

Mestský úrad Sered'

Materiál č. 5 C na prerokovanie MsZ zo dňa 16.06.2022

Názov materiálu:

Správa z kontroly stavu a vývoja dlhu mesta Sered'.

Materiál obsahuje:

- *Správa z vykonanej kontroly*
- *Návrh na uznesenie*

Predkladateľ: Mgr. Horváthová

Spracovateľ: Mgr. Horváthová

Návrh na uznesenie

Mestské zastupiteľstvo na svojom zasadnutí dňa 16.06.2022

A: Prerokovalo:

Správu z kontroly stavu a vývoja dlhu mesta Sereď k 31.12.2021.

B: Berie na vedomie

Správu o kontrole bez pripomienok

Správa z vykonanej kontroly

V súlade s plánom kontrolnej činnosti na I. polrok 2022 a podľa § 17 ods. 15 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vykonala Mgr. Zuzana Horváthová, hlavná kontrolórka mesta

kontrolu stavu a vývoja dlhu mesta Sereď.

Kontrolované obdobie: k 31.12.2021

Miesto a čas konania kontroly: Mestský úrad Sereď, máj 2022

Kontrolovaný subjekt: Mesto Sereď, zastúpené primátorom mesta Ing. Martinom Tomčányim

Predmet a cieľ kontroly:

- overiť či sú dodržané pravidlá pre použitie návratných zdrojov financovania podľa zákona č. 583/2004 Z.z.
- sledovať stav a vývoj dlhu mesta Sereď

Použité právne predpisy:

Zák. č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

Použitá skratka:

ŠFRB – štátny fond rozvoja bývania

BD – bytový dom

STN – Slovenská technická norma

MF SR – ministerstvo financií Slovenskej republiky

Výkon kontroly.

1. Kontrola dodržiavania pravidiel prijímania a používania návratných zdrojov financovania.

Posúdenie stavu a vývoja dlhu bolo vykonané na základe kritérií uvedených v § 17 zák. č. 583/2004 Z.z., ako aj dlhu vykázaného vo finančnom výkaze o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme subjektu verejnej správy FIN 5-04 a vo finančnom výkaze o stave bankových účtoch a záväzkov obcí, vyšších územných celkov a nimi zriadených rozpočtových organizácií FIN 6-04.

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 583/2004 Z.z.“).

Podľa citovaného ustanovenia § 17 ods. 2 obec môže použiť návratné zdroje financovania **len na úhradu kapitálových výdavkov. Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka sa tieto zdroje financovania môžu výnimočne použiť za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov z bežného rozpočtu.**

Prehľad o návratných zdrojoch financovania a úveroch mesta k 31.12.2021

- **V roku 2002 mesto Sered' čerpalo úver zo ŠFRB na výstavbu 23 nájomných bytov na Čepeňskej ulici v Seredi v čiastke 368 320 €. Úroková sadzba je 3,9 % s dobou splatnosti 30 rokov. Mesačná splátka úveru je 1 737,27 €. Návratnosť úveru je zabezpečená zriadením záložného práva na:**

- par. č. 765/4 ako aj na bytový dom číslo súpisné 4305 postaveného na tejto parcele
- par. č. 765/4 - zastavané plochy a nádvorí v kat. území Sered'.

Nesplatená istina tohto úveru k 31.12.2021 je evidovaná v čiastke 189 310,87 €.

- **V roku 2008 mesto Sered' prijalo na financovanie realizácie investičnej akcie : „Výstavba nájomných bytov v bytovom dome I. etapa – BD A BD B Dolnomajerská ulica, Sered' úver zo ŠFRB v čiastke 652 028 €. Úroková sadzba tohto úveru je 1% p .a. , doba splatnosti je 30 rokov. Mesačná splátka úveru je 2 097,19 €. Návratnosť úveru je zabezpečená zriadením záložného práva na tento novopostavený bytový dom číslo súpisné 4470 a 4471 par. č. 733/17 a 733/18 .**

Nesplatená istina tohto úveru bola k 31.12.2021 v čiastke 392 292,03 €.

