

1. Prehľad o stave a vývoji dlhu a dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania – predpoklad k 31. 12. 2010

Mesto Bytča k 31. 12. 2010 spláca nasledovné úvery:

I. Úver č. 02/153/05

Úver poskytla Dexia banka Slovensko a. s., prevedením peňažných prostriedkov na čerpací účet Mesta Bytča č. 0367649009/5600 formou termínovaného úveru vo výške 20 773 081,- Sk, (689 540,- €) dňa 03. 05. 2005. Prostriedky úveru sú výhradne určené na prefinancovanie prvého municipálneho úveru (773 081,- Sk) a financovanie Kultúrno-spoločenského centra v Bytči. Výška úveru sa zvýšila dodatkom č. 1 zo dňa 07. 09. 2006 k zmluve o úvere o 3 500 000,- Sk (116 178,72 €), na dofinancovanie Kultúrno-spoločenského centra.

Ručenie: - nehnuteľný majetok – budova MsÚ s pozemkom v hodnote 11 500 000,- Sk
- vlastná vista blankozmenka č. 02/153/04

Úroková sadzba: variabilná

Výška celkovej úrokovej sadzby 3 M BRIBOR % p. a. + úrokové rozpätie 0,45 % p. a.

Úroková sadzba od 03. 11. 2005 3,61 % p. a., pričom základná sadzba je 3,16 % p. a., a úrokové rozpätie je 0,45 % p. a. Od 03. 02. 2006 je úroková sadzba na úvere 3,68 % p. a., pričom základná sadzba je 3,23 % p. a. a úrokové rozpätie je 0,45 % p. a.

Splátky istiny úveru: rovnomerné

Prvá splátka úveru bola uskutočnená dňa: 25. 06. 2006

Amortizácia úveru v zmysle dodatku č. 1: 31. 08. 2019

Za 1. – 12. mesiac 2010 bude splatený úver vo výške 57 462,60 € (1 731 118,29 Sk) a úrok vo výške 7 073,39 € (213 092,95 Sk).

Zostatok úveru k 31.12. 2010: **542 348,40 €** (16 338 787,89 Sk)

II. Úver č. 02/053/07

Úver poskytla Dexia banka Slovensko a. s.. Ide o termínovaný úver vo výške 3.600.000,- Sk (116 178,72 €), na zakúpenie nehnuteľnosti – objekt č. s. 743, Bytča, KN č. 385/4.

Ručenie: vlastná vista blankozmenka č. 02/053/07

Úroková sadzba: revizibilná

Celková revizibilná úroková sadzba je hodnota 3 mesač. BRIBOR+úrokové rozpätie 0,4% p.a.

Splátky istiny úveru: rovnomerné

Prvá splátka úveru bola uskutočnená dňa: 25. 07. 2007

Amortizácia úveru: 20. 06. 2013

Za 1. – 12. mesiac 2010 **bude** splatený úver vo výške 19 916,40 € (600 001,47 Sk) a úrok vo výške 714,79 € (21 533,76 Sk).

Zostatok úveru k 31.12. 2010: **49 790,60 € (1 499 991,62 Sk)**

III. Úver č. 02/107/08

Úver poskytla Dexia banka Slovensko a. s. Termínovaný úver vo výške 2.000.000,- Sk (66 387,84 €) bol použitý na zakúpenie nehnuteľnosti – Bytový dom Jesienka.

Zabezpečenie úveru: vlastná zmenka

Úroková sadzba: revizibilná

Celková revizibilná úroková sadzba je hodnota 3mesač. BRIBOR+úrokové rozpätie 0,45% p.a.

Splátky istiny úveru: rovnomerné

Prvá splátka úveru: v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bolo uskutočnené prvé čerpanie úveru t. j.: 26. 01. 2009

Amortizácia úveru: 17. 12. 2010

Výška splátky: 1. – 23. splátka vo výške 83.400,- Sk (2 768,37 Eur); 24. splátka 81.800,- Sk (2 715,33 Eur)

Za 1. – 12. mesiac 2010 **bude** splatený úver vo výške 33 167,00 € (999 189,04 Sk) a úrok vo výške 241,40 € (7 272,42 Sk).

Zostatok úveru k 31.12. 2010: **0,00 €**

Počiatkový stav úveru k 01.01.2010	21.169.102,27 Sk	702 685,46 €
Splátky za 1. - 12 mesiac 2010	3.330.308,80 Sk	110 546,00 €
Zostatok úveru k 31.12.2010	17.838.793,47 Sk	592 139,46 €

Mesto Bytča v roku 2010 neuzatvorilo ďalšie zmluvy o úvere.

a) Stav a vývoj dlhu / v tis. Sk a v € /

	Rok 2007 v tis. Sk	Rok 2008 v tis. Sk	Rok 2009 v tis. Sk	Rok 2010 v tis. Sk
Prijaté úvery	3 600	2 000	0	0

Ukazovatele zadĺženosti:

	Rok 2007	Rok 2008	Rok 2009	Rok 2010 predpoklad	Odporúčaná hodnota
Celková zadĺženosť (CZ/pasíva)	8,13%	8,01%	9,25%	9,00%	< 50%
Úver.zaťaženosť(BÚ a výpomoci/pasíva)	6,88%	6,17%	4,62%	4,5%	< 50%
Miera zadĺženosti (CZ/VZ)	8,85%	8,72%	10,98%	10,5%	< 70%

Na základe uvedeného sa celková zadĺženosť mesta, úverové zaťaženie a miera zadĺženosti pokladá za nízku. Mesto má predpoklady v budúcom období k získaniu ďalších cudzích zdrojov financovania.

b) Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania / v tis. Sk a v € /:

Mesto v zmysle ustanovenia § 17 zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p., môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

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

Východiskové údaje:

	Rok 2006 v tis. Sk	Rok 2007 v tis. Sk	Rok 2008 v €	Rok 2009 v €
Bežné príjmy celkom	150 786	161 019	6 461 694	8 251 214

	Rok 2007 v tis. Sk	Rok 2008 v tis. Sk	Rok 2009 v €	Rok 2010 v €
Finančné výdav. na splácanie istín	2 031	2 331	110 599	110 546
Bežné výdav. na splácanie úrokov	1 200	1 142	17 936	8 030
Dlhová služba spolu	3 231	2 473	128 535	118 576

Ukazovatele zadĺženosti:

	Rok 2007	Rok 2008	Rok 2009	Rok 2010	Obmedzenie zákonom
Cudzie zdroje celkom k bežným príjmom	19,46%	19,75%	21,78%	17,09%	bez obmedzenia
Bankové úvery bez ŠFRB k bežným príjmom	16,47%	15,22%	10,87%	7,18%	< 60%
Dlhová služba k bežným príjmom	2,14%	1,54%	1,99%	1,44%	< 25%

Mesto v roku 2010 dodržalo pravidlá používania návratných zdrojov financovania podľa ustanovenia § 17 odsek 6 zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p..

2. Predpokladaný prebytok hospodárenia za rok 2010

Hospodárenie mesta podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších zmien a doplnkov za rok 2010 skončí pravdepodobne **prebytkom**. Výška prebytku bude známa po usporiadaní hospodárenia Mesta Bytča do Záverečného účtu.

V Bytči dňa 12. 11. 2010