POSÚDENIE VÝVOJA ZADLŽENOSTI

V súlade so znením § 17 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy ako hlavný kontrolór mesta preverujem dodržiavanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania a to z dôvodu, že Mesto Košice môže prijať úvery za splnenia týchto podmienok:

1. celková suma dlhu územnej samosprávy ku koncu rozpočtového roka neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
2. suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úrokov neprekročí 25% skutočne bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Do celkovej sumy dlhu mesta sa nezapočítava dlh z prijatia návratných zdrojov financovania z vládnych podporných programov, Euro fondov. Do sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania sa nezapočítava suma jednorazového predčasného splatenia návratných zdrojov financovania[[1]](#footnote-1).

V tomto roku MZ v Košiciach schválilo dňa 27.04.2010 uznesenie č. 1109 na zabezpečenie úverových prostriedkov určených na financovanie projektov podporovaných z fondov Európskej únie a štátneho rozpočtu Slovenskej republike, ktoré sa v súčasnosti napĺňa podľa investičného programu. Mesto Košice k 25.11.2010 podpísalo dve nové úverové zmluvy za účelom financovania vlastných investičných akcií v objeme 917 996€. Ide o tieto investičné akcie:

* výstavba svetelnej signalizácie priechodu pre chodcov na Slaneckej ul.,
* zakúpenie služobného motorového vozidla pre potreby Mestskej polície,
* vybudovanie prepojovacej komunikácie Klimkovičova – Moskovská,
* odstránenie havarijného stavu MŠ Budapeštianska 3,
* odstránenie havarijného stavu ZŠ Jenisejská 22,
* generálna rekonštrukcia bývalej MŠ Muškátová 7 na administratívne účely.

Z uvedeného dôvodu sa opätovne vyjadrujem k dlhovej službe.

# Čistý dlh a splátková rezerva (29.11.2010)[[2]](#footnote-2)

1. Ukazovateľ čistého dlhu k 29.11.2010 dosiahol hodnotu 32,31 %.
2. Úverová rezerva k 29.11.2010 predstavuje sumu 33 890207,76 €.
3. Ukazovateľ splátkovej rezervy k 29.11.2010 dosiahol hodnotu 13 %.
4. Splátková rezerva k 29.11.2010 predstavuje sumu 14 247 678,06 €.
* *Výpočet ukazovateľa čistého dlhu k 29.11.2010:*
* skutočné bežné príjmy k 31.12.2009[[3]](#footnote-3) 118 767 181[[4]](#footnote-4) €
* zadlženosť  29.11.2010 38 370 101,€

60 % = 118 767 181 x 0,6 = 71 260 309 €

$$\frac{38 370 101 €}{118 767 181€}x100=32,31 \% <60 \%$$

71 260 309 € - 38 370 101€ = **32 890 207,76 €**

* *Výpočet splátkovej rezervy k 29.11.2010 (istina + odhad úrokov):*
* splátka istiny 14 852 614 €
* splátka úrokov (odhad) 591 503 €

25 % = 118 767 181 x 0,25 = 29 691 795 €

$$\frac{\left(14 852 614 €+591 503€\right)}{118 767 181 €}x 100=13 \% <25 \%$$

29 691 795 € - 15 441 686 € = **14 250 109, 18 €**

# Hrubý dlh a splátková rezerva (30.09.2010)

Do výpočtu hrubého dlhu som zahrnula všetky uzavreté úverové zmluvy aj tie, ktoré majú byť pre - predfinancované z fondov. Pokladám za dôležité sledovať aj celkový vývoj dlhovej služby. Je to nástroj, ako  vhodne   realizovať investičný rozvoj Mesta Košice na ďalšie rozpočtové roky a tým sa vyhnúť rizikám, ktoré sa môžu v budúcnosti vyskytnúť.

1. Ukazovateľ hrubého dlhu k 29.11.2010 dosiahol hodnotu 39,76 %.
2. Úverová rezerva k 29. 11. 2010 dosiahla hodnotu 24 036 138,19 €.
3. Splátková rezerva je zhodná s výpočtom pri čistom dlhu, nakoľko do splátky istín a úrokov boli započítané aj splátky, ktoré budú pred a prefinancované z fondov v neskoršom období. Je potrebné mať rezervu na preklenutie tohto obdobia.
* *Výpočet ukazovateľa hrubého dlhu k 29.11.2010:*
* skutočné bežné príjmy k 31.12.2009 118 767 181 €
* zadlženosť k 29.11.2010 47 224 170 €

60 % = 118 767 181 x 0,6 = 71 260 309 €

$$\frac{47 224 170 €}{118 767 181€}x100=39,76 \% <60 \%$$

71 260 309 € - 47 224 170 € = 24 036 138,19 €

# Prehľad vývoja zadlženosti k 29.11.2010



# Skryté riziká, ktoré môžu ovplyvniť dlhový profil Mesta Košice

Napriek tomu, že ukazovateľ čistého dlhu k bežným príjmom mesta k 29.11.2010 dosahuje hodnotu 32,31 % a na základe priebežne aktualizovaného investičného programu Mesta Košice počas roka, nemôžem vylúčiť určité riziká, ktoré priamo alebo nepriamo môžu negatívne ovplyvniť dlh Mesta Košice. Ide o tieto riziká:

## Priame riziká:

* vývoj bežných príjmov v priebehu roka (predpokladaný pokles podielových daní)
* schopnosť splácať istiny a úroky týkajúce sa financovania a pre - predfinancovania investičného programu Mesta Košice,
* v  upravenom rozpočte je počítané s ďalšími úverovými zdrojmi, ktoré navyšujú dlh,
* stav dlhodobých záväzkov Mesta Košice,
* projekty PPP,
* stav finančnej rezervy Mesta Košice (rezervný fond),
* vývoj inflácie, ktorá ovplyvňuje úroky,
* ekonomické a hospodárske opatrenia Vlády SR, MF SR.

## Nepriame riziká:

* stav a  hodnota predaného dlhodobého majetku a odpisy dlhodobého majetku Mesta Košice,
* organizácie a spoločnosti, ktoré sú priamo naviazané na rozpočet Mesta Košice a využívajú úverové zdroje. Napríklad: DPMK a.s., SMZ Košice, BPMK s.r.o.,
MFK a.s. a iné [[5]](#footnote-5).

Nemôžem vylúčiť ani tú skutočnosť, že môže dôjsť k okolnostiam v priebehu realizácie odsúhlasených investičných projektov z Euro fondov, že niektorý projekt bude vylúčený a Mesto Košice bude splácať projekt z vlastných zdrojov[[6]](#footnote-6).

Na základe týchto mojich zistení odporúčam naďalej zvažovať ďalšie úverové zaťaženie Mesta Košice pred prijatím nových úverov.

 Ing. Hana Jakubíková v. r.

 Hlavný kontrolór mesta Košice

 V Košiciach, dňa 29.11.2010

1. Zákon č. 583/2004 z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy § 17 ods. 8. [↑](#footnote-ref-1)
2. Zákon č. 583/2004 z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy § 17 ods. 7. [↑](#footnote-ref-2)
3. Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy § 5. [↑](#footnote-ref-3)
4. Záverečný účet Mesta Košice za rok 2009 – Bilancia príjmov a výdavkov k 31.12.2009. [↑](#footnote-ref-4)
5. Rozbor hospodárenia RO a PO k 30.9.2010, Informácia o výsledkoch hospodárenia obchodných spoločností [↑](#footnote-ref-5)
6. Zákon č. 528/2008 Z. z. o pomoci a podpora poskytovanej z fondov Európskej únií § 24 – 24j. [↑](#footnote-ref-6)