- **V roku 2013 mesto Sered' prijalo na financovanie realizácie investičnej akcie : „Nájomný bytový dom SO 01, SO 02 -2x16 b.j., Dolnomajerská ulica, Sered' úver zo ŠFRB v čiastke 504 240,97 EUR, /podpísaním zmluvy č 202/267/2013 dňa 25.06.2013, zmluva bola zverejnená dňa 27.06.2013/. Úroková sadzba úveru je 1% p .a. , doba splatnosti je 30 rokov – 369 splátok vo výške **1 621,84 €/mesiac .****

Návratnosť úveru je zabezpečená zriadením záložného práva / záložná zmluva podpísaná dňa 11.02.2015, zverejnená na stránke mesta Sered' 24.04.2015/ na tento novopostavený bytový dom číslo súpisné 4472 evidovanej na p.č. 733/20 a súpisné číslo 4473 evidovanej na parcele číslo 733/19.

Nesplatená istina tohto úveru je k 31.12.2021 vyčíslená vo výške 378 228,31 €.

- **Mesto Sered' uzatvorilo v roku 2015 so spoločnosťou Venimex Slovakia s.r.o. Sídlo: Klincová 37, 821 08 Bratislava zmluvu o zabezpečovaní prevádzky a údržby sústavy verejného osvetlenia, ktorej predmetom je záväzok uvedenej spoločnosti **optimalizovať infraštruktúru verejného osvetlenia v rozsahu a podľa technických požiadaviek uvedených v zmluve a zabezpečiť prevádzku a údržbu sústavy verejného osvetlenia v zmysle platných STN počas doby dohodnutej v tejto zmluve v Meste Sered' a záväzok objednávateľa zaplatiť dohodnutú cenu podľa tejto zmluvy t.j. 848 151,00 €.****

Dňa 30.09.2015 bol uzatvorený dodatok č. 1 k Zmluve o zabezpečovaní prevádzky a údržby sústavy verejného osvetlenia k čl. V. Platobné podmienky nasledovne:

773 941,20,- EUR s DPH bude objednávateľom uhradená v zmysle splátkového kalendára, ktorý je súčasťou zmluvy a v zmysle ktorého je suma rozdelená do 120-tich rovnomerných, pravidelných, mesačných splátok, každá vo výške 6.449,51 EUR s DPH, splatných vždy v 15. kalendárny deň príslušného kalendárneho mesiaca. Splatnosť poslednej splátky nastane dňa 15.09.2025, na základe faktúry, vystavenej dodávateľom v súlade so zmluvou.

74 210,40 € s DPH „Údržba, prevádzka, revízie“ bude objednávateľom uhrádzaná v 120-ich rovnomerných mesačných splátkach, každá vo výške 618,42 €, vždy na základe faktúry vystavenej dodávateľom.

Dňa 15.10.2015 spoločnosť Venimex postúpila pohľadávku na základe zmluvy o postúpení pohľadávky č. 326/AU/15 v celkovej sume 767 491,69 € spolu s príslušenstvom Slovenskej sporiteľni a.s. Tomášiková, Bratislava, ktorá bude splatná v zmysle splátkového kalendára spoločnosti Venimex. **K 31.12.2021 kontrolovaný subjekt eviduje nesplatenú časť istiny úveru vo výške 290 227,95 €.**

- Dňa 12.05.2017 kontrolovaný subjekt podpísal zmluvu o poskytnutí dlhodobého úveru vo výške 600 000 € so Slovenskou sporiteľňou - dlhodobý investičný úver na 5 rokov. Úroková sadzba 0,53 % p.a., typ úrokovej sadzby 5 ročný fix bez spracovateľského poplatku a bez poplatkov za vedenie úverového účtu za účelom kúpy 24 bytov v BD na Komenského ulici v Sereď postavenom na parcelách č. 733/6 a 780/11 evidovaných Okresným úradom v Galante, katastrálnym odborom na katastrálnej mape ako parcely reg. „C“ na LV č. 6369 v k. ú. Sereď vrátane prislúchajúcich podielov na spoločných častiach a spoločných zariadeniach domu a príslušenstve, parkoviska postaveného na parcelách . reg. „C“ č. 780/17, 780/18, 780/19 v k.ú Sereď a parkoviska postaveného na parcele reg. „C“ 733/24 v k.ú Sereď.

