

MESTO SEREĎ

Hlavný kontrolór mesta Sereď

Materiál č. 5 D. na prerokovanie v Mestskom zastupiteľstve v Sereďi dňa 18.04.2024

Názov materiálu :

Správa z kontroly stavu a vývoja dlhu mesta Sereď – stav k 31.12.2023

Materiál obsahuje :

- Správu z kontroly stavu a vývoja dlhu mesta Sereď – stav k 31.12.2023
- Návrh na uznesenie

Spracoval : JUDr. Miloš Klenovič

Predkladá : JUDr. Miloš Klenovič

Návrh na uznesenie

Mestské zastupiteľstvo v Seredi na svojom zasadnutí dňa **18.04.2024**

A: prerokovalo

Správu z kontroly stavu a vývoja dlhu mesta Sered' – stav k 31.12.2023.

B: Berie na vedomie

Správu z kontroly stavu a vývoja dlhu mesta Sered' – stav k 31.12.2023.

Bez pripomienok

MESTO SEREĎ

Hlavný kontrolór mesta Sered'

V súlade s plánom kontrolnej činnosti schváleným Mestským zastupiteľstvom v Seredi pre I. polrok 2024 uznesením č. 388/2023 zo dňa 14.12.2023 v spojení s uznesením č. 11/2024 zo dňa 08.02.2024 bola v zmysle § 18d ods. 1 v spojení s § 18e zákona Slovenskej národnej rady č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov vykonaná kontrola stavu a vývoja dlhu mesta Sered' k 31.12.2023.

Na základe vykonanej kontroly predkladám Mestskému zastupiteľstvu v Seredi :

Správu z kontroly stavu a vývoja dlhu mesta Sered' – stav k 31.12.2023

Kontrolu vykonal : Hlavný kontrolór mesta Sered' - JUDr. Miloš Klenovič,

Kontrolovaný subjekt: Mesto Sered', Námestie republiky 1176/10, Sered',
(*primátor mesta Sered' - Ing. Ondrej Kurbel*)

Oddelenie finančné mestského úradu

Kontrolované obdobie: k 31.12.2023

Termín začatia kontroly: 06.03.2024

Ukončenie kontroly : 11.03.2024

Predmet a cieľ kontroly:

Preverenie dodržiavania pravidiel podľa § 17 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, sumy splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a sumy splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov, celková suma dlhu mesta a jej vývoj (sledovanie) v komparácii s predchádzajúcim obdobím dvoch rokov.

Použitá platná právna úprava:

- Zákon Slovenskej národnej rady č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (*ďalej len „Zákon o obecnom zriadení“*)
- Zákon č. 357/2015 Z.z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (*ďalej len „Zákon o finančnej kontrole“*)
- Zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (*ďalej len „Zákon o rozpočtových pravidlách“*)
- Ústavný zákon č. 493/2011 Z.z. o rozpočtovej zodpovednosti (*ďalej len „Ústavný zákon“*)

Predložené dokumenty / doklady :

- finančné výkazy FIN 1-12 (*o príjmoch, výdavkoch a finančných operáciách*), FIN 5-04 (*o dlhových nástrojoch a vybraných záväzkoch*), FIN 6-04 (*o stave bankových účtov a záväzkov obcí, VÚC a nimi zriadených rozpočtových organizácií*)
- hlavná kniha vlastného hospodárenia
- výška skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka (Záverečný účet mesta Sered' za rok 2021 a 2022)

A. Právny rámec predmetu kontroly :

Podľa § 2 písm. a) Zákona o rozpočtových pravidlách, *na účely zákona sa rozumie návratnými zdrojmi financovania prostriedky rozpočtu obce alebo rozpočtu vyššieho územného celku z prijatých úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, zo zmienek a z komunálnych obligácií vydaných obcou*

Mesto Sered'
Hlavný kontrolór

alebo vyšším územným celkom; na účely ustanovenia § 17 ods. 2 sa za návratné zdroje financovania považujú aj dodávateľské úvery [§ 2b ods. 2 zákona č. 291/2002 Z.z. o štátnej pokladnici.] prijaté obcou alebo vyšším územným celkom,

Podľa § 17 ods. 1 až 7 Zákona o rozpočtových pravidlách, *Pravidlá používania návratných zdrojov financovania*

(1) Obec a vyšší územný celok sú povinní pri používaní návratných zdrojov financovania dodržiavať pravidlá uvedené v odsekoch 2 až 7.

(2) Obec a vyšší územný celok môžu použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka sa výnimočne môžu použiť tieto zdroje financovania za podmienky, že budú splatené do konca rozpočtového roka z príjmov bežného rozpočtu.

(3) Pri používaní prostriedkov poskytnutých zo štátnych finančných aktív sa ustanovenie odseku 2 neuplatňuje. Na vydávanie komunálnych obligácií sa vzťahuje osobitný predpis.[zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch].

