

Miestny úrad mestskej časti Bratislava-Petržalka

Materiál na rokovanie
miestnej rady
dňa 8. decembra 2020

Materiál číslo: 87/2020

Návrh úpravy rozpočtu mestskej časti Bratislava-Petržalka na rok 2020 a návrh na predčasné splatenie úveru z VÚB banky

Predkladateľ:

Ján Hrčka
starosta

Materiál obsahuje:

1. návrh uznesenia
2. návrh úpravy rozpočtu mestskej časti Bratislava-Petržalka na rok 2020

Zodpovedný:

Petra Vančová
prednosta

Spracovateľ:

Finančné oddelenie

Návrh uznesenia:

Miestna rada mestskej časti Bratislava-Petržalka

o d p o r ú č a

Miestnemu zastupiteľstvo mestskej časti Bratislava-Petržalka

s c h v a l i ť

Úpravu rozpočtu mestskej časti Bratislava-Petržalka na rok 2020 nasledovne:

- zvýšenie bežných príjmov o 1 997 889 €
- zníženie príjmových finančných operácií o 1 300 000 € z prostriedkov rezervného fondu
- zvýšenie bežných výdavkov o 492 889 €
- zníženie kapitálových výdavkov o 795 000 €
- zvýšenie výdavkových finančných operácií o 1 000 000 €

s c h v a l i ť

predčasné splatenie časti úveru z Všeobecnej úverovej banky, a.s., vo výške 1 000 000 €, za podmienok uvedených v materiáli

Návrh

úpravy rozpočtu mestskej časti Bratislava-Petržalka na rok 2020 a návrh na predčasné splatenie úveru z VÚB banky

1. Návrh úpravy rozpočtu mestskej časti Bratislava-Petržalka na rok 2020

Na základe vyhodnotenia plnenia rozpočtu mestskej časti Bratislava-Petržalka k 31.10.2020 s cieľom uvoľniť nečerpané zdroje rezervného fondu mestskej časti, zapojiť do rozpočtu prijatý finančný príspevok na úhradu časti mzdových nákladov v čase vyhlásenej mimoriadnej situácie a so zámerom zaplatiť predčasnú splátku úveru vo VÚB banke predkladáme návrh na úpravu rozpočtu na rok 2020.

Navrhovanou úpravou rozpočtu by sa zvýšili celkové príjmy a výdavky mestskej časti o 697 889 €.

| | v € |
|-----------------------------|----------------|
| Bežné príjmy | 1 997 889 |
| Kapitálové príjmy | 0 |
| Príjmové finančné operácie | -1 300 000 |
| Príjmy spolu | 697 889 |
| | |
| Bežné výdavky | 492 889 |
| Kapitálové výdavky | -795 000 |
| Výdavkové finančné operácie | 1 000 000 |
| Výdavky spolu | 697 889 |

PRÍJMY

Bežné príjmy:

- Oznámením Úradu práce, sociálnych vecí a rodiny Bratislava bol mestskej časti poskytnutý z operačného programu ľudské zdroje v rámci národného projektu „Podpora udržania zamestnanosti v materských školách“ finančný príspevok na úhradu časti mzdových nákladov pre zamestnávateľov v čase vyhlásenia mimoriadnej situácie vo výške 997 889 €. O túto čiastku zvyšujeme bežné príjmy a zároveň bežné výdavky v programe 5.1.1 – materské školy.
- Príjmy z podielu na dani z nehnuteľností sú rozpočtované vo výške 5 390 000 €. K 30.11.2020 je skutočné plnenie 6 353 155 € a očakávame ešte príjem aj v decembri 2020. Preto navrhujeme zvýšiť rozpočet tejto položky o 1 000 000 €.

Príjmové finančné operácie:

- Z dôvodu, že niektoré kapitálové výdavky rozpočtované na rok 2020 z prostriedkov rezervného fondu mestskej časti nebudú vyčerpané do konca roku, navrhujeme znížiť kapitálové výdavky a prevod prostriedkov rezervného fondu o 1 300 000 €. Tým sa zvýši disponibilný zostatok rezervného fondu a môže byť zapojený do budúročného rozpočtu už od 1.1.2021.

VÝDAVKY

Bežné výdavky:

- Navrhujeme ich zvýšiť o 997 889 € na základe prijatého finančného príspevku na úhradu časti mzdových nákladov v materských školách. Príspevok je účelovo určený

a bude čerpaný v programe 5.1.1 - materské školy. Zároveň uvoľnené prostriedky zo zdrojov mestskej časti navrhujeme presunúť vo výške 505 000 € na kapitálové výdavky programu 5.3.1.

Kapitálové výdavky:

Navrhujeme ich znížiť o 795 000 € v nasledovných programoch

- 4.1.1 zníženie o 80 000 € z prostriedkov rezervného fondu
- 4.1.3 zníženie o 315 000 € z prostriedkov RF
- 9.3 zníženie o 300 000 € z prostriedkov RF
- 11.2 zníženie o 100 000 € z prostriedkov RF
- 5.3.1 zníženie o 505 000 € z prostriedkov rezervného fondu a zvýšenie o 505 000 € z vlastných príjmov presunom z podprogramu 5.1.1 – materské školy

Výdavkové finančné operácie:

Navrhujeme ich zvýšiť o 1 000 000 € na úhradu predčasnej splátky úveru, ktorý mestská časť spláca vo VÚB banke. K 31.11.2020 je zostatok istiny z úveru vo výške 2 142 864 € (posledná splátka bude 10.12.2030). Dôvodom je, že mestská časť má toho času voľné zdroje, ktoré môže zapojiť do rozpočtu 2020 a tým môže znížiť úverovú záťaž mestskej časti.

2. Návrh na predčasné splatenie úveru z Všeobecnej úverovej banky, a.s.

Mestská časť Bratislava Petržalka v priebehu minulého roka viac krát analyzovala stav a vývoj úverového zaťaženia. Za týmto účelom bola aj zriadená pracovná skupina zložená z poslancov miestneho zastupiteľstva a zamestnancov miestneho úradu. Na základe podkladov spracovaných finančným oddelením boli vyhodnocované viaceré varianty splatenia úverov z cieľom optimalizovať mieru úverového zaťaženia, zefektívniť náklady na dlhovú službu, pri zachovaní plynulého, potrebného cash flow.

Po spracovaní podkladov do rozpočtu 2021, ako aj pri vyhodnocovaní predbežných výsledkov, sa pri novembrovej úprave rozpočtu dospelo k vyhodnoteniu, že mestská časť je ešte tento rok z hľadiska vývoja svojich príjmov a hospodárenia schopná splatiť mimoriadnu splátku 1 000 000 €. Na základe tohto rozhodnutia boli podrobne spracované projekcie vývoja splátok existujúcich úverov a ich kombinácií v dvoch alternatívach, a to alt. A zníženie splátky pri zachovaní pôvodnej dĺžky splátkového kalendára, alt. B ponechanie pôvodnej výšky splátok a skrátenie času splácania. Ďalšie náklady:

- poplatok za predčasné splatenie úveru 0,- EUR
- úhrada vzniknutých tzv. refinančných nákladov +/- 24 308,- EUR (pri splátke úveru k 15.12.2020)
- poplatok za dodatok ku Zmluve o termínovanom úvere 1 000,- EUR

Na základe porovnania čistých súčasných hodnôt (NPV), vývoja cash flow a pri zohľadnení ďalších nákladov, ako najlepšia varianta pri splátke 1 000 000 € vychádza alt. A pri úvere VÚB. Prepočet NPV je uvedený nižšie.

| rok | uspora uroku - znizenie splatky | | | |
|-------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | PRIMA | SLSP a PRIMA | SLSP a VUB | VUB |
| 2020 | 4 191 | 5 758 | 5 858 | 4 842 |
| 2021 | 8 186 | 10 316 | 10 727 | 10 860 |
| 2022 | 5 522 | 5 313 | 5 967 | 9 777 |
| 2023 | 2 831 | 923 | 1 821 | 8 681 |
| 2024 | 398 | 61 | 1 163 | 7 573 |
| 2025 | - | - | 991 | 6 452 |
| 2026 | - | - | 817 | 5 318 |
| 2027 | - | - | 640 | 4 170 |
| 2028 | - | - | 462 | 3 010 |
| 2029 | - | - | 282 | 1 836 |
| 2030 | - | - | 100 | 648 |
| SPOLU | 21 128 | 22 372 | 28 827 | 63 168 |
| PV (pri diskonte 2,5%) | 20 423 | 21 792 | 27 549 | 57 909 |

predcasne splatenie

-

28 552

28 552

26 616

| | | | | |
|--------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| Net Present Value | 20 423 | - 6 760 | - 1 003 | 31 293 |
|--------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|

| rok | cash flow | | | |
|------|-----------|--------------|------------|-----------|
| | PRIMA | SLSP a PRIMA | SLSP a VUB | VUB |
| 2020 | 111 392 | 119 074 | 108 658 | 16 949 |
| 2021 | 267 342 | 354 302 | 329 303 | 104 556 |
| 2022 | 267 342 | 354 302 | 329 303 | 104 556 |
| 2023 | 267 342 | 171 575 | 146 576 | 104 556 |
| 2024 | - 122 819 | - 235 963 | - 240 434 | - 151 934 |
| 2025 | - 256 490 | - 256 490 | - 240 434 | - 151 934 |

| | | | | | | | | |
|------|---|---------------|----------|--------------|---|------------|---|---------------|
| 2026 | - | 256 490 | - | 256 490 | - | 240 434 | - | 151 934 |
| 2027 | - | 256 490 | - | 256 490 | - | 240 434 | - | 151 934 |
| 2028 | | - | | - | | 16 056 | | 104 556 |
| 2029 | | - | | - | | 16 056 | | 104 556 |
| 2030 | | - | | - | | 16 056 | | 104 556 |
| | | 21 128 | - | 6 181 | | 275 | | 36 552 |

| rok | uspora uroku - skratenie casu splacania | | | |
|-------------------------------|---|---------------|---------------|---------------|
| | PRIMA | SLSP a PRIMA | SLSP a VUB | VUB |
| 2020 | 4 381 | 5 787 | 5 871 | 4 925 |
| 2021 | 10 416 | 10 686 | 10 890 | 11 918 |
| 2022 | 7 642 | 6 108 | 6 316 | 12 056 |
| 2023 | 3 918 | 2 148 | 2 361 | 12 195 |
| 2024 | 551 | 533 | 1 894 | 12 336 |
| 2025 | - | - | 1 916 | 12 479 |
| 2026 | - | - | 1 938 | 11 384 |
| 2027 | - | - | 1 961 | 8 928 |
| 2028 | - | - | 1 984 | 6 444 |
| 2029 | - | - | 2 006 | 3 930 |
| 2030 | - | - | 1 307 | 1 388 |
| SPOLU | 26 908 | 25 261 | 38 445 | 97 984 |
| PV (pri diskonte 2,5%) | 25 954 | 24 020 | 35 686 | 88 405 |
| <i>predcasne splatenie</i> | - | 28 552 | 28 552 | 26 616 |
| Net Present Value | 25 954 | - | 4 532 | 61 789 |

| rok | cash flow | | | |
|------|---------------|----------------|--------------|---------------|
| | PRIMA | SLSP a PRIMA | SLSP a VUB | VUB |
| 2020 | - | 101 967 | 101 967 | - 26 616 |
| 2021 | 127 952 | 313 247 | 313 247 | - |
| 2022 | 369 966 | 313 247 | 313 247 | - |
| 2023 | 369 966 | 130 520 | 130 520 | - |
| 2024 | - 71 507 | - 92 802 | - 256 490 | - 256 490 |
| 2025 | - 256 490 | - 256 490 | - 256 490 | - 256 490 |
| 2026 | - 256 490 | - 256 490 | - 256 490 | - 32 650 |
| 2027 | - 256 490 | - 256 490 | - 256 490 | - 32 650 |
| 2028 | - | - | - | 223 840 |
| 2029 | - | - | - | 223 840 |
| 2030 | - | - | 176 872 | 228 583 |
| | 26 908 | - 3 292 | 9 893 | 71 368 |