Splácanie úveru je dohodnuté nasledovne: Pravidelné mesačné splátky vo výške 10 000 € po dobu 5 rokov. Veriteľ nepožadoval inak zabezpečiť poskytnutie finančných prostriedkov.

K 31.12.2021 bola nesplatená časť záväzku vo výške 60 000 €.

Dňa 30.06.2022 bude uhradená posledná splátka úveru vo výške 10 000 €.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. Podľa citovaného ustanovenia obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

a) celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a

b) suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu,

pričom platí, že obe podmienky musia byť splnené súčasne.

Podľa § 17 ods. 7 zák. č. 583/2004 Z.z. celkovú sumu dlhu obce tvorí:

- súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania.
- súhrn záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

V zmysle §17 ods. 8 zák. č. 583/2004 Z.z. - do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z:

- pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu,

- úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty,
- úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu,
- pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia,
- návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi Slovenskou republikou a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu. Platí to aj, ak obec vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom rovnako, najviac v sume nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Z vyššie uvedených zákonných ustanovení v podmienkach mesta Sereď vyplýva, že do celkovej výšky dlhu sa nezapočítavajú záväzky zo ŠFRB v celkovej výške 959 831,21 €

Do celkovej sumy dlhu obce sa započítavajú záväzky v celkovej výške 596 970,60 €

Podľa § 17 ods. 14 zákona dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou je hlavný kontrolór povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Vykonanou kontrolou nebolo zistené porušenie vyššie uvedených pravidiel prijímania návratných zdrojov financovania.

2. Posúdenie stavu a vývoja dlhu mesta.

Na základe vykonanej kontroly konštatujem:

Kontrolou bolo zistené, že na základe zákonom vymedzených pravidiel mesto Sereď za obdobie posledných 5 rokov vždy splňalo podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania do budúcnosti.

3. Kontrola spoľahlivosti vybraných účtov a správnosti účtovania a rozpočtovania návratných zdrojov financovania.

Preverením spoľahlivosti vybraných účtov bolo zistené, že účty boli úplné, v účtovných záznamoch boli zaevidované všetky špecifické položky týkajúce sa návratných zdrojov financovania, ku dňu zostavenia súvahy existovali a boli ocenené v správnej výške.

V opatrení MF SR č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia v znení neskorších predpisov /ďalej len „Opatrenie“/ a metodických usmernení MF SR, je stanovené **zatriedenie splátok istín z dodávateľského úveru je, zatriedenie splátok úveru, ako aj zatriedenie potrebné splátky istiny dodávateľského úveru ako aj dodávateľských úverov v prípade ak dodávateľ postúpil pohľadávku banke.**

Na základe vykonanej kontroly konštatujem:

Kontrolovaný subjekt triedi splátky istiny dodávateľského úveru v položke 821 Splácanie tuzemskej istiny, podpoložke 821 005 Z bankových úverov.

Splácanie úrokov triedi vo výdavkoch v položke 651 Splácanie úrokov v tuzemsku , podpoložke 651 002 Banke, 651 003 - ŠFRB. Postúpenú pohľadávku banke /spoločnosť Venimex/ splátku istiny triedi v položke 821, v podpoložke 821 005 z bankových úverov dlhodobých.

Na základe uvedeného konštatujem:

Vykonanou kontrolou nebolo zistené porušenie Opatrenia MF SR č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia v znení neskorších predpisov.

Súčasťou vykonanej kontroly bolo preverenie správnosti vykonanej inventarizácie záväzkov z návratných zdrojov financovania k 31.12.2021.

