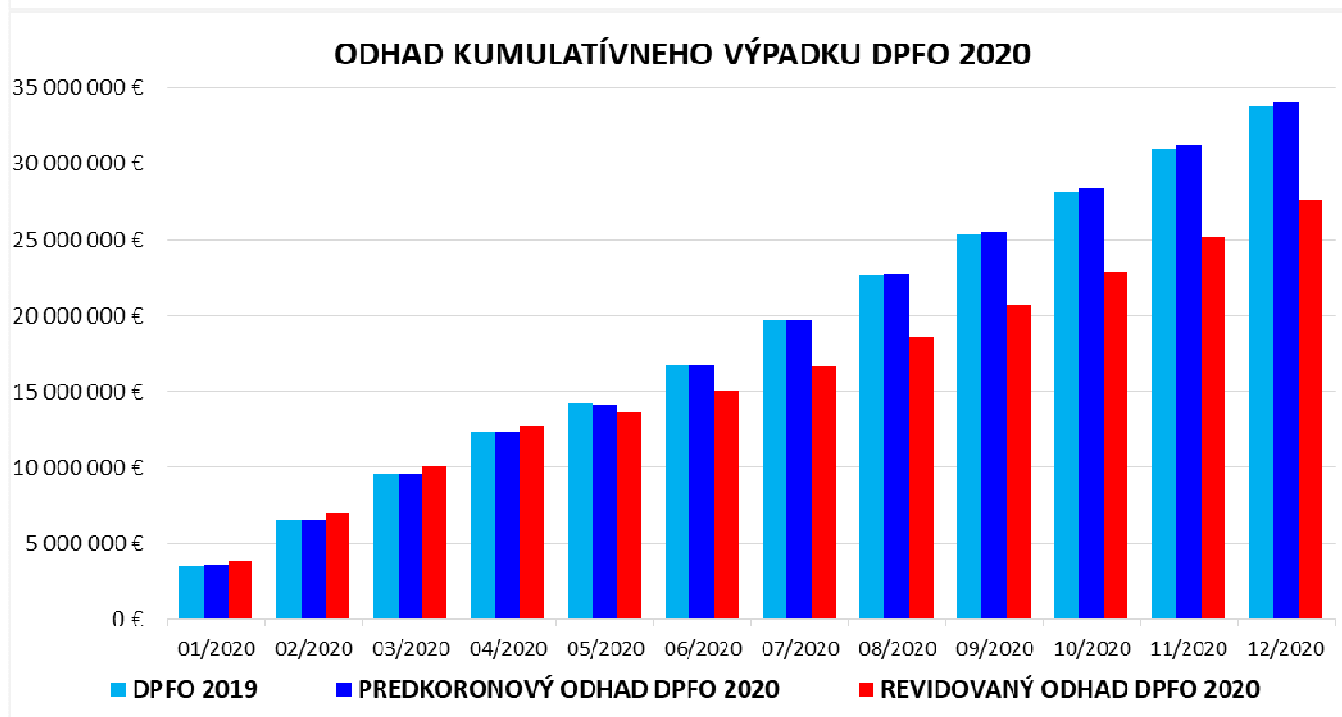
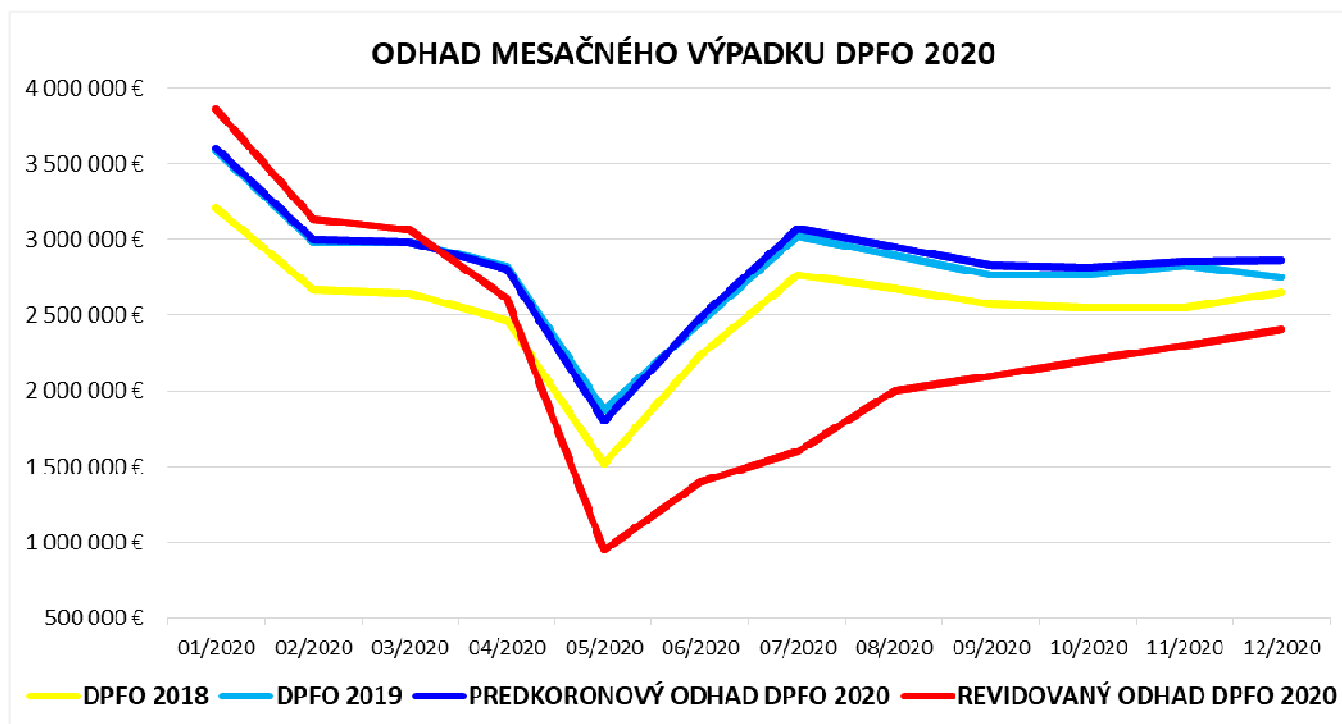
Tento materiál je podkladom pre návrhy opatrení reagujúcich na aktuálnu situáciu, najmä na výdavkovej strane rozpočtu Mesta. Zároveň bude tento dokument upravovaný mesačne na základe vývoja všetkých vstupných parametrov, najmä však na základe skutočného výberu daní a poplatkov.