(4) Obec a vyšší územný celok môžu vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania a záväzkov z investičných dodávateľských úverov [§ 2b ods. 2 zákona č. 291/2002 Z.z. o štátnej pokladnici.], ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

(5) Obec a vyšší územný celok nesmú prevziať záväzok z úveru, pôžičky alebo iného dlhu fyzickej osoby alebo právnickej osoby okrem prevzatia záväzku právnickej osoby v zriaďovateľskej pôsobnosti obce a vyššieho územného celku ani záruku za úver, pôžičku, alebo iný dlh fyzickej osoby alebo právnickej osoby, okrem záruky prevzatej obcou za poskytnutie návratnej finančnej výpomoci zo štátneho rozpočtu.

(6) Obec a vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku 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 [napr. § 48 ods. 1 zákona č. 543/2002 Z.z. o ochrane prírody a krajiny].

(7) Celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku.

Do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky podľa § 17 ods. 8 Zákona o rozpočtových pravidlách (napr. pôžička z Audiovizuálneho fondu, úver zo Štátneho fondu rozvoja bývania, Environmentálneho fondu, záväzky z pôžičky z Fondu na podporu umenia) .

Dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce. V prípade, ak došlo zo strany obce k porušeniu ustanovených podmienok, je hlavný kontrolór obce povinný porušenie oznámiť ministerstvu financií. Podľa § 17 ods. 15 Zákona o rozpočtových pravidlách hlavný kontrolór sleduje počas rozpočtového roka stav a vývoj dlhu obce a ak celková suma dlhu dosiahne zákonom ustanovenú hranicu (odsek 10 až 12), je povinný danú skutočnosť bezodkladne oznámiť ministerstvu financií. Zákon o rozpočtových pravidlách stanovuje kritickú hranicu celkovej sumy dlhu v rozsahu 50 až 58 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a za neprekročiteľnú hranicu, resp. hranicu pri prekročení

Mesto Sereď
Hlavný kontrolór

ktorej dochádza k uplatňovaniu postupov podľa čl. 6 Ústavného zákona považuje hranicu 60 % a viac.

Podľa čl. 6 ods. 3 Ústavného zákona, **Ak celková suma dlhu obce dosiahne 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a viac, obec je povinná zaplatiť pokutu, ktorú ukladá ministerstvo financií, a to vo výške 5 % z rozdielu medzi celkovou sumou dlhu a 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.**

B. Výkon kontroly :

1) Prehľad návratných zdrojov financovania a úverov k 31.12.2023 :

Rok	Veriteľ	Úver/ Závazok v eurách	Úroková sadzba v % p.a.	Mesačná splátka v eurách	Doba splatn ostí	Nesplatený zostatok k 31.12.23	Poznámka
2002	Štátny fond rozvoja bývania (ŠFRB) Zmluva č. 202/230/2002	368.320,00	3,9	1.737,27	30	161.552,80	Výstavba 23 nájom. bytov Čepeňská Sereď. Zriadené záložné právo v prospech ŠFRB ku KN-C parc. č. 765/4 ako aj k stavbe súp. č. 4305 obytný súbor - Stred II (byt.dom) postav. na KN-C parc. č. 765/4.
2008	ŠFRB Zmluva č. 202/494/2008	652.028,00	1	2.097,19	30	349.500,76	Výstavba nájom. bytov – byt. dom I. etapa – BD A BD B Dolnomajerská Sereď. Zriadené záložné právo v prospech ŠFRB ku KN-C parc. č. 733/17 a 733/18 a k stavbe súp. č. 4470 a 4471 postav. na KN-C parc. č. 733/17 a 733/18
2013	ŠFRB Zmluva č. 202/267/2013	504.240,97	1	1.621,84	30	346.668,82	Nájomný bytový dom SO 01, SO 02 -2 x 16 byt. jed., Dolnomajerská ulica, Sereď. Zriadené záložné právo v prospech ŠFRB ku KN-C parc. č. 733/19 a 733/20 a k stavbe súp. č. 4472 a 4473 postav. na KN-C parc. č. 733/19 a 733/20
2015	Venimex Slovakia s.r.o., Klincová 37, 821 08 Bratislava Zmluva o zabezpečovaní prevádzky v znení Dodatku č. 1 z 30.09.2015 Zmluva o postúpení pohľadávky č. 326/AU/15 z 15.10.2015 Slovenská sporiteľňa a.s. Tomášiková, Bratislava	848.151,00 773.941,20 767.491,69		6.449,51	120 splátok – posled ná splátka 15.9. 2025	135.439,71	Optimalizácia infraštruktúry verejného osvetlenia a zabezpečovanie prevádzky a údržby sústavy verejného osvetlenia. 74.210,40 eur s DPH „Údržba, prevádzka, revízie“ v 120-tich splátkach, každá po 618,42 eur. Dňa 15.10.2015 veriteľ postúpil pohľad. v sume 767491,69 eur zmluvou Slovenskej sporiteľni a.s.- splátky podľa splátkového kalendára pôvod. veriteľa.
2022	ŠFRB Zmluva č. 202/594/2021	283.820,00	0	1.182,58		261.350,98	Zníženie energetickej náročnosti bytového domu Čepeňská č. 4305, Sereď

Mesto Sereď
Hlavný kontrolór

2) Súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov vyjadrujúcich celkovú sumu dlhu mesta :

V zmysle platnej právnej úpravy Zákona o rozpočtových pravidlách (§ 17 ods. 7) celkovú sumu dlhu tvorí súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Súhrn všetkých nesplatených záväzkov návratných zdrojov financovania a úverov kontrolovaného subjektu **k 31.12.2023** (vid'. tabuľka bod 1)) **tvorí sumu 1.254.513,07 €.**

Podľa § 17 ods. 8 Zákona o rozpočtových pravidlách sa **do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky**

- z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu,²²⁾
- z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania,²³⁾ z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu,^{22a)}
- z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia,^{22b)}
- z návratných zdrojov financovania poskytované orgánom podľa osobitných predpisov,^{22c)} a
- z 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 alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu,^{23aa)} to platí, aj ak obec alebo vyšší územný celok vystupuje v pozícii partnera v súlade s osobitným predpisom^{23aa)} rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Záväzky z úverov poskytnutých kontrolovanému subjektu **zo ŠFRB vyjadrujú sumu 1.119.073,36 euro.** V zmysle citovanej právnej úpravy § 17 ods. 8 Zákona o rozpočtových pravidlách sa záväzky poskytnuté zo ŠFRB (okrem iných záväzkov) do celkovej sumy dlhu kontrolovaného subjektu nezapočítavajú.

Suma celkového dlhu u kontrolovaného subjektu je tvorená rozdielom medzi nesplatenými záväzkami a záväzkami poskytnutými zo ŠFRB, čo **predstavuje výšku dlhu 135.439,71 euro** (záväzok voči Slovenskej sporiteľni a.s.).

3) Stav dlhu mesta Sereď k 31.12.2023 podľa platnej právnej úpravy § 17 ods. 6 písm. a) Zákona o rozpočtových pravidlách :

Rok	Celková suma dlhu v eurách	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022 v eurách	§ 17 ods. 6 písm. a) zákona v %
k 31.12. 2023	135 439,71	15 288 548,99	0,89

Preverením stavu dlhu k 31.12.2023 možno konštatovať, že celková suma dlhu kontrolovaného subjektu neprekročila, resp. nedosiahla, zákonom stanovenú hranicu (§ 17 ods.10 až 12), prekročenie ktorej je hlavný kontrolór povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií. V podmienkach kontrolovaného subjektu predstavuje kritická hranica celkovej sumy dlhu počítaná podľa Zákona o rozpočtových pravidlách v rozsahu 50 až 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka hodnotu 7.644.274,5 až 9.173.129,4 euro. Kontrolovaný subjekt v súčasnosti nedosahuje kritickú hranicu (ani sa k nej nepribližuje) a spĺňa podmienky prijatia návratných zdrojov financovania na plnenie svojich úloh podľa § 17 ods. 6 Zákona

o rozpočtových pravidlách v spojení so stavom splátok návratných zdrojov financovania podľa bodu 4) Správy.

4) Výška splátok návratných zdrojov financovania k 31.12.2023 podľa platnej právnej úpravy § 17 ods. 6 písm. b) Zákona o rozpočtových pravidlách :

Rok	Suma ročných splátok vrátane výnosov v eurách	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022 s vylúčením grantov a transferov v eurách	§ 17 ods. 6 písm. b) zákona v %
k 31.12.2023	157 060,68	11 420 951,26	1,38

V zmysle platnej právnej úpravy môže kontrolovaný subjekt prijať návratné zdroje financovania výlučne v prípade, ak suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky na základe osobitného predpisu. Vychádzajúc z údajov poskytnutých kontrolovaným subjektom ku kontrole, kontrolovaný subjekt aktuálnym stavom neprekročil zákonom stanovený limit 25 % skutočných bežných príjmov k 31.12.2022 s vylúčením grantov a transferov a ktorý by v prepočte bol vyjadrený sumou v eurách vo výške 2.855.237,815.