Na základe vykonanej kontrole konštatujem:

Kontrolou vykonanej inventarizácie záväzkov evidovaných na účtoch 461-bankové úvery a na účte 479 – ostatné dlhodobé záväzky /ŠFRB/ neboli zistené nedostatky. Účtovný stav bol zhodný so skutočným stavom, rozdiely neboli zistené. Inventúrne súpisy účtov 461 a 479 obsahovali predpísané náležitosti a údaje o zostatkoch v bankových úverov boli preukázané bankovými výpismi.

Kontrolovaný subjekt vykonal inventarizáciu záväzkov z návratných zdrojov financovania v súlade so zákonom o účtovníctve. V zmysle §32 citovaného zákona zabezpečil preukázateľnosť účtovného záznamu.

Výpočet ukazovateľa dlhu k 31.12.2021 - (úver zo ŠFRB sa nezapočítava)

1. Celková suma dlhu: /dlh / bežné príjmy k 31.12.2020 vrátane RO x 100/	
350227,95 € : 13 957 725,46 / x 100	2,51% < 60 %
2. Úverová rezerva k 31.12.2021:	
60 % = 13 957 725,46 x 0,6	7 937 421,99 €
7 937 421,99 € - 350 227,95	7 587 194,04 €

Uvedené znamená:

Mesto Sereď by mohlo pri dodržaní podmienok uvedených v § 17 ods. 6 písm. a/ zák č. 583/2004 Z. z prijat' k 01.01.2022 návratné zdroje financovania vo výške 7 587 194,04 €.

Ročná splátka návratných zdrojov financovania nesmie prekročiť 25% bežných príjmov predchádzajúceho roka.

Skutočné bežné príjmy k 31.12.2020, upravené v zmysle § 17 ods. 6 písm. b) boli 9 943 009,13€.

Skutočné splátky úrokov a istín k 31.12.2021 predstavuje 2,65 % z maximálnych ročných splátok úrokov a istín, ktoré nesmú byť vyššie ako 25% bežných príjmov predchádzajúceho roka /25% z 9 943 009,13 € predstavuje 2 485 752,28 €/.

263 539,00 € /skutočné splátky k 31.12.2021/ : 9 943 009,13€ /bežné príjmy predchádzajúceho roka/) x 100 = 2,65 % < 25 %

Kontrolovaný subjekt splnil súčasne zákonom stanovené obe podmienky /§ 17 ods. 6 písm. a) a b) na prijatie návratných zdrojov financovania.

Upozorňujem, že podľa citovaného zákona je hranica „neprekročenia“ 60% , ale za kritickú hranicu je považovaných 50% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka nakoľko podľa §-u 17 ods. 9) až 12) zákona č. 583/2004 Z.z. má mesto Sereď nasledovné povinnosti :

„(9) Obec a vyšší územný celok sledujú v priebehu rozpočtového roka vývoj dlhu a splátok podľa odseku 6. Ak celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku dosiahne 50% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, obec a vyšší územný celok sú povinní prijať opatrenia uvedené v odsekoch 10 a 11, ktorých cieľom je zníženie celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku.

(10) Ak celková suma dlhu podľa odseku 9 dosiahne 50% a nedosiahne 58%, starosta obce alebo predseda vyššieho územného celku je povinný do 15 dní od zistenia uvedených skutočností vypracovať a predložiť zastupiteľstvu obce alebo zastupiteľstvu vyššieho územného celku informáciu, v ktorej zdôvodní celkovú sumu dlhu obce alebo vyššieho územného celku spolu s návrhom opatrení na jeho zníženie. Obecné zastupiteľstvo alebo zastupiteľstvo vyššieho územného celku musí prerokovať informáciu starostu obce alebo predsedu vyššieho územného celku do 15 dní odo dňa jej predloženia. V lehote do siedmich dní od predloženia informácie obecnému zastupiteľstvu alebo zastupiteľstvu vyššieho územného celku je povinný starosta obce alebo predseda vyššieho územného celku túto skutočnosť písomne oznámiť ministerstvu financií.

