



Mesto Prešov

Mestská rada v Prešove

Počet strán
celkom:
9

M a t e r i á l na 6. riadne rokovanie Mestskej rady v Prešove

dňa: 26.8. 2013

10

Bod návrhu programu zasadnutia - poradové číslo:

Analýza celkovej úverovej zaťažnosti mesta Prešov

Obsah materiálu:

1. obal
2. návrh na uznesenie Mestskej rady v Prešove
3. dôvodová správa
4. vlastný materiál
5. prílohy č. 1 a 2

Predkladateľ	
Meno a priezvisko: Ing. Miroslav Hudák	
Funkcia/pracovné zaradenie: riaditeľ sekcie majetkovej a ekonomickej	
Podpis:	Dátum: 16. 8. 2013
Podnet: mimo plánu práce MsZ	
<i>Materiál bude predložený na XLII. riadne zasadnutie Mestského zastupiteľstva v Prešove s dátumom konania: 16.9.2013</i>	

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: 16. 8. 2013

Vypracoval	Posúdil	Schválilo
Meno a priezvisko: Ing. Katarína Grocká Bc. Jana Timková	Meno a priezvisko: Mgr. Katarína Kireta	Mestské zastupiteľstvo v Prešove uznesením číslo
Funkcia/pracovné zaradenie: odborná referentka, odborná referentka	Funkcia/pracovné zaradenie: prednostka Mestského úradu v Prešove	
Podpis:	Podpis:	
Dátum: 16. 8. 2013	Dátum: 16. 8. 2013	Dátum:



N Á V R H N A U Z N E S E N I E

**zo 6. riadneho rokovania
Mestskej rady v Prešove**

dňa 26. 8. 2013

číslo:/2013

k Analýze celkovej úverovej zaťažnosti mesta Prešov

Mestská rada v Prešove

o d p o r ú č a

Mestskému zastupiteľstvu v Prešove

z o b r a ť n a v e d o m i e

Analýzu k celkovej úverovej zaťažnosti mesta Prešov

 Mesto Prešov	Analýza celkovej úverovej zaťažnosti mesta Prešov	Vydanie:
		Strana 1/1

Dôvodová správa

Predkladáme na prerokovanie Analýzu celkovej úverovej zaťažnosti mesta Prešov na základe uznesenia MsZ č. 389/2013.

 Mesto Prešov	Analýza celkovej úverovej zaťažnosti mesta Prešov	Vydanie:
		Strana 1/5

1. Stav úverov k 30.6.2013

Mesto Prešov má úverový vzťah s 5 bankovými inštitúciami a má prijatých 8 dlhodobých bankových úverov k ultimu 30.6.2013. 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 912 554,11 € Ručenie k úveru je vlastnou platobnou vísťa blankozmenkou.

Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 12 mesačný EURIBOR + úrokové rozpätie 2,50 %. K dátumu 30.6.2013 predstavovala úroková sadzba výšku 3,003 % p. a.

Splácanie istiny sa realizuje v štvrtročných splátkach. Posledná splátka istiny úveru je k dátumu 25.12.2019 v objeme 33 160,55 € Frekvencia splácania úrokov je mesačne k 1. dňu daného obdobia.

Úver bol použitý na výstavbu nájomných bytov Sabinovská – Majakovského.
- Dlhodobý investičný úver od **Sberbank, a. s.** prijatý v roku **2005** v sume 1 316 470,82 € Zostatok úveru je 663 878,36 € Ručenie k úveru je na základe záložného práva k nehnuteľnostiam.

Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 3 mesačný EURIBOR + marža (1,00 %). K dátumu 30.6.2013 predstavovala úroková sadzba výšku 1,213 % 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.

Úver bol použitý na financovanie investícií v zmysle schváleného investičného plánu mesta Prešov 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 Solný 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 730 266,19 € Ručenie k úveru je na základe blankozmenky.

Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 6 mesačný EURIBOR + marža (0,01 %). K dátumu 30.6.2013 predstavovala úroková sadzba výšku 0,312 % p. a. Splácanie istiny sa realizuje štvrtročne. 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.

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. Solnobanská, Rekonštrukcia nádvorja T. Ševčenka 31–33, Atletická dráha ZŠ Šmeralova).
- Dlhodobý investičný úver od **UniCredit Bank, a. s.** prijatý v roku **2008** v sume 1 659 695,94 € Zostatok úveru je 1 049 306,34 € Ručenie k úveru je na základe blankozmenky.

Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 3 mesačný EURIBOR + marža (1,05 %). K dátumu 30.6.2013 predstavovala úroková sadzba výšku 1,250 % p. a. Splácanie istiny sa realizuje



štvrtročne. Posledná splátka istiny úveru je k dátumu 30.9.2018 v objeme 49 966,34 € Frekvencia splácania úrokov je mesačne k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.