5) Vývoj dlhu k 31.12.2023 v komparácii s predchádzajúcimi obdobiami rokov 2021, 2022 v klasifikácii :

ROK	Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka v eurách	Závazky s vylúčením záväzkov podľa § 17 ods. 8 Zákona o rozpočtových pravidlách v eurách	Stav zadlženosti v %
31.12.2021	13 957 725,46	350 227,95	2,51
31.12.2022	14 342 934,91	212 833,83	1,48
31.12.2023	15 288 548,99	135 439,71	0,89

Na základe komparácie sumy celkového dlhu kontrolovaného subjektu konštatujem, že zákonná podmienka - *neprekročenie hranice 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka*, bola v porovnávaných obdobiach rokov 2021 až 2023 vždy splnená.

6) Vývoj splátok návratných zdrojov financovania k 31.12.2023 v komparácii s predchádzajúcimi obdobiami rokov 2021 a 2022 v klasifikácii :

ROK	Suma ročných splátok vrátane výnosov v eurách	Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka s vylúčením grantov a transferov	Podiel splátok podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona v %
31.12.2021	263 539,00	9 943 009,13	2,65
31.12.2022	211 240,68	10 247 613,16	2,06
31.12.2023	157 060,68	11 420 951,26	1,38

Mesto Sereď
Hlavný kontrolór

Na základe komparácie sumy ročných splátok návratných zdrojov financovania konštatujem jednak klesajúcu krivku sumy ročných splátok, čo svedčí o dobrej finančnej kondícii, ako i o tom, že kontrolovaný subjekt plní svoje záväzky riadne a včas bez navyšovania o úroky z omeškania a jednak aj neprekročenie zákonom stanoveného limitu podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách, ktorý zákonodarca stanovil vo výške 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o granty a transfery.

C. Záver :

Na základe vykonanej kontroly v závere správy z vykonanej kontroly konštatujem, že :

- kontrolovaný subjekt v roku 2023 neprijal žiadne nové záväzky - návratný zdroj financovania, aj keď zákonom stanovené podmienky pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. a) a b) Zákona o rozpočtových pravidlách (*pozn. obe podmienky musia byť splnené súčasne*) splnil,
- kontrolovaný subjekt existujúce záväzky v posudzovanom období plnil riadne a včas, v dôsledku čoho sa suma celkového dlhu (*počítaná podľa Zákona o rozpočtových pravidlách bez záväzkov z úverov poskytnutých zo ŠFRB*) znížila,
- suma celkového dlhu dosiahla k 31.12.2023 výšku 135.439,71 euro a stav zadlženosti 0,89 %,
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov dosiahla k 31.12.2023 stav 1,38 %.
- kontrolovaný subjekt neporušil zákonné pravidlá používania návratných zdrojov financovania podľa právnej úpravy § 17 ods. 2 Zákona o rozpočtových pravidlách (*použitie návratných zdrojov financovania len na kapitálové výdavky*),
- kontrolovaný subjekt neprekročil limity určené Zákomom o rozpočtových pravidlách a v prípade potreby je spôsobilý prijať ďalšie návratné zdroje financovania v rozsahu zabezpečenia ich faktického splácania s neprekročením zákonom stanovených limitov.

Vzhľadom na výsledky kontroly, vývoj dlhu a splátok v spojení so zákonom určenými podmienkami na prijatie návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods. 6 písm. a) a b) Zákona o rozpočtových pravidlách (*hranica 60 % a 25%*) a skutočne dosahované bežné príjmy vychádzajúce z predchádzajúceho rozpočtového roka (*ktorých vývoj však z dôvodu, že výšku niektorých príjmov kontrolovaný subjekt nemá možnosť/nevie ovplyvniť, možno predpokladať len v konspekte najviac 2 eventuálne 3 rokov*) v korelácii s povinnosťou kontrolovaného subjektu splácať (*spravidla v dlhodobom horizonte*) prijaté návratné zdroje financovania riadne a včas, odporúčam kontrolovanému subjektu, aby si z dôvodu opatrnosti / zabezpečenia zodpovedného prístupu k verejným financiám, určil vlastný hraničný limit pre prípad prijatia ďalších návratných zdrojov financovania pod zákonom určenú dimenziu, pričom za zodpovedné považujem maximum 25 - 30 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Z dôvodu, že vykonanou kontrolou neboli u kontrolovaného subjektu zistené nedostatky, bola v súlade s § 22 Zákona o finančnej kontrole z vykonanej kontroly vyhotovená dňa 11.03.2024 „*Správa z kontroly stavu a vývoja dlhu mesta Sereď – stav k 31.12.2023*“, ktorá bola dňa 11.03.2024 odovzdaná kontrolovanému subjektu v zastúpení primátorom mesta Sereď Ing. Ondrejom Kurbelom na oboznámenie. Prevzatie správy potvrdil primátor mesta Sereď Ing. Ondrej Kurbel svojim podpisom.

V Sereďi dňa 11.03.2024

JUDr. Miloš Klenovič
Hlavný kontrolór mesta

Mesto Sereď
Hlavný kontrolór