(11) Ak celková suma dlhu podľa odseku 9 dosiahne 58% a nedosiahne 60%, okrem realizácie postupov podľa odseku 10, obec a vyšší územný celok sú povinní do konca rozpočtového roka vykonať také zmeny rozpočtu, ktoré zabezpečia jeho vyrovnanosť a schváliť na nasledujúci rozpočtový rok iba vyrovnaný alebo prebytkový rozpočet podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b), pričom schodok rozpočtu obce alebo rozpočtu vyššieho územného celku môže vzniknúť len z dôvodu použitia účelovo určených prostriedkov poskytnutých zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu Európskej únie alebo na základe osobitného predpisu 17a) nevyčerpaných v minulých rokoch; schodok rozpočtu obce alebo rozpočtu vyššieho územného celku môže vzniknúť rovnako z dôvodu použitia prostriedkov peňažných fondov obce alebo prostriedkov peňažných fondov vyššieho územného celku.

(12) Ak celková suma dlhu podľa odseku 9 dosiahne 60% a viac, okrem realizácie postupov podľa odsekov 10 a 11, obec a vyšší územný celok sú povinní uplatňovať postupy podľa osobitného predpisu. 23b) Pokuta za prekročenie dlhu 23b) sa ukladá z podielu celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku ku koncu príslušného rozpočtového roka na skutočných bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka; do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku podľa odsekov 7 a 8 sa nezapočítavajú záväzky z prijatia návratných zdrojov financovania podľa § 19 ods. 25 a záväzky obce v nútenej správe alebo vyššieho územného celku v nútenej správe. Ak sa medziročne podiel dlhu obce alebo vyššieho územného celku na skutočných bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka zvýši, pokuta za prekročenie dlhu 23b) sa uloží vo výške 5% z tohto medziročného zvýšenia. Pokuta za prekročenie dlhu 23b) sa neukladá, ak nepresiahne sumu 40 eur.“

Na základe vykonanej kontroly konštatujem:

- **Kontrolovaný subjekt evidoval k 31.12.2021 celkovú sumu dlhu obce z vyššie uvedených poskytnutých úverov vo výške 1 310 059,16 €.**
- **Z výpisov predložených ku kontrole je zrejmé, že kontrolovanému subjektu nebol zaúčtovaný úrok z omeškania na základe čoho konštatujem, že splátky úveru sa uhrádzajú v zmysle zmlúv o poskytnutí úverov riadne a včas.**
- **Vykonanou kontrolou nebolo zistené porušenie zákonných pravidiel používania návratných zdrojov financovania upravené v ustanovení § 17 ods. 2 zákona č.**

583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 583/2004 Z.z.“).

Na záver vykonanej kontroly konštatujem:

Mesto Sereď neprekračuje zákonné limity stanovené zákonom a v prípade potreby, je možné prijať ďalšie návratné zdroje financovania vo výške stanovenej tak, aby zabezpečenie splácania týchto zdrojov bolo reálne.

Odporúčanie

- *Sledovaná zákonná hranica 60% vychádza z porovnania voči skutočným bežným príjmom mesta predchádzajúceho rozpočtového roka, tieto príjmy sú zložené z príjmov, ktorých výšku mesto ovplyvniť vie aj ako aj z príjmov, ktorých výšku ovplyvniť kontrolovaný subjekt nedokáže.*
- *Vzhľadom na to, že povinnosť splácať prijaté návratné zdroje financovania je spravidla dlhodobá a vývoj príjmov obce je možné reálne predvídať maximálne v horizonte dvoch až troch rokov, považuje hlavná kontrolórka za zodpovednú hranicu, nepresiahnuť 35% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka v prípade čerpania ďalších návratných zdrojov financovania.*

V Sereďi dňa: 16.05.2022

Mgr. Zuzana Horváthová
Hlavná kontrolórka mesta