

MESTO BARDEJOV - HLAVNÝ KONTROLÓR MESTA

S t a n o v i s k o **hlavného kontrolóra mesta k dodržaniu podmienok** **na prijatie návratných zdrojov financovania** **/stav k 31.3.2020/**

Forma úveru: bankový úver
Názov akcie: financovanie investičných aktivít mesta, grantov a projektov

Výška úveru: 800 000 € **Doba splácania:** 10 rokov

Podľa § 17 ods. 14 zákonač. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór mesta.

Mesto 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.

Hlavný kontrolór obce sleduje počas rozpočtového roka stav a vývoj dlhu, dosiahnutie hranice 50% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka je povinný bezodkladne oznámiť Ministerstvu financií SR a mesto musí zároveň prijať opatrenia na zníženie dlhu.

Splnenie podmienok Mesta Bardejov:

I. Celková posudzovaná suma dlhu mesta:

(súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín)

A. Dlhodobé bankové úvery mesta (bankové úvery) čerpané k 31.3.2020 v Eur

	k 31.3.2020
1. ŠFRB – 129 bytov Vinbarg	1 182 926,16
2. Úver Tatrabanka 2009 – Spolufinancovanie grantov	377 410,00
3. Úver Sl. sporiteľňa 2014 – Spolufin. grantov, kap.výd.	306 250,00
4. Úver VÚB 2015 - Spolufin. grantov, kap.výd.	617 521,00
5. Úver VÚB 2016 - Spolufin. grantov, kap.výd.	588 400,00
6. Úver VÚB 2017 - Spolufin. grantov, kap.výd.	694 000,00
7. Úver Slov. sporiteľňa – refinančný úver	931 482,23
8. Úver Slov. sporiteľňa 2017 - spolufin. gr., kap.výd.	1 549 991,00
9. Úver Slov. sporiteľňa 2019 – fin. inv. potrieb mesta	487 499,00
10. Úver Slov sporiteľňa - OSVO	1 509 505,36
SPOLU	8 244 984,75

B. Dodávateľské úvery mesta čerpané k 31.3.2020 v Eur

- dodávateľský úver – BFF Central Europe s.r.o. **3 008 291,72 €**
rekonštrukcia nábrežia Tople, rekonštrukcia križovatky Mlynská – Štefánikova ul.

- C. Návrtné finančné výpomoci čerpané k 31.3.2020 v Eur**
 Z MF SR na dostavbu športovo oddychového areálu ZŠ Vinbarg 800 000 €
 (Splácanie v rokoch 2021- 2028 ročne vo výške 100 000 €)
- D. Nový úver zo ŠFRB na výstavbu nájomných bytov sídlisko Poštárka**
 Doba splácania: 30 rokov Výška úveru: 117 740 €
- E. Bankový preklenovací úver na prefinancovanie projektu „Zachovanie, prezentácia a rozvoj tradičných remesiel v cezhraničnom území“**
 Výška úveru: 600 000 €
- F. Nový bankový úver**
 Doba splácania: 10 rokov Výška úveru: 800 000 €

Celková suma posudzovaného dlhu k 31.3.2020:

11 670 350,31 €

II. Ročné splátky úverov v roku 2020:

A. Dlhodobé bankové úvery mesta (bankové úvery)

	v r. 2020 v eur
1. ŠFRB - nájomné byty Vinbarg	67 396,33
2. Úver Tatrabanka 2009 – Spolufinancovanie grantov	266 280
3. Úver Sl. sporiteľňa 2014 – spolufin. gr., kap.výd.	75 000
4. Úver VÚB 2015 - spolufin. gr., kap.výd.	129 996
5. Úver VÚB 2016 - spolufin. gr., kap.výd.	100 800
6. Úver VÚB 2017 - spolufin. gr., kap.výd.	102 000
7. Úver Sl. sporiteľňa – refinančný úver	138 000
8. Úver Sl. sporiteľňa 2017 - spolufin. gr., kap.výd.	200 004
9. nový úver ŠFRB – nájomné byty Poštárka (odhad)	3 960
10. Úver Sl. sporiteľňa - OSVO	197 985,36
10. nový bankový úver (800 000 €)	80 000
SPOLU	1 361 421,69 €

B. Dodávateľské úvery mesta

- dodávateľský úver – Rekonštrukcia nábrežia Tople a kruh. križ. 366 929,32 €

SPOLU	366 929,32 €
--------------	---------------------

- C. **Návratné finančné výpomoci**
- Z MF SR na dostavbu športovo oddychového areálu ZŠ Vinbarg **0 €**
(Splácanie v rokoch 2021- 2028 bude ročne vo výške 100 000 €)

Ročné splátky istín úverov v roku 2020 – SPOLU	1 728 351,01 €
---	-----------------------

Pozn.: V roku 2021, k splátkam pribudne 100 000 € z bezúročnej návratnej finančnej výpomoci z MF SR.

- D. **Splátky úrokov z úverov vrátane nového úveru** **110 604,23 €**

Pozn.: Výška úrokovej sadzby úverov sa aktualizuje na mesačnej báze, uvedený je odhad ročných splátok na úroky. Po začatí čerpania preklenovacieho úveru k splátkam pribudnú aj úroky z tohto úveru.

Spolu ročné splátky istiny a úrokov z úverov	1 838 955,24 €
---	-----------------------

Skutočné bežné príjmy mesta v r. 2019: **30 364 441,35 €**
z toho vlastné príjmy **19 556 877,88 €**

Celková suma predpokladaného dlhu (bankové úvery bez započítania úveru zo ŠFRB) k 31.3.2020 je **38,43 %** zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Akékoľvek ďalšie zadĺženie, prípadne zníženie skutočných bežných príjmov mesta v tomto roku resp. v nasledujúcich rokoch bude mať za následok priblíženie sa hranici 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, kedy vzniká povinnosť bezodkladne túto skutočnosť oznámiť Ministerstvu financií SR.

Suma predpokladaných ročných splátok istiny a úrokov je **6,06 %** zo skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. V ďalších rokoch suma ročných splátok narastie vzhľadom na dohodnutý splátkový kalendár .

Mesto Bardejov spĺňa podmienky podľa § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov pre prijatie návratných zdrojov financovania.

V Bardejove 2.6.2020

Ing. Miloš Mikula
hlavný kontrolór mesta