1. VÝBER DPFO

Vychádzame z historických reálnych príjmov a viacerých analýz a vyjadrení NBS, komerčných bánk, Ministerstva financií, Rady pre rozpočtovú zodpovednosť. Prognóza Rady pre rozpočtovú zodpovednosť z marca hovorí o troch možných scenároch poklesu HDP a ich dopad na výšku výberu daní v rozmedzí od -1,87 do -8,97 mil. Eur pre konkrétny rozpočet Mesta Nitra. Dôvody sú okrem zatvorených podnikov a prevádzok aj čerpania PN, OČR, zamestnanci na 60/80% mzdy, nižšej zamestnanosti a ďalších vplyvov. Naša prognóza očakáva **kumulatívny výpadok DPFO za rok 2020 na úrovni -6,4 mil. Eur** (19% rozpočtovaných príjmov DPFO) aj s ohľadom na mieru neistoty ukončenia platnosti vládnych obmedzení a neistému dopadu vládnych opatrení na daňové príjmy.

DPFO je posielaná mestám s 2-mesčným časovým odstupom, takže prvým mesiacom, v ktorom sa premietne dopad COVIDu, bude 05/2020 (daň za 03/2020 nabehne 20.5.2020). Mesačná prognóza DPFO je nasledovná:

	DPFO 2018	DPFO 2019	PREDKORONOVÝ ODHAD DPFO 2020	REVIDOVANÝ ODHAD DPFO 2020
január	3 206 466 €	3 584 453 €	3 599 956 €	3 860 340 €
február	2 670 673 €	2 980 635 €	2 995 833 €	3 135 182 €
marec	2 643 075 €	2 982 851 €	2 982 377 €	3 064 750 €
apríl	2 465 602 €	2 822 687 €	2 803 392 €	2 612 108 €
máj	1 521 644 €	1 875 061 €	1 800 638 €	950 000 €
jún	2 237 725 €	2 454 695 €	2 487 514 €	1 400 000 €
júl	2 765 478 €	3 024 609 €	3 069 401 €	1 600 000 €
august	2 674 609 €	2 893 089 €	2 951 510 €	2 000 000 €
september	2 571 114 €	2 761 644 €	2 826 965 €	2 100 000 €
október	2 550 635 €	2 762 421 €	2 816 521 €	2 200 000 €
november	2 549 498 €	2 833 440 €	2 853 566 €	2 300 000 €
december	2 653 260 €	2 746 204 €	2 862 327 €	2 400 000 €
	30 509 779 €	33 721 789 €	34 050 000 €	27 622 380 €



2. VÝBER DANE Z NEHNUTEĽNOSTÍ (DZN)

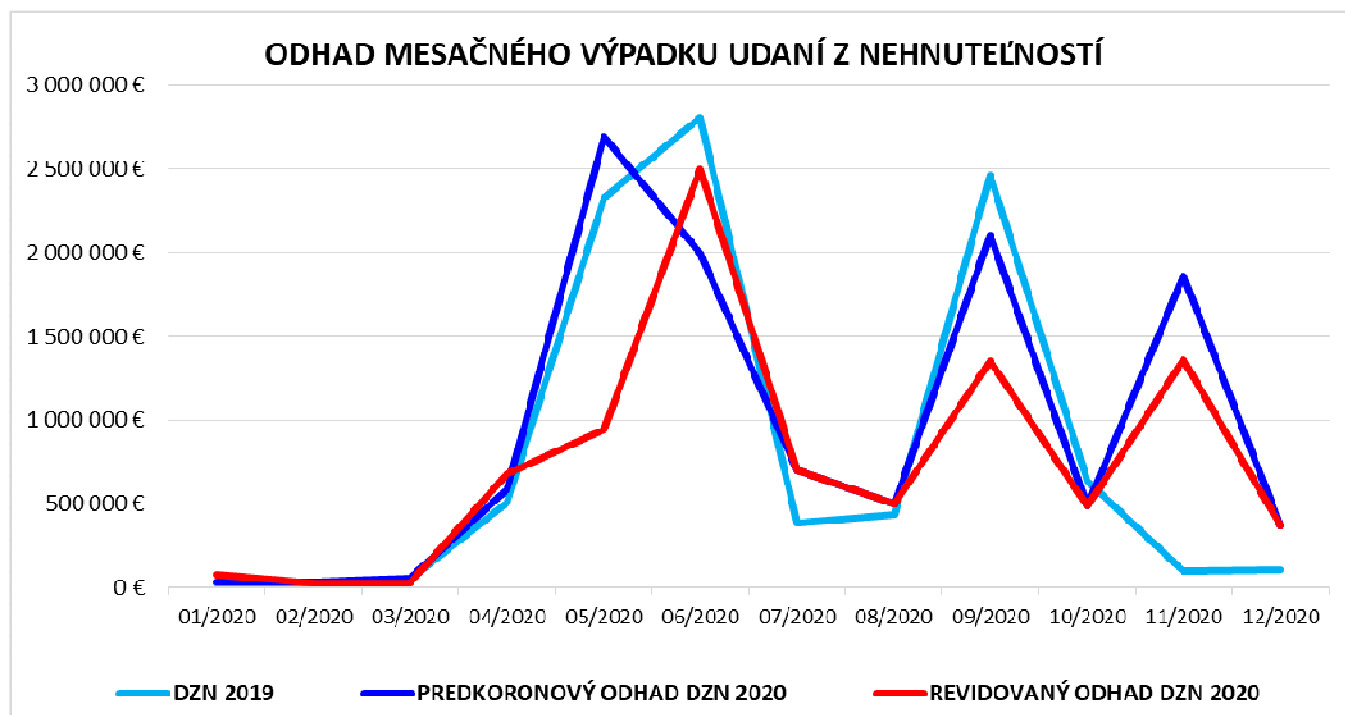
Vychádzame jednak z historických reálnych príjmov Mesta, ale aj z ďalších skutočností, ktoré majú dopad na časový priebeh výberu dane a výšky skutočne vybraných daní:

- sadzby daní sa medziročne 2020/2019 zmenili o +33% u bytov a domov a o +55% u priemyselných stavieb
- výmery do 1000 Eur (prevažne občania) sú splatné jednorazovo 06/2020, výmery nad 1000 Eur (prevažne firmy a podnikatelia) sú splatné na splátky
- rozloženie platieb v roku 2020 na tri splátky (06/2020, 09/2020 a 11/2020) oproti roku 2019, kde boli umožnené len dve splátky (06/2019 a 09/2019)
- v roku 2019 vyplatilo množstvo firiem daň jednou sumou, napriek tomu, že mali možnosť platby na dva krát, v tomto roku s takýmto priebehom nepočítame, skôr naopak započítali sme faktor oneskorených platieb
- predpokladáme oveľa vyšší podiel neplatičov v roku 2020, ako v roku 2019, hlavne od firiem a podnikateľov

- zastavenie plynutia lehôt pri vymáhaní exekučným konaním

Naša prognóza očakáva **kumulatívny výpadok DzN za rok 2020 na úrovni -2,4 mil. Eur** (-21% rozpočtovaných príjmov z DzN) s ohľadom na mieru neistoty ukončenia platnosti vládnych obmedzení. Mesačná prognóza DzN je nasledovná:

	DZN 2019	PREDKORONOVÝ ODHAD DZN 2020	REVIDOVANÝ ODHAD DZN 2020
január	28 961 €	33 494 €	75 814 €
február	27 789 €	32 138 €	25 125 €
marec	46 010 €	53 211 €	27 105 €
apríl	506 756 €	586 069 €	678 261 €
máj	2 329 360 €	2 693 927 €	943 927 €
jún	2 808 368 €	1 997 904 €	2 497 904 €
júl	388 505 €	699 309 €	699 309 €
august	434 223 €	502 184 €	502 184 €
september	2 465 747 €	2 101 660 €	1 351 660 €
október	635 567 €	485 039 €	485 039 €
november	97 413 €	1 862 659 €	1 362 659 €
december	106 706 €	373 406 €	373 406 €
	9 875 405 €	11 421 000 €	9 022 394 €



