POSÚDENIE VÝVOJA ZADLŽENOSTI – JANUÁR 2011

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 nie sú započítané dlhy z prijatia návratných zdrojov financovania z vládnych podporných programov, Euro fondov. Na základe získaných informácií, že Mesto Košice žiada poskytnutie úveru na krátkodobé financovanie prevádzkových potrieb mesta v roku 2011 v objeme 2 500 000€, vydávam stanovisko v súlade zo zákonom o rozpočtových pravidlách. Mesto Košice môže požiadať na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka o návratné zdroje financovania. Tieto zdroje financovania sa môžu výnimočne použiť za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

# Čistý dlh a splátková rezerva (január 2011)[[1]](#footnote-1)

1. predpokladaný ukazovateľ celkového dlhu mesta je **41,12** %.
2. predpokladaná úverová rezerva predstavuje sumu **20 819 038** €.
3. predpokladaný ukazovateľ splátkovej rezervy je **7,83** %.
4. predpokladaná splátková rezerva predstavuje sumu **18 935 914** €.
* *Výpočet ukazovateľa čistého dlhu*
* bežné príjmy k 31.12.2010[[2]](#footnote-2) (odhad) 110 296 455 €
* predpokladaná zadlženosť pre rok 2011 42 858 835 €
* prijatý úver na krytie bežných prevádzkových potrieb (január 2011) 2 500 000 €



66 177 873 – 45 358 835 = 20 819 038 € (predpokladaná úverová rezerva)

* *Výpočet splátkovej rezervy (odhad istina + odhad úrokov):*
* predpokladané splátky istín 5 658 200 €
* splátka na krátkodobý úver 2 500 000 €
* splátky úrokov 480 000 €







# Skryté riziká, ktoré môžu ovplyvniť dlhový profil Mesta Košice

Chcem poukázať na určité riziká, ktoré priamo alebo nepriamo môžu negatívne ovplyvniť dlh Mesta Košice. Ide o tieto riziká:

## Priame riziká:

* vývoj bežných príjmov v priebehu roka
* schopnosť splácať istiny a úroky týkajúce sa financovania a pre - predfinancovania investičného programu Mesta Košice,
* v návrhu rozpočtu je počítané s ďalšími úverovými zdrojmi, ktoré budú navyšovať 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.

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[[3]](#footnote-3).

Na základe týchto mojich zistení odporúčam zvažovať a analyzovať potrebu pre ďalšie úverové zaťaženie Mesta Košice pred prijatím nových úverov.

 Ing. Hana Jakubíková v. r.

Hlavný kontrolór mesta Košice

V Košiciach, dňa 07.01.2011

1. Zákon č. 583/2004 z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy § 17 ods. 7. [↑](#footnote-ref-1)
2. Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy § 5. [↑](#footnote-ref-2)
3. Zákon č. 528/2008 Z. z. o pomoci a podpora poskytovanej z fondov Európskej únií § 24 – 24j. [↑](#footnote-ref-3)