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. Z uvedeného dôvodu sa opätovne vyjadrujem k dlhovej službe.

# Čistý dlh a splátková rezerva (30.9.2010)[[2]](#footnote-2)

1. Ukazovateľ čistého dlhu k 30.09.2010 dosiahol hodnotu 32,13 %.
2. Úverová rezerva k 30.09.2010 predstavuje sumu 33 094 760,01 €.
3. Ukazovateľ splátkovej rezervy k 30.09.2010 dosiahol hodnotu 13 %.
4. Splátková rezerva k 30.09.2010 predstavuje sumu 14 250 109,18 €.

* *Výpočet ukazovateľa čistého dlhu k 30.09.2010:*
* skutočné bežné príjmy k 31.12.2009[[3]](#footnote-3) 118 767 181[[4]](#footnote-4) €
* zadlženosť k 30.09.2010 38 165 549 €

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

71 260 309 € - 38 165 549 € = **33 094 760 €**

* *Výpočet splátkovej rezervy k 30.09.2010 (istina + odhad úrokov):*
* splátka istiny 14 852 614 €
* splátka úrokov (odhad) 589 072 €

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

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 30.09.2010 dosiahol hodnotu 40,78 %.
2. Úverová rezerva k 30. 09. 2010 dosiahla hodnotu 22 823 598,07 €.
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 30.09.2010:*
* skutočné bežné príjmy k 31.12.2009 118 767 181 €
* zadlženosť k 30.09.2010 48 436 711 €

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

71 260 309 € - 48 436 711 € = 22 823 598, 07 €

# Prehľad vývoja zadlženosti k 30.09.2010



Diagram

**Diagram 2**

# Skryté riziká, ktoré môžu ovplyvniť dlhový profil Mesta Košice

Napriek tomu, že ukazovateľ čistého dlhu k bežným príjmom mesta k 30.09.2010 dosahuje hodnotu 32,12 % 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,
* stav finančnej rezervy Mesta Košice (rezervný fond),
* vývoj inflácie, ktorá ovplyvňuje úroky,
* ekonomické a hospodárske opatrenia Vlády SR, MF SR.

## Nepriame riziká:

* projekty PPP,
* 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

V Košiciach, dňa 27.10.2010

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 31.3.2010, Informácia o výsledkoch hospodárenia obchodných spoločností

   s účasťou mesta za rok 2009 (XXXVI. rokovanie MZ, dňa 29.06.2010, bod 6, bod 7). [↑](#footnote-ref-5)
6. Zákon č. 528/2008 Z. z. o pomoci a podpora poskytovanej z fondov Európskej únií § 24 – 24j. [↑](#footnote-ref-6)