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).

5. Dlhodobý investičný úver od **ČSOB, a. s.** prijatý v roku **2009** v sume 7 103 500 € Zostatok úveru je 5 132 500 € Ručenie k úveru je na základe záložného práva k nehnuteľnostiam.

Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 1 mesačný EURIBOR + marža (0,90 %). K dátumu 30.6.2013 predstavovala úroková sadzba výšku 1,028 % 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.

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

6. Dlhodobý investičný úver od **UniCredit Bank, a. s.** prijatý v roku **2010** v sume 3 848 936 € Zostatok úveru je 3 187 408 € Ručenie k úveru je na základe blankozmenky.

Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 1 mesačný EURIBOR + marža (2,00 %). K dátumu 30.6.2013 predstavovala úroková sadzba výšku 2,126 % p. a. Splácanie istiny sa realizuje štvrtročne. Posledná splátka istiny úveru je k dátumu 31.12.2020 v objeme 106 274 € Frekvencia splácania úrokov je mesačne k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.

Úver bol použitý na financovanie obstarania dlhodobého majetku, a to práce investičného charakteru, schválené v rozpočte mesta Prešov na rok 2010 (Vnútorý 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,

 Mesto Prešov	Analýza celkovej úverovej zaťažnosti mesta Prešov	Vydanie:
		Strana 3/5

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).

7. 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 (2,50 %). K dátumu 31.12.2011 predstavovala úroková sadzba výšku 2,614 % 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.

Úver bol použitý na financovanie investičných prác v meste a spoluúčasť na financovaní projektov dotovaných z eurofondov, schválených v rozpočte mesta Prešov 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, Nízkoprahové denné centrum pre deti a rodinu, ZUŠ Prostějovská – strecha, ZŠ Prostějovská – celková rekonštrukcia, ZŠ Šmeralová – celková rekonštrukcia, MŠ Solivarská strecha).

8. Dlhodobý investičný úver od **UniCredit Bank, a. s.** prijatý v roku **2011** v sume 6 349 949,37 € Zostatok úveru je 6 032 451,93 € Ručenie k úveru je na základe blankozmenky.

Úroková sadzba bankového úveru je tvorená: 1 mesačný EURIBOR + marža (1,95 %). K dátumu 30.6.2013 predstavovala úroková sadzba výšku 2,064 % p. a. Úver bol použitý na:

- 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.
- 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.

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.

Stav úverového dlhu mesta Prešov k 30.6.2013 je 18 887 124,93 €(príloha č. 1).

**2. Prehľad úverovej zaťažnosti k 31.12.2012**

Stav úverového dlhu mesta Prešov k 31.12.2012 je 20 134 560 € (príloha č. 2). V porovnaní s rokom 2011, kedy stav úverového dlhu predstavoval výšku 21 731 958 €, ide o zníženie o 1 597 398 €

**Prehľad úverovej zadlženosti za obdobie rokov 2004 – 2012**

ROK	Stav úverov v €	Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho roka v €	% úverovej zadlženosti
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
2012	20 134 560	48 026 444	41,92

Prehľad výdavkov vynaložených na bankové úvery a záväzky voči ŠFRB

v €

Rok	Istina z úverov	Úroky z úverov	Istina zo ŠFRB	Úroky za ŠFRB
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
2012	1 597 399	429 424	99 678	59 081

 Mesto Prešov	Analýza celkovej úverovej zaťažnosti mesta Prešov	Vydanie:
		Strana 5/5

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

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

Mesto Prešov za rok 2012 vykazuje v uvedených podmienkach nasledujúce výsledky:

- a) celková suma dlhu k 31.12.2012 predstavuje 41,92 % (stav úverov k 31.12.2012 20 134 560 € / skutočné bežné príjmy z roku 2010 48 026 444 €)
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov za rok 2012 predstavuje 4,22 % na skutočných bežných príjmoch predchádzajúceho roka (splátka istiny a úrokov v roku 2012 1 597 399 € + 429 424 € = 2 026 823 € / skutočné bežné príjmy z roku 2011 48 026 444 €).

3. Stav podpory zo ŠFRB k 31.12.2012

V rokoch 2000 – 2005 mesto Prešov prijalo podporu zo ŠFRB v celkovom objeme 3 457 815 €. Zostatok nesplatennej podpory k 31.12.2012 je v sume 2 686 710 €. Ročné splátky istín v roku 2011 predstavovali sumu 99 678 € a suma zaplatených úrokov bola vo výške 59 081 €. Posledná splátka záväzku voči ŠFRB je v roku 2035.

Uvedené záväzky voči ŠFRB sa nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu obce na základe zákona č. 583/2004 Z. z., § 17 ods. 8. V účtovníctve sa uvádzajú medzi dlhodobými záväzkami.