3. VÝBER POPLATKOV ZA KOMUNÁLNY ODPAD A DROBNÝ STAVEBNÝ ODPAD (PzKOaDSO)

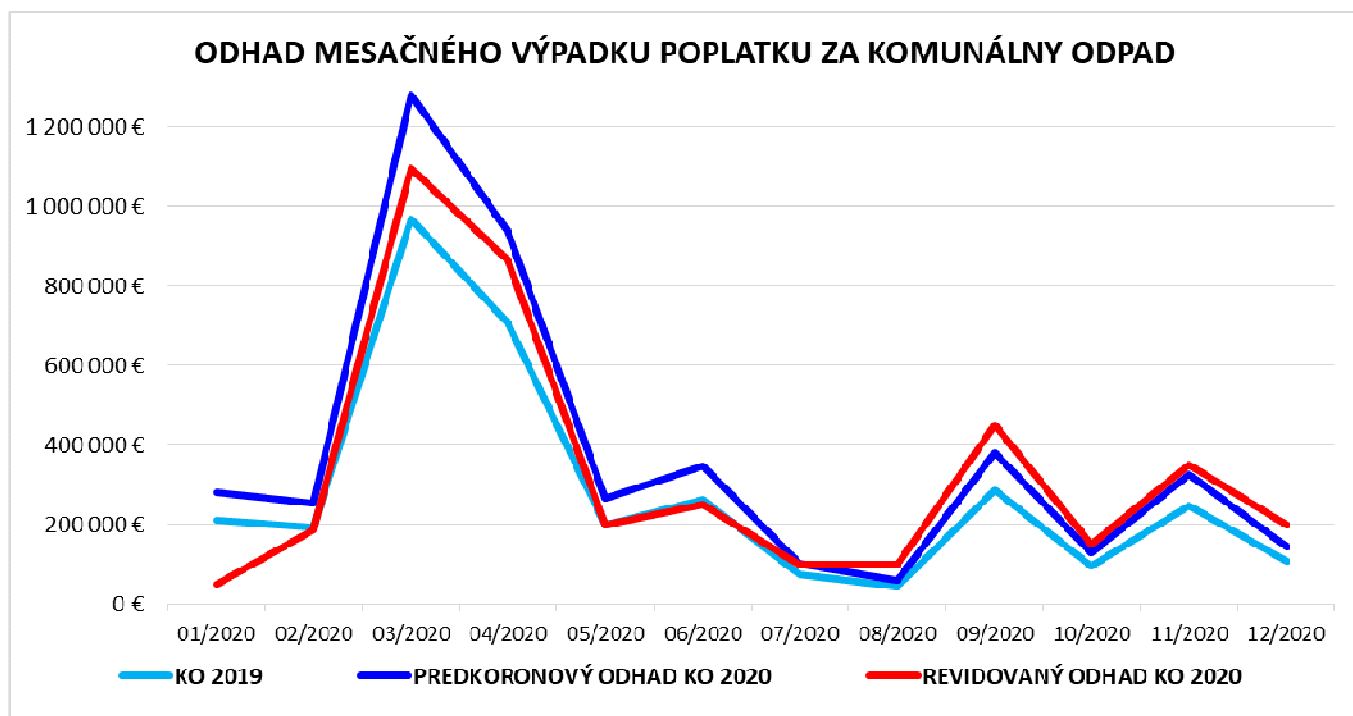
Vychádzame jednak z historických reálnych príjmov Mesta z týchto poplatkov, ale aj z ďalších skutočností, ktoré majú dopad na časový priebeh výberu poplatku a výšky skutočne vybraných poplatkov:

- sadzby poplatku sa medziročne 2020/2019 zmenili o +20% u subjektov, pre ktorých nie je zavedený množstvový zber a pri množstevnom zbere o +67%
- 44% z rozpočtovaného príjmu z tejto položky bolo už reálne zaplatené (údaj k 23.4.2020)
- rozloženie platieb v roku 2020 sa oproti 2019 nemenilo, očakávame však vyššie omeškania platieb, hlavne u firiem a podnikateľov

- prognóza počíta s požiadavkou na úpravu frekvencie zvozov odpadkov niektorými subjektami počas zatvorenia ich prevádzok v záujme ušetrenia (podnikatelia v obchode, školy, univerzity, školské jedálne, študentské domovy); niektoré subjekty už požiadali; tento výpadok bude čiastočne kompenzovaný aj na strane výdavkov nižšou platbou Mesta Nitrianskym komunálnym službám
- počet žiadateľov o odpustenie poplatku (z titulu pobytu mimo územia Mesta alebo štátu) je porovnateľný s minulými rokmi
- predpokladáme vyšší dopad poklesu poplatku z titulu objednania nižšieho rozsahu zvozov a len mierny dopad z dôvodu neplatenia
- zastavenie plynutia lehôt pri vymáhaní exekučným konaním

Naša prognóza očakáva **kumulatívny výpadok PzKOaDSO za rok 2020 na úrovni -507 tis. Eur (-11% rozpočtovaných príjmov z DzKOaDSO)**. Mesačná prognóza výberu PzKOaDSO je nasledovná:

	KO 2019	PREDKORONOVÝ ODHAD KO 2020	REVIDOVANÝ ODHAD KO 2020
január	212 386 €	281 215 €	50 603 €
február	192 615 €	255 037 €	188 212 €
marec	967 582 €	1 281 152 €	1 095 283 €
apríl	707 815 €	937 201 €	865 901 €
máj	200 187 €	265 063 €	200 000 €
jún	263 416 €	348 783 €	250 000 €
júl	76 091 €	100 750 €	100 000 €
august	45 162 €	59 798 €	100 000 €
september	287 624 €	380 836 €	450 000 €
október	96 650 €	127 971 €	150 000 €
november	246 103 €	325 858 €	350 000 €
december	108 252 €	143 334 €	200 000 €
	3 403 883 €	4 507 000 €	4 000 000 €



Vypracovali:

Ing. Ivan Daniš, vedúci odboru ekonomiky a rozpočtu

Mgr. Vladimír Petrik, vedúci odboru miestnych daní a poplatkov

Ing. Martin Horváth, člen Komisie pre financovanie, správu majetku a podnikateľskú činnosť z radov občanov

k mat.čís. 501/2020

Stanovisko hlavného kontrolóra

k dodržaniu podmienok pre prijatie návratných zdrojov na prefinancovanie prechodného nedostatku zdrojov Mesta Nitra a bežných výdavkov

V zmysle § 17 odst. 14 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov hlavný kontrolór preveruje dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Z uvedeného dôvodu predkladám stanovisko k návrhu na prijatie návratných zdrojov na prefinancovanie prechodného nedostatku zdrojov mesta (mat.čís.501/2020).

Na základe § 17 odst. 6 zákona č.583/2004 Z.z. 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 neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, z Európskej únie a prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Výška dlhu mesta podľa poskytnutých aktuálnych údajov z odboru ekonomiky a rozpočtu, z ktorých som vychádza pri preverovaní dodržania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania:

1. Aktuálny stav dlhu mesta k 31.3.2020 je nasledovný:

Zostatok bankových záväzkov k 31.3.2020 (bez úverov ŠFRB):	15 111 722 €
Skutočné bežné príjmy k 31.12.2019:	71 669 209 €
<hr/>	
Aktuálna celková suma dlhu k skutočným bežným príjmom za predchádzajúci rok (podľa zákona č. 583/2004 Z.z.):	21,09 %

2. Model výpočtu dlhu mesta po započítaní nedočerpaných úverov a navrhovaného úveru:

Zostatok bankových záväzkov k 31.3.2020 (bez úverov ŠFRB):	15 111 722 €
Schválený a zatiaľ nedočerpaný úver z roku 2019 :	7 500 000 €
Návrh na prijatie nového úveru:	5 000 000 €
Spolu :	27 611 722 €

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2019:	71 669 209 €
Upravené bežné príjmy k 31.12.2019 (podľa písm.b):	56 104 865 €
Ročné splátky prijatých úverov vrátane úrokov podľa schváleného rozpočtu:	6 614 640 €

Splnenie podmienky uvedenej pod písm. a) §17 odst.6 zákona č.583/2004 Z.z.:

Celková suma dlhu mesta po započítaní nedočerpaného úveru vo výške 7,5 mil. € a nového úveru vo výške 5 mil. € bude predstavovať **38,5 %** z celkových skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka (27 611 722 € : 71 669 209 €).

Splnenie podmienky uvedenej pod písm. b) § 17 odst.6 zákona č.583/2004 Z.z.:
Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov predstavuje **11,79 %** z celkových skutočných bežných príjmov znížených o prostriedky podľa písm.b) (6 614 640 € : 56 104 865 €).

Záver:

Na základe predchádzajúcich výpočtov a údajov o aktuálnom stave dlhu mesta konštatujem, že podmienky pre prijatie úveru vo výške 5 000 000 € sú v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. dodržané.

Ing. Darina Keselyová
hlavný kontrolór mesta Nitry

v Nitre 4.5. 2020