

m e s t s k á č a s ť B r a t i s l a v a - D ú b r a v k a

Materiál na 13. zasadnutie
miestneho zastupiteľstva
dňa 27. apríla 2021

Informácia o činnosti útvaru kontroly

Predkladateľ:

Marián Takács
miestny kontrolór

Materiál obsahuje:

- Návrh uznesenia
- Dôvodová správa
- 1. Správa o kontrole stavu a vývoja dlhu
mestskej časti v roku 2021

Zodpovedný:

Marián Takács
miestny kontrolór

Spracovateľ:

Marián Takács
miestny kontrolór

apríl 2021

Návrh uznesenia

Miestne zastupiteľstvo mestskej časti Bratislava-Dúbravka

berie na vedomie

1. Správu o kontrole stavu a vývoja dlhu mestskej časti v roku 2021

Dôvodová správa:

Zákon o obecnom zriadení č. 369/1990 Zb.,

§ 18 f – Úlohy hlavného kontrolóra:

- ods. 1 b)- *„predkladá zastupiteľstvu raz za šesť mesiacov návrh plánu kontrolnej činnosti“*
- ods. 1 d)- *“predkladá správu o výsledkoch kontroly priamo obecnému zastupiteľstvu na jeho najbližšom zasadnutí“*
- ods. 1 e)- *“predkladá zastupiteľstvu najmenej raz ročne správu o kontrolnej činnosti, a to do 60 dní po uplynutí kalendárneho roku“*
- ods. 1 h)- *„je povinný vykonať kontrolu, ak ho o to požiada obecné zastupiteľstvo“*
- ods. 1 i)- *„plní ďalšie úlohy ustanovené osobitným zákonom.“*

Zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov č. 583/2004 Z. z.,

§ 17 - Pravidlá používania návratných zdrojov financovania:

- ods. 14 – *„dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania obcou alebo vyšším územným celkom podľa odseku 6 je hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.“*
- ods. 15 – *„hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku sleduje počas rozpočtového roka stav a vývoj dlhu obce alebo vyššieho územného celku. Dosiahnutie hranice celkovej sumy dlhu podľa odsekov 10 až 12 je hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.“*

Kontrola č. 3/2021

Kontrola bola vykonaná na základe dostupných údajov a dokumentov zverejnených na intranete a webovej stránke mestskej časti a podkladov z účtovníctva mestskej časti predložených ekonomickým oddelením.

Platné predpisy:

Podľa ustanovenia § 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 (ďalej len „zákon č. 583/2004 Z. z.“) hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku sleduje počas rozpočtového roka stav a vývoj dlhu obce alebo vyššieho územného celku. Dosiachnutie hranice celkovej sumy dlhu podľa odsekov 10 až 12 je hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór vyššieho územného celku povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Podľa ustanovenia § 18f ods. 1 písm. i) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon 369/1990 Zb.“) a ustanovenia § 17 ods. 14 zákona č. 583/2004 Z. z. je povinnosťou hlavného kontrolóra preveriť dodržanie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania pred ich prijatím. Porušenie podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania je hlavný kontrolór povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/010175/2004-42 zo dňa 8. decembra 2004 a vysvetlivky k ekonomickej klasifikácii rozpočtovej klasifikácie, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a metodická klasifikácia v znení neskorších predpisov:

820 Splácanie istín

Táto kategória zahŕňa splácanie úverov (istiny a návratnej finančnej výpomoci) a finančného lízingu. Bude ju používať napr. Ministerstvo financií SR pre štátne centralizované platby verejného dlhu, zdravotné poisťovne, obce a vyššie územné celky. Platby úrokov sa klasifikujú v bežných výdavkoch. Príslušné podpoložky k splácaniu istiny pokladničných poukázok a dlhopisov používa subjekt, