



Mesto Prešov

Mestské zastupiteľstvo v PrešovePočet strán
celkom:
17**M a t e r i á l
na XVIII. riadne zasadnutie
Mestského zastupiteľstva v Prešove****dňa: 25.4.2012****Bod návrhu programu zasadnutia - poradové číslo:****4****Komplexná informácia o finančnej zaťažnosti mesta Prešov****Obsah materiálu:**

1. obal
2. návrh na uznesenie Mestského zastupiteľstva v Prešove
3. uznesenie Mestskej rady v Prešove
4. stanovisko komisie Mestského zastupiteľstva v Prešove finančnej, plánovacej a správy mestských organizácií
5. stanovisko hlavného kontrolóra mesta
6. dôvodová správa
7. vlastný materiál

Predkladateľ	
Meno a priezvisko: Ing. Miroslav Hudák	
Funkcia/pracovné zaradenie: riaditeľ sekcie majetkovej a ekonomickej	
Podpis:	Dátum: 19.4.2012
Podnet: mimo plán práce MsZ	

Gestor: oddelenie rozpočtu, účtovníctva a miezd	
Vedúci gestora	
Meno a priezvisko: Ing. Jana Šarišská	
Funkcia/pracovné zaradenie: vedúca oddelenia rozpočtu, účtovníctva a miezd	
Podpis:	Dátum: 19.4.2012

Vypracoval	Posúdil	Schválilo
Meno a priezvisko: Ing. Katarína Grocká	Meno a priezvisko: Ing. Branko Benko, MBA	Mestské zastupiteľstvo v Prešove uznesením číslo
Funkcia/pracovné zaradenie: odborná referentka	Funkcia/pracovné zaradenie: prednosta Mestského úradu v Prešove	
Podpis:	Podpis:	
Dátum: 19.4.2012	Dátum: 19.4.2012	Dátum: 25.4.2012



Mesto Prešov

**Komplexná informácia o finančnej zaťažnosti mesta
Prešov**

Vydanie:

N á v r h n a

U Z N E S E N I E

**z XVIII. riadneho zasadnutia
Mestského zastupiteľstva v Prešove**

dňa 25. 4. 2012

číslo:/2012

ku Komplexnej informácii o finančnej zaťažnosti mesta Prešov

Mestské zastupiteľstvo v Prešove

b e r i e n a v e d o m i e

Komplexnú informáciu o finančnej zaťažnosti mesta Prešov .



Mesto Prešov

**Komisia Mestského zastupiteľstva v Prešove finančná,
plánovacia a správy mestských organizácií**

Strana
1/1

U Z N E S E N I E

**zo 4. riadneho zasadnutia
Komisie Mestského zastupiteľstva v Prešove finančnej, plánovacej a správy
mestských organizácií**

dňa: 2.4.2012

číslo: 22/2012

**Komisia Mestského zastupiteľstva v Prešove finančná, plánovacia a správy
mestských organizácií**

po prerokovaní Komplexnej informácie o finančnej zaťažnosti mesta Prešov

prijíma uznesenie, ktorým v uvedenej veci zaujíma toto

STANOVISKO

dňa: 2.4.2012

číslo: 22/2012

**Komisia Mestského zastupiteľstva v Prešove finančná, plánovacia a správy mestských
organizácií**

berie na vedomie

Komplexnú informáciu o finančnej zaťažnosti mesta Prešov s pripomienkami:

- **uviesť detailný rozpis 3c. Ostatné záväzky, 3d. Nevyfakturované dodávky a 4. Rezervy**
- **dopracovať o stav záväzkov k 31.3.2012**
- **doplniť informácie o dohodnutých splátkových kalendároch s jednotlivými dodávateľmi.**

.....
Ing. Svetlana Pavlovičová
predsedníčka komisie

.....
Ing. Stanislav Kahanec
overovateľ

.....
Ing. Miroslav Hudák
sekretár komisie

F – MsÚ/SP-01/29/1

Stanovisko hlavného kontrolóra mesta k informácii o finančnej zaťaženosti mesta

V zmysle uznesenia MsZ č. 167/2012 zo dňa 7.3.2012, ktorým ma Mestské zastupiteľstvo požiadalo o vypracovanie stanoviska k informácii o finančnej zaťaženosti mesta, predkladám toto stanovisko:

1. Stav dlhu mesta k 31.12.2011

Podľa § 17 ods.7 a 8 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v platnom znení sa do dlhu obce počíta :

(7) Celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka a suma ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku.

(8) Do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých z bývalých štátnych fondov 22) a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývaní na výstavbu obecných nájomných bytov 23) vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa nezapočítavajú záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu. 23aa) Do sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 písm. b) obec a vyšší územný celok nezapočítavajú sumu ich jednorazového predčasného splatenia.

Podmienky na prijatie nového úveru, alebo iného cudzieho zdroja stanovuje zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v platnom znení v § 17 ods.6 :

6) Obec a vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku 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.

Dodržanie týchto podmienok som preveroval vždy pred prijatím nového úveru, tak ako mi to ukladá zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v platnom znení v § 17 ods.9. a písomne som to potvrdzoval vo svojich stanoviskách k návrhu rozpočtu na príslušný rok. Hodnotenie stavu dlhu mesta som každoročne komentoval vo svojom stanovisku k záverečnému účtu mesta za príslušný rok. Po

preverení údajov uvedených v predloženej správe s informáciami v účtovníctve mesta konštatujem, že vykazované údaje o stave dlhu mesta zodpovedajú skutočnosti, ktoré boli vykazované v príslušných rokoch v správach o záverečnom účte mesta.

V § 17 ods.4 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v platnom znení sa uvádza : 4) *Obec a vyšší územný celok môžu vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.* Z tohto pohľadu považujem celkový stav dlhu a rozloženia splátok v rokoch 2013 a 2018 za problematické, čím môže vznikáť riziko pri tvorbe vyrovnaného rozpočtu v týchto rokoch. Táto skutočnosť sa musí brať do úvahy v prípade prijatia nového úveru, hoci hranicu 60 % ešte neohrozujeme.

V súvislosti s diskusiou na MsZ pri predkladaní pôvodného materiálu je potrebné uviesť skutočnosť, že zákon č. 493/2011 Z.z. o rozpočtovej zodpovednosti nezmenil posudzovanie dlhu miest a obcí oproti platnému stavu, ktorý je citovaný vyššie. Dopad dlhu štátu bude mať vplyv iba na podmienky tvorby rozpočtu miest a obcí. Po 1.1.2015 v prípade, že mesto prekročí hranicu dlhu 60 % bežných príjmov predchádzajúceho roka, bude povinné zaplatiť pokutu vo výške 5 % z rozdielu medzi celkovou sumou dlhu a 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

2. Stav záväzkov mesta k 31.12.2011

Stav záväzkov mesta je údaj, ktorý sa neustále mení. Stav uvádzaný v správe bol podľa stavu účtovnej závierky k 31.12.2011 a dnes je už určite iný. Dĺžka trvania záväzkov je ovplyvňovaná zmluvnými podmienkami (v lehote splatnosti, po lehote splatnosti, dlhodobé, krátkodobé) ako aj finančnou situáciou mesta t.j. množstvom disponibilných finančných prostriedkov v určitom čase. Z tohto hľadiska je pre mesto významná výška záväzkov mesta k 31.12.2011, ktoré nie sú kryté rozpočtom mesta v roku 2012. Tieto záväzky môžu byť dvojaké a to :

- záväzky, ktoré boli kryté rozpočtom roku 2011, ale nenaplnením príjmovej časti rozpočtu nebolo ich možné uhradiť v roku 2011
- záväzky, ktoré neboli kryté rozpočtom mesta, alebo vznikli ešte v staršom období
- záväzky, ktoré boli kryté rozpočtom roku 2011, ale z dôvodu neskorého dodania účtovných dokladov nemohli byť uhradené v roku 2011.

Podrobne vznik jednotlivých záväzkov je uvedený v správe.

Z hľadiska finančnej situácie pre rok 2012 a nasledujúce roky je dôležitá výška týchto doposiaľ rozpočtovo nekrytých záväzkov, ktoré predstavujú:

- 810 367,64 € z od dodávateľov
- 328 073,00 € strata výkonov vo verejnom záujme pre DPMP, a.s. za roky 2008 – 2010


- 58 080 ,00 € strata z výsledkov hospodárenia MSS Prešov, s.r.o. za rok 2010
- 351 845,00 € daň z príjmov za rok 2011.

Spolu tieto záväzky predstavujú sumu 1 548 365,64 €. Ak berieme do úvahy disponibilné zdroje z ročného zúčtovania za rok 2011 vo výške 601 773,00 € zostava rozdiel v sume 946 592,64 €, na ktorý je potrebné získať finančné zdroje. Tento stav považujem za vážny a odporúčam prijať opatrenia na jeho vyriešenie.

V Prešove 12.4.2012




Ing. Milan Tkáčik
hlavný kontrolór mesta

 Mesto Prešov	Komplexná informácia o finančnej zaťažnosti mesta Prešov	Vydanie:
		Strana 1

Dôvodová správa

Predkladáme na prerokovanie komplexnú informáciu o finančnej zaťažnosti mesta Prešov doplnenú o stanovisko hlavného kontrolóra. Predložený materiál vychádza zo správy Komplexná informácia o úverovej zaťažnosti mesta Prešov, ktorá bola vypracovaná na základe plánu práce Mestskej rady a Mestského zastupiteľstva v Prešove na 1. polrok 2012 a na základe uznesenia MsZ č. 160/2012. Na základe uznesenia MsZ č. 167/2012 je doplnená o stav celkových záväzkov k 31.12.2011 a 31.3.2012.

 Mesto Prešov	Komplexná informácia o finančnej zaťažnosti mesta Prešov	Vydanie:
		Strana 1/10

1. Stav úveru k 31.12.2011

Mesto Prešov má úverový vzťah s 5 bankovými inštitúciami a má prijatých 9 dlhodobých bankových úverov k ultimu 31.12.2011. Ide o nasledovné úverové vzťahy:

- Dlhodobý investičný úver od **Prima banky, a. s. (DEXIA)** prijatý v roku **2003** v sume 1 493 726,35 € Zostatok úveru je 1 095 399,31 € Ručenie k úveru je vlastnou platobnou vista blanko zmenkou.

Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 6 mesačný EURIBOR + marža (2,30 %). K dátumu 31.12.2011 predstavovala úroková sadzba výšku 3,962 % p. a.

Splácanie sa realizuje v štvrťročných splátkach. Posledná splátka istiny úveru je k dátumu 18.6.2013 v objeme 970 922,13 € Frekvencia splácania úrokov je mesačne k 1. dňu daného obdobia. V roku 2011 úroky predstavovali 34 863€


Úver bol použitý na výstavbu nájomných bytov Sabinovská – Majakovského.
- Dlhodobý investičný úver od **ČSOB, a. s.** prijatý v roku **2004** v sume 942 707,30 € Zostatok úveru je 232 357,42 € Ručenie k úveru je na základe záložného práva k nehnuteľnostiam.

Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 6 mesačný EURIBOR + marža (0,20 %). K dátumu 31.12.2011 predstavovala úroková sadzba výšku 2,024 % p. a. Splácanie istiny sa realizuje v štvrťročných splátkach. Posledná splátka istiny úveru je k dátumu 26.11.2012 v objeme 66 387,84 € Frekvencia splácania úrokov je mesačne k 26. dňu kalendárneho mesiaca. V roku 2011 úroky predstavovali 6 857 €

Úver bol použitý na financovanie investičných projektov Mesta Prešov (Parkovisko Šrobárová, Kanalizácia Kamenná, Chodník M. Nešpora, Dostavba AB MsÚ, Rekultivácia skládky, Kanalizácia v Starej tehelni, Parkovisko Požiarická, Rekonštrukcia Terchovskej, Rekonštrukcia Ul. Pri Hati, Parkovisko F. Kráľa, Rekonštrukcia Ul. Levočská 116-134, Cyklochodník Sekčov, Chodník Stavbárska, Parkovisko Švábska 67-69, Úprava námestia Kolegium, Parkovisko Vihorlatská, Vodovod N. Šebastová, Rekonštrukcia cesty Surdok).
- Dlhodobý investičný úver od **Volksbank, a. s.** prijatý v roku **2005** v sume 1 316 470,82 € Zostatok úveru je 796 654,04 € Ručenie k úveru je na základe záložného práva k nehnuteľnostiam.

Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 3 mesačný EURIBOR + marža (1,00 %). K dátumu 31.12.2011 predstavovala úroková sadzba výšku 2,387 % p. a. Splátka istiny sa realizuje raz ročne v rokoch 2012 a 2013, dvakrát ročne v rokoch 2014 a 2015. Posledná splátka istiny úveru je k dátumu 23.11.2015 v objeme 132 775,68 € Frekvencia splácania úrokov je mesačne k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. V roku 2011 úroky predstavovali 21 791 €

Úver bol použitý na financovanie investícií v zmysle schváleného investičného plánu mesta pre rok 2005 (Cyklistický chodník Sekčov, Rekonštrukcia Pri Hati, Rekonštrukcia Levočská 134, Rekonštrukcia komunikácie Stavbárska, Parkovisko Čergovská, Úprava križovatky Clementisa – Volgogradská, Úprava vnútrobloku Komenského 2-24, Lávka Soľný potok, Park SDH 14–16, VO M. Čulena 29-55, Úprava Nám 1. mája č. 1-5, Detské ihriská Sekčov, Zastávková nika P. Horova, Bezbariérové rampy Šváby, Telocvičňa ZŠ Sibírska, Chodník Ul. Kysucká, VO Kolmanova záhrada, Altánok Cemjata, Skládka TKO Cemjata, Nájomné byty Sabinovská – Majakovského, Projektové opatrenia Stará Tehelňa).
- Dlhodobý investičný úver od **Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s.** prijatý v roku **2007** v sume 1 327 756,75 € Zostatok úveru je 929 429,71 € Ručenie k úveru je na základe blankozmenky.

 Mesto Prešov	Komplexná informácia o finančnej zaťažnosti mesta Prešov	Vydanie:
		Strana 2/10

Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 6 mesačný EURIBOR + marža (0,01 %). K dátumu 31.12.2011 predstavovala úroková sadzba výšku 1,711 % p. a. Splácanie istiny sa realizuje štvrťročne. Posledná splátka istiny úveru je k dátumu 21.9.2017 v objeme 66 387,84 € Frekvencia splácania úrokov je mesačne k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. V roku 2011 úroky predstavovali 15 927 €

Úver bol použitý na financovanie stavieb podľa schváleného plánu investičnej výstavby v roku 2007 (Obnova objektu Jarkova 26, Rekonštrukcia pod Šalgovíkom MK 1, Úprava vnútrobloku Lesík delostrelcov, Verejné osvetlenie – IBV kruh Šalgovík, Oprava fontány Družba, Rekonštrukcia Ul. Floriánovej 2 – 2. etapa, Úprava zastávkových ník – Sídl. III. Sabinovská, Bajkalská, Schody na kalváriu – juh, Parkovisko Ul. Grešova, Cestná svetelná signalizácia Križovatka ZVL, Parkovisko Ul. Rombauerova 1 - 7, Parkovisko Čsl. Armády 1 - 7, Chodník Ul. Soľnobanská, Rekonštrukcia nádvoria T. Ševčenka 31 – 33, Atletická dráha ZŠ Šmeralova).

5. Dlhodobý investičný úver od **UniCredit Bank, a. s.** prijatý v roku **2008** v sume 1 659 695,94 € Zostatok úveru je 1 149 020,34 € Ručenie k úveru je na základe blankozmenky.


Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 3 mesačný EURIBOR + marža (0,05 %). K dátumu 31.12.2011 predstavovala úroková sadzba výšku 1,522 % p. a. Splácanie istiny sa realizuje mesačne. Posledná splátka istiny úveru je k dátumu 30.9.2018 v objeme 42 556,55 €. Frekvencia splácania úrokov je mesačne k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. V roku 2011 úroky predstavovali 17 316 €

Úver bol použitý na rekonštrukciu urbáriátu a miestnych komunikácií mesta Prešov (Atletická dráha – ZŠ Šmeralova, Detské ihrisko Ul. Vihorlatská, Parkovisko na Ul. Oravskej č. 7-8, Ul. gen. Ambruša – Nižná Šebastová, Rekonštrukcia ihriska ZŠ Važecká, Chodník Ul. Soľnobanská, Obnova objektu na Ul. Jarkovej č. 26, Schody na Kalváriu – juh, Parkovisko na Ul. Mirka Nešpora č. 2 – ZŠ, Parkovisko na Ul. Volgogradskej č. 90–94, Otočka MHD na Ul. Za Kalváriou, Rekonštrukcia ulíc Metodova – Svätoplukova, TV k IBV Kráľova hora, Chodník Ul. Herlianska, Parkovisko Ul. Lomnickej č. 12–16).

6. Dlhodobý investičný úver od **ČSOB, a. s.** prijatý v roku **2009** v sume 7 103 500 € Zostatok úveru je 6 315 100 € Ručenie k úveru je na základe záložného práva k nehnuteľnostiam.

Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 1 mesačný EURIBOR + marža (0,90 %). K dátumu 31.12.2011 predstavovala úroková sadzba výšku 2,009 % p. a. Splácanie istiny sa realizuje mesačne. Posledná splátka istiny úveru je k dátumu 27.12.2019 v objeme 73 600 € Frekvencia splácania úrokov je mesačne k 25. dňu kalendárneho mesiaca. V roku 2011 úroky predstavovali 139 911 €

Úver bol použitý na financovanie investičných akcií v rámci schváleného plánu investičnej výstavby v meste Prešov na rok 2009 (ZUŠ Prostějovská – oprava strechy, Obnova chodníka Tomášikova ul. (okolo atl. dráhy), Úprava zástavkových ník Ul. Sabinovská, Obnova Ul. Metodova – Svätoplukova, Úprava povrchu chodníka Prostějovská – M. Nešpora 69-71, MŠ Zemplínska – Obnova prístupovej komunikácie, Obnova chodníka Solivarská, Obnova chodníka Ul. Kozmonautov I. etapa, Prekládka dopravného portálu Masarykova ul., Obnova Tokajčicka – Valkovská ul., Parkovisko Royova, Parkovisko Ul. Levočská 103–107, Prístupová komunikácia PZ-Družstevná, Cestná svetelná signalizácia križovatka Sabinovská – Bajkalská, Parkovisko Ul. Októbrová 65–73, Parkovisko Lomnická ul. 12-16, Úprava plôch NS Šváby, Chodník a verejné osvetlenie Ul. Herlianska, Cyklistický chodník Bikoš, Vnútný mestský okruh – Okružná ul., verejná miestna komunikácia – Škára, Športový areál ZŠ Šmeralova – viacúčelové ihrisko, Športový areál ZŠ Šmeralova – oplotenie atletickej dráhy a kamerový systém, Detské ihrisko Ul. Vansovej, Detské ihrisko v areáli MŠ Zemplínska, Rekonštrukcia objektu PKO – spoluúčasť mesta, Kanalizačná prípojka Ul. Sabinovská 116-120, Kanalizácia Šidlovec sfunkčnenie – realizácia stavby, Protipovodňové opatrenie – M. Nešpora, Ekopark Holá hora, Fontána Ul. 17. novembra, Park Angelinum Sekčov, Verejné osvetlenie Ul. Botanická, ZŠ Matica Slovenská –

 Mesto Prešov	Komplexná informácia o finančnej zaťažnosti mesta Prešov	Vydanie:
		Strana 3/10

dostavba spojovacích chodieb, ZŠ Májové námestie – rekonštrukcia štadióna, ZŠ Šmeralová – strecha – havarijný stav, ZŠ Mirka Nešpora – oprava strechy).

7. Dlhodobý investičný úver od **UniCredit Bank, a. s.** prijatý v roku **2010** v sume 3 848 936 € Zostatok úveru je 3 464 048 € Ručenie k úveru je na základe blankozmenky. Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 1 mesačný EURIBOR + marža (1,60 %). K dátumu 31.12.2011 predstavovala úroková sadzba výšku 2,709 % p. a. Splácanie istiny sa realizuje mesačne. Posledná splátka istiny úveru je k dátumu 31.12.2020 v objeme 32 130 € Frekvencia splácania úrokov je mesačne k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. V roku 2011 úroky predstavovali 105 543 €
Úver bol použitý na financovanie obstarania dlhodobého majetku, a to práce investičného charakteru, schválené v rozpočte mesta Prešov na rok 2010 (Vnútorný mestský okruh – Okružná ul., Uvoľnenie pozastávky – Schody na Kalváriu – juh, Uvoľnenie pozastávky – Úprava plôch NS Šváby, Uvoľnenie pozastávky – VMK – Škára, Uvoľnenie pozastávky – Chodník a verejné osvetlenie Ul. Herlianska, Prístupová komunikácia PZ – Družstevná, Cestná svetelná signalizácia križovatka Sabinovská – Bajkalská, Uvoľnenie pozastávky – Parkovisko Ul. Októbrová 65–73, Parkovisko Lomnická ul. 12-16, Uvoľnenie pozastávky – Obnova chodníka Ul Solivarská, Uvoľnenie pozastávky – Prekládka dopravného portálu Ul. Masarykova, Realizácia parkoviska Ul. Vihorlatská, Obnova Ul. Metodova – Svätoplukova, Uvoľnenie pozastávky – Rekonštrukcia Ul. Pod Šalgovíkom, Rozšírenie parkoviska Ul. Levočská 95-97, Kanalizácia Šidlovec sfunkčnenie, Uvoľnenie pozastávky – Park Angelinum Sekčov, Uvoľnenie pozastávky – verejné osvetlenie sedliackého povstania, Uvoľnenie pozastávky – Vonkajšie osvetlenie Ul. Botanická, Detské ihrisko Ul. Vansovej, MŠ Budovateľská – odizolovanie spodnej stavby, MŠ Mukačevská – strecha, ZŠ M. Nešpora – strecha, MŠ Bernolákova – strecha, MŠ A. Prídavku – strecha, MŠ Volgogradská – strecha, Uvoľnenie pozastávky – MŠ Bajkalská – rekonštrukcia chodníkov, ZŠ Kúpeľná – celková rekonštrukcia, ZŠ Šrobárová – celková rekonštrukcia, ZŠ Šmeralova – celková rekonštrukcia, Uvoľnenie pozastávky – ZŠ M. Nešpora – viacúčelové ihrisko, ZŠ Májové námestie – rekonštrukcia strechy).
8. Dlhodobý investičný úver od **UniCredit Bank, a. s.** prijatý v roku **2011** v sume 1 400 000 € Zostatok úveru je 1 400 000 € Ručenie k úveru je na základe blankozmenky. Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 1 mesačný EURIBOR + marža (1,55 %). K dátumu 31.12.2011 predstavovala úroková sadzba výšku 2,755 % p. a. Splácanie istiny sa realizuje mesačne. Posledná splátka istiny úveru je k dátumu 30.6.2021 v objeme 12 360 € Frekvencia splácania úrokov je mesačne k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. V roku 2011 úroky predstavovali 12 613 €
Úver bol použitý na financovanie investičných prác v meste a spoluúčasť na financovaní projektov dotovaných z eurofondov, schválených v rozpočte mesta na rok 2011 (Obnova chodníka Solivarská – 2. etapa, Rozšírenie parkoviska Levočská 95-97, Obnova Tokajicka Vaľkovská, Parkovisko Royova, Parkovisko Ul. 17. novembra, Vybudovanie rigolu pod Wilec hôrkou, ZŠ Šrobárová rekonštrukcia, Kancelária sociálneho poradenstva, MŠ Sabinovská – strecha, Obnova chodníka Kozmonautov II. etapa, Uvoľnenie pozastávky – Ul. Družstevná, Caraffova väznica, ZŠ Lesnícka – celková rekonštrukcia, Nížkoprahové denné centrum pre deti a rodinu, ZUŠ Prostějovská – strecha, ZŠ Prostějovská – celková rekonštrukcia, ZŠ Šmeralová – celková rekonštrukcia, MŠ Solivarská strecha.
9. Dlhodobý investičný úver od **UniCredit Bank, a. s.** prijatý v roku **2011** v sume 6 349 949,37 € Zostatok úveru je 6 349 949,37 € Ručenie k úveru je na základe blankozmenky. Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 1 mesačný EURIBOR + marža (1,95 %). K dátumu 31.12.2011 predstavovala úroková sadzba výšku 3,155 % p. a. Úver bol použitý na:



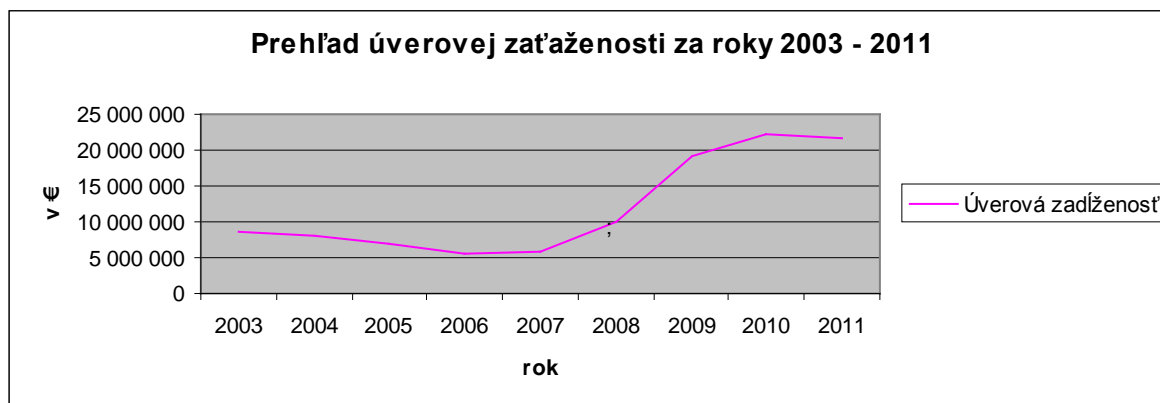
- a) splatenie krátkodobého bankového úveru voči UniCredit Bank, a. s. v sume 2 930 975,73 € poskytnutého za účelom dofinancovania realizácie stavby Priemyselný park IPZ Prešov Záborské. Úroky k tomuto úveru za rok 2011 predstavovali sumu 116 109 €
- b) splatenie krátkodobého bankového úveru voči Unicredit Bank, a. s. v sume 3 418 973,64 € poskytnutého na splatenie úveru voči Prima banke, a. s. (Dexia), ktorý bol čerpaný na financovanie priemyselného parku IPZ Prešov Záborské. Úroky k tomuto úveru za rok 2011 predstavovali sumu 91 446 €

Splácanie istiny sa realizuje mesačne. Posledná splátka istiny úveru je k dátumu 31.12.2018 v objeme 2 592 896,33 € Frekvencia splácania úrokov je mesačne k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. V roku 2011 úroky za dlhodobý bankový úver predstavovali 11 687 €

V roku 2011 bol schválený **kontokorentný úver** s časovým ohraničením do 31.12.2011 za účelom preklenutia časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami. Úverový rámec bol nastavený do výšky 2 000 000 € Za čerpanie kontokorentného úveru mesto Prešov zaplatilo úroky v sume 1 975 €

Celkom na úroky z bankových úverov v roku 2011 bolo vynaložených 576 038 €


Stav úverového dlhu mesta Prešov k 31.12.2011 je 21 731 958 € V porovnaní s rokom 2010, kedy úverová zaťažnosť predstavovala výšku 22 272 962 €, ide o zníženie dlhu mesta o 541 004 €



Prehľad úverovej zadlženosti za obdobie rokov 2003 – 2011

ROK	Stav úverov v €	Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho roka v €	% úverovej zadlženosti na bežných príjmoch predch. roka
2003	8 596 561	*	
2004	7 995 419	30 485 229	26,23
2005	6 916 949	31 702 450	21,82
2006	5 605 457	36 423 853	15,39
2007	5 759 145	38 699 031	14,88
2008	9 917 214	41 551 583	23,87
2009	19 040 677	47 600 179	40,00
2010	22 272 962	47 630 581	46,76
2011	21 731 958	48 885 744	44,45

* skutočné bežné príjmy roku 2002 nie je možné vykázat

 Mesto Prešov	Komplexná informácia o finančnej zaťažnosti mesta Prešov	Vydanie:
		Strana 5/10

Prehľad výdavkov vynaložených na bankové úvery a záväzky voči ŠFRB

v €

Rok	Istina z úverov	Úroky z úverov	Istina zo ŠFRB	Úroky za ŠFRB
2003	1 457 213	726 469	19 560	48 717
2004	1 543 849	585 434	23 879	47 834
2005	2 394 941	362 126	35 619	53 266
2006	1 311 492	303 172	91 024	75 014
2007	1 174 069	272 999	90 603	68 157
2008	813 251	268 395	92 918	65 842
2009	867 298	315 730	94 214	64 546
2010	767 716	405 916	96 097	62 663
2011	1 941 004	576 038	98 036	60 723

Na základe zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy § 17, ods. 6 obec má splňať nasledovné podmienky:

- celková suma dlhu obce neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka.
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka

Mesto Prešov za rok 2011 vykazuje v uvedených podmienkach nasledujúce výsledky:

- celková suma dlhu k 31.12.2011 predstavuje 44,45 % (Stav úverov k 31.12.2011 21 731 958 € / Skutočné bežné príjmy z roku 2010 48 885 744 €)
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov za rok 2011 predstavuje 5,15 % na skutočných bežných príjmoch predchádzajúceho roka. Splátka istiny a úrokov v roku 2011 1 941 004 € + 576 038 € = 2 517 042 / skutočné bežné príjmy z roku 2010 48.885.744 €


2. Stav podpory zo ŠFRB k 31.12.2011

V rokoch 2000 – 2005 mesto prijalo do rozpočtu mesta podporu zo ŠFRB v celkovom objeme 3 457 815 € Zostatok nesplatennej podpory k 31.12.2011 je v sume 2 786 388,33 € Ročné splátky istín v roku 2011 predstavovali sumu 98 036,49 € a suma zaplatených úrokov bola vo výške 60 723,15 € Posledná splátka záväzku voči ŠFRB je v roku 2035.

Uvedené záväzky voči ŠFRB sa nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu obce na základe zákona č. 583/2001 Z. z., § 17, ods. 8. V účtovníctve sa uvádzajú medzi dlhodobými záväzkami.

3. Stav celkových záväzkov k 31.12.2011


Záväzky celkom	31 847 168 €
z toho:	
1. Bankové úvery (pozri stranu 9/10)	21 731 958 €
2. Dlhodobé záväzky spolu (v tom ŠFRB, sociálny fond a ostatné dodávateľské záväzky)	2 845 669 €
3. Krátkodobé záväzky spolu	6 635 068 €
z toho:	
3a. Dodávateľia	3 143 440 €
Z celkového stavu 3 143 440 € záväzkov - Dodávateľia, vykazujeme 1 110 367,64 € záväzkov, ktoré nie sú kryté rozpočtom v roku 2012. Ide o nasledovné záväzky :	
- Agrostav Prešov, s.r.o., 995,82 € pozastávka za parkovisko Grešova do 28.12.2013, predpokladaný výdavok bol predmetom rozpočtu v roku 2011.	

 Mesto Prešov	Komplexná informácia o finančnej zaťažnosti mesta Prešov	Vydanie:
		Strana 6/10

- EUCOS SK, s.r.o., 3 000 € pozastávka za kanalizáciu Šidlovec do 30.4.2014, predpokladaný výdavok bol predmetom rozpočtu v roku 2011.
- Ing. Arch. Peter Doričko, 29 750 € faktúra za vypracovanie architektonicko – urbanistickej štúdie polyfunkčné centrum Masarykova z roku 2010. Mesto dalo uvedenú štúdiu vypracovať a finančné prostriedky žiadalo presunúť z iných položiek v rámci kapitoly. V MsZ uvedený presun nebol schválený. V roku 2011 boli finančné prostriedky rozpočtované a následne viazané. MsZ v roku 2011 neumožnilo uvedenú položku na úhradu.
- MEDIINVEST, s.r.o., 11 199,62 € súdny spor za externý manažment za ZŠ Lesnícka. Riadiaci orgán ROP neuznal výdavky z dôvodu zmeny formy subjektu z fyzickej osoby na s.r.o. Z uvedeného ani mesto nepristúpilo k preplateniu faktúry a vedie sa súdny spor.
- O.S.V.O. comp, a.s., 2 400 €, finančné krytie v roku 2011 bolo plánované z nevyčerpaných finančných prostriedkov na iných rozpočtových položkách na kapitole mestského majetku. V roku 2011 bola podaná žiadosť o presun finančných prostriedkov v rámci rozpočtového opatrenia, ktorá nebola schválená.
- Skanska SK, a.s., 3 319,39 € pozastávka za parkovisko Levočská do 20.1.2015.
- TSMP, a.s., 484 715,47 € Závazok z roku 2011 je z dôvodu vynaložených vyšších nákladov na likvidáciu odpadu ako bolo plánované v rozpočte na rok 2011. Likvidácia odpadu bola realizovaná v súlade s platnou legislatívou.
- TSMP, a.s., 1 301,36 €, faktúra za prevádzku WC na základe skutočne poskytnutej služby, ktorá prekračovala krytie rozpočtu v roku 2011.
- VVS, a.s., 573 685,98 € neuhradené z dôvodu v tom čase prebiehajúcich jednaní so spoločnosťou VVS, a.s. s cieľom dohodnúť splátkový kalendár. Toho času rokovania ukončené, splátkový kalendár dohodnutý, a to v rovnomerných mesačných splátkach na obdobie 1 roka počnúc mesiacom apríl 2012.

V rozpočte na rok 2012 je plánovaný výdavok Rezerva na vykrytie straty v roku 2011 v sume 300 000 € Teda vo výsledku sa nejedná o záväzky nekryté rozpočtom v sume 1 110 367,64 € ale ide len o 810 367,64 €

3b. Prijaté preddavky	25 411 €
3c. Ostatné záväzky	256 109 €
- zábezpeky z verejných súťaží	40 656 €
- z rozhodnutia o vyvlastnení	5 268 €
- z dobropisov, reklamácií	2 254 €
- z krátkodobých záväzkov voči ŠFRB	120 459 €
- zo záväzkov v spoločnosti Prešov REAL, s.r.o.	87 472 €
3d. Nevyfakturované dodávky	633 551 €
- za obstaranie majetku - najmä stavby	208 530 €
- sklad - najmä kancelárske potreby	1 765 €
- vrátka preddavku – elektrická energia	-4 310 €
- ostatné preddavky – byty	26 €
- náklady budúcich období	8 €
- predplatné	-68 €
- spotreba energie	32 724 €
- opravy a údržba	6 324 €
- ostatné služby - najmä vývoz odpadu, práv. služby, tel. a pošt. poplat.	372 776 €
- ostatné soc. náklady	180 €
- pokuty, penále, úroky z omeškania	4 €
- ostatné fin. náklady – bankové poplatky	399 €
- MŠ bez právnej subjektivity	15 193 €
3e. Iné záväzky	1 707 227 €

 Mesto Prešov	Komplexná informácia o finančnej zaťažnosti mesta Prešov	Vydanie:
		Strana 7/10

Z iných záväzkov uvedené záväzky nie sú kryté rozpočtom roku 2012:

-Strata z výkonov vo verejnom záujme DPmP, a.s., rok 2010	198 030 €
2009	2 377 €
2008	127 666 €

Mesto Prešov poskytlo vyhlásenie pre DPmP, a.s. o uznaní záväzku, s tým že sa zaväzuje uhradiť tento záväzok v lehote najneskôr do 31.12.2013.

-Strata z výsledkov hospodárenia MSS Prešov, s.r.o., za rok 2010	58 008 €
--	----------


3f. Zamestnanci a ost. záväzky voči zamestnancom	289 904 €
3g. Zúčtovanie s orgánmi sociálneho a zdravotného poistenia	192 129 €
3h. Daň z príjmov za rok 2011	351 845 €
3i. Ostatné priame dane	35 452 €

4. Rezervy spolu	554 801 €
- na nevyčerpané dovolenky, odmeny za obč. obrady a odchodné	283 513 €
- na súdne spory	205 565 €
- na záväzky zo zmlúv	17 133 €
- na záväzky v spoločnosti Prešov REAL, s.r.o.	48 590 €

5. Záväzky zo zúčtovania medzi subjektmi verejnej správy	79 672 €
--	----------

4. Stav celkových záväzkov k 31.3.2012

Záväzky celkom	31 640 828 €
z toho:	
1. Bankové úvery (pozri stranu 10/10)	21 375 780 €
• na základe dodatku č. 2 k zmluve o úvere v UniCredit Bank (67) č. 000026/CORP/08/091 bol dojednaný odklad splátok v sume 170 225,20 €	
• na základe dodatku č. 2 k zmluve o úvere v UniCredit Bank (12) č. 000009/CORP/10/141 bol dojednaný odklad splátok v sume 320 740,00 €	
2. Dlhodobé záväzky spolu (v tom ŠFRB, sociálny fond a ostatné dodávateľské záväzky)	2 824 290 €
3. Krátkodobé záväzky spolu	6 488 457 €
z toho:	
3a. Dodávatelia	4 126 145 €
Z celkového stavu 4 126 145 € záväzkov - Dodávatelia, vykazujeme 1 110 367,64 € resp. 810 367,64 € záväzkov, ktoré nie sú kryté rozpočtom v roku 2012 (totožné so stavom k 31.12.2011).	
3b. Prijaté preddavky	205 442 €
3c. Ostatné záväzky	254 389 €
- zábezpeky z verejných súťaží	46 933 €
- z krátkodobých záväzkov voči ŠFRB	120 459 €
- zo záväzkov v spoločnosti Prešov REAL, s.r.o.	86 997 €
3d. Nevyfakturované dodávky	12 501 €
- ostatné služby - najmä vývoz odpadu, práv. služby, tel. a pošt. poplat.	12 501 €
3e. Iné záväzky	834 411 €
3f. Zamestnanci a ost. záväzky voči zamestnancom	378 884 €
3g. Zúčtovanie s orgánmi sociálneho a zdravotného poistenia	228 223 €
3h. Daň z príjmov za rok 2011	351 821 €
3i. Ostatné priame dane	96 641 €

 Mesto Prešov	Komplexná informácia o finančnej zaťažnosti mesta Prešov	Vydanie:
		Strana 8/10

4. Rezervy spolu	597 868 €
- na nevyčerpané dovolenky, odmeny za obč. obrady a odchodné	283 513 €
- na súdne spory	205 565 €
- na záväzky zo zmlúv	17 133 €
- na záväzky v spoločnosti Prešov REAL, s.r.o.	91 657 €
5. Záväzky zo zúčtovania medzi subjektmi verejnej správy	354 433 €



Stav úverov k 31.12.2011

údaje v €

Veriteľ / Banka	Rok prijatia	Pôvodný úver. rámeč	Akt.stav úveru k 31.12.2011	Dátum splat.	ÚS* p.a	Zaplatené k 31.12.2011	Splátky úverov v rokoch												
							2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021			
DEXIA - istina	2003	1 493 726,35	1 095 399,31	18.06.2013	3,962	99 581,76	99 581,76	995 817,55											
- úrok							41 920,00	19 480,00											
- SPOLU							141 501,76	1 015 297,55											
CSOB-IST - istina	2004	942 707,30	232 357,42	26.11.2012	2,024	232 357,44	232 357,42												
- úrok							3 431,00												
- SPOLU							235 788,42												
VOLKSBANK - istina	2005	1 316 470,82	796 654,04	23.11.2015	2,387	132 775,68	132 775,68	265 551,35	265 551,33										
- úrok							19 016,00	15 847,00	11 885,00	5 546,00									
- SPOLU							151 791,68	148 622,68	277 436,35	271 097,33									
SZaRB - istina	2007	1 327 756,75	929 429,71	21.09.2017	1,711	132 775,68	132 775,68	132 775,68	132 775,68	199 163,51	199 163,48								
- úrok							15 156,00	12 868,00	10 581,00	8 293,00	5 576,00	1 716,00							
- SPOLU							147 931,68	145 643,68	143 356,68	141 068,68	204 739,51	200 879,48							
UniCB 67 - istina	2008	1 659 695,94	1 149 020,34	30.09.2018	1,522	170 225,20	170 225,20	170 225,20	170 225,20	170 225,20	170 225,20	127 669,14							
- úrok							16 517,00	13 926,00	11 335,00	8 744,00	6 153,00	972,00							
- SPOLU							186 742,20	184 151,20	181 560,20	178 969,20	176 378,20	173 787,20	128 641,14						
CSOB - istina	2009	7 103 500,00	6 315 100,00	27.12.2019	2,009	788 400,00	788 400,00	788 400,00	788 400,00	788 400,00	788 400,00	788 400,00	788 400,00	796 300,00					
- úrok							139 735,00	121 231,00	102 727,00	84 223,00	65 720,00	47 216,00	28 712,00	10 208,00					
- SPOLU							928 135,00	909 631,00	891 127,00	872 623,00	854 120,00	835 616,00	817 112,00	806 508,00					
UniCB 12 - istina	2010	3 848 936,00	3 464 048,00	31.12.2020	2,709	384 888,00	384 888,00	384 888,00	384 888,00	384 888,00	384 888,00	384 888,00	384 888,00	384 888,00	384 888,00	384 888,00	384 888,00	384 888,00	384 944,00
- úrok							89 062,00	78 636,00	68 209,00	57 782,00	47 356,00	36 929,00	26 503,00	16 076,00	5 649,00				
- SPOLU							473 950,00	463 524,00	453 097,00	442 670,00	432 244,00	421 817,00	411 391,00	400 964,00	390 593,00				
UniCB 23 - istina	2011	1 400 000,00	1 400 000,00	30.06.2021	2,755	0,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	73 760,00
- úrok							36 709,00	32 650,00	28 590,00	24 530,00	20 470,00	16 410,00	12 351,00	8 291,00	4 231,00	593,00			
- SPOLU							184 069,00	180 010,00	175 950,00	171 890,00	167 830,00	163 770,00	159 711,00	155 651,00	151 591,00	74 353,00			
UniCB 29 - istina	2011	6 349 949,37	6 349 949,37	31.12.2018	3,155	0,00	0,00	634 994,88	634 994,88	634 994,88	634 994,88	634 994,88	634 994,88	3 174 974,97					
- úrok							200 341,00	191 159,00	171 125,00	151 090,00	131 056,00	111 022,00	90 988,00						
- SPOLU							200 341,00	826 153,88	806 119,88	786 084,88	766 050,88	746 016,88	3 265 962,97						
Dlhodobé SPOLU - splátky istín		25 442 742,53	21 731 958,19			1 941 003,76	2 088 363,74	3 387 236,99	2 524 195,11	2 524 195,09	2 325 031,59	2 325 031,56	4 623 292,11	1 328 548,00	532 304,00	73 760,00			
- splátky úrokov							561 887,00	485 797,00	404 452,00	340 208,00	276 331,00	216 855,00	159 526,00	34 575,00	9 880,00	593,00			
- SPOLU							2 650 250,74	3 873 033,99	2 928 647,11	2 864 403,09	2 601 362,59	2 541 886,56	4 782 818,11	1 363 123,00	542 184,00	74 353,00			
UniCB 06	2009	2 930 975,73	0,00	10.12.11	4,318	2 930 975,73	0,00												
UniCB 18	2010	3 418 973,64	0,00	10.12.11	2,875	3 418 973,64	0,00												
Krátkodobé spolu		6 349 949,37	0,00			6 349 949,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Podpora zo ŠFRB - forma úveru k 31.12.2011

Veriteľ	Rok prijatia	Pôvodný úver. rámeč	Akt.stav podpory k 31.12.2011	Dátum splat.	ÚS p.a	Zaplatené k 31.12.2011	Splátky istín v rokoch					
							2012	2013	2014	2015	2016	2017-2035
ŠFRB - Prima banka	2004	509 532,06	403 537,23	XI.2034	1,2	15 594,62	15 733,91	15 933,08	16 099,05	16 265,02	16 596,41	322 909,76
ŠFRB - Prima banka	2000	1 136 227,84	892 991,20	XII.2030	4,4	27 762,55	30 173,27	31 534,22	32 961,56	34 189,74	35 849,43	728 282,98
ŠFRB - OTP	2005	1 812 056,03	1 489 859,90	IX.2035	1	54 679,32	58 255,33	58 852,82	59 450,31	60 080,99	60 744,87	1 192 475,58
S p o l u		3 457 815,93	2 786 388,33			98 036,49	104 162,51	106 320,12	108 510,92	110 535,75	113 190,71	2 243 668,32

pozn. : * ÚS - úroková sadzba

splátky úrokov sú napočítané na základe úrokovej sadzby platnej k 31.12.2011



Stav úverov k 31.3.2012

údaje v €

Veriteľ / Banka	Rok prijatia	Pôvodný úver. rámeč	Akt.stav úveru k 31.3.2012	Dátum splat.	ÚS* p.a	Zaplatené k 31.3.2012	Splátky úverov v rokoch												
							2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021			
DEXIA - istina	2003	1 493 726,35	1 070 503,87	18.06.2013	3,378	24 895,44	99 581,76	995 817,55											
- úrok							35 741,00	16 609,00											
- SPOLU							135 322,76	1 012 426,55											
CSOB-IST - istina	2004	942 707,30	232 357,42	26.11.2012	1,278	0,00	232 357,42												
- urok							2 174,00												
- SPOLU							234 531,42												
VOLKSBANK - istina	2005	1 316 470,82	796 654,04	23.11.2015	1,777	0,00	132 775,68	132 775,68	265 551,35	265 551,33									
- urok							14 157,00	11 797,00	8 848,00	4 129,00									
- SPOLU							146 932,68	144 572,68	274 399,35	269 680,33									
SZaRB - istina	2007	1 327 756,75	896 235,79	21.09.2017	1,088	33 193,92	132 775,68	132 775,68	132 775,68	132 775,68	199 163,51	199 163,48							
- urok							9 570,00	8 126,00	6 681,00	5 237,00	3 521,00	1 083,00							
- SPOLU							142 345,68	140 901,68	139 456,68	138 012,68	202 684,51	200 246,48							
UniCB 67 - istina	2008	1 659 695,94	1 149 020,34	30.09.2018	1,977	0,00	0,00	199 828,00	199 828,00	199 828,00	199 828,00	199 828,00	149 880,34						
- urok							22 716,00	21 234,00	17 284,00	13 333,00	9 383,00	5 432,00	1 482,00						
- SPOLU							22 716,00	221 062,00	217 112,00	213 161,00	209 211,00	205 260,00	151 362,34						
CSOB - istina	2009	7 103 500,00	6 118 000,00	27.12.2019	1,319	197 100,00	788 400,00	788 400,00	788 400,00	788 400,00	788 400,00	788 400,00	788 400,00	796 300,00					
- úrok							78 530,00	68 131,00	57 732,00	47 333,00	36 934,00	26 535,00	16 136,00	5 737,00					
- SPOLU							866 930,00	856 531,00	846 132,00	835 733,00	825 334,00	814 935,00	804 536,00	802 037,00					
UniCB 12 - istina	2010	3 848 936,00	3 399 900,00	31.12.2020	2,419	64 148,00	64 148,00	424 984,00	424 984,00	424 984,00	424 984,00	424 984,00	424 984,00	424 984,00	425 012,00				
- úrok							82 438,00	78 388,00	68 108,00	57 828,00	47 547,00	37 267,00	26 989,00	16 706,00	6 426,00				
- SPOLU							146 586,00	503 372,00	493 092,00	482 812,00	472 531,00	462 251,00	451 973,00	441 690,00	431 438,00				
UniCB 23 - istina	2011	1 400 000,00	1 363 160,00	30.06.2021	1,969	36 840,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	147 360,00	73 760,00			
- úrok							26 236,00	23 335,00	20 433,00	17 532,00	14 630,00	11 729,00	8 827,00	5 926,00	3 024,00	424,00			
- SPOLU							173 596,00	170 695,00	167 793,00	164 892,00	161 990,00	159 089,00	156 187,00	153 286,00	150 384,00	74 184,00			
UniCB 29 - istina	2011	6 349 949,37	6 349 949,37	31.12.2018	2,369	0,00	0,00	634 994,88	634 994,88	634 994,88	634 994,88	634 994,88	3 174 974,97						
- úrok							150 430,00	143 535,00	128 493,00	113 450,00	98 407,00	83 363,00	68 320,00						
- SPOLU							150 430,00	778 529,88	763 487,88	748 444,88	733 401,88	718 357,88	3 243 294,97						
Dlhodobé SPOLU - splátky istín		25 442 742,53	21 375 780,83			356 177,36	1 597 398,54	3 456 935,79	2 593 893,91	2 593 893,89	2 394 730,39	2 394 730,36	4 685 599,31	1 368 644,00	572 372,00	73 760,00			
- splátky úrokov							421 992,00	371 155,00	307 579,00	258 842,00	210 422,00	165 409,00	121 754,00	28 369,00	9 450,00	424,00			
- SPOLU							2 019 390,54	3 828 090,79	2 901 472,91	2 852 735,89	2 605 152,39	2 560 139,36	4 807 353,31	1 397 013,00	581 822,00	74 184,00			
UniCB 06	2009	2 930 975,73	0,00	10.12.11	4,318	2 930 975,73	0,00												
UniCB 18	2010	3 418 973,64	0,00	10.12.11	2,875	3 418 973,64	0,00												
Krátkodobé spolu		6 349 949,37	0,00			6 349 949,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Podpora zo ŠFRB - forma úveru k 31.3.2012

Veriteľ	Rok prijatia	Pôvodný úver. rámeč	Akt.stav podpory k 31.12.2011	Dátum splat.	ÚS p.a	Zaplatené k 31.3.2012	Splátky istín v rokoch					
							2012	2013	2014	2015	2016	2017-2035
ŠFRB - Prima banka	2004	509 532,06	399 605,62	XI.2034	1,2	3 931,61	15 733,91	15 933,08	16 099,05	16 265,02	16 596,41	322 909,76
ŠFRB - Prima banka	2000	1 136 227,84	885 829,41	XII.2030	4,4	7 161,79	30 173,27	31 534,22	32 961,56	34 189,74	35 849,43	728 282,98
ŠFRB - OTP	2005	1 812 056,03	1 476 104,45	IX.2035	1	13 755,45	58 255,33	58 852,82	59 450,31	60 080,99	60 744,87	1 192 475,58
S p o l u		3 457 815,93	2 761 539,48			24 848,85	104 162,51	106 320,12	108 510,92	110 535,75	113 190,71	2 243 668,32

pozn. : * US - úroková sadzba

splátky úrokov sú napočítané na základe úrokovej sadzby platnej k 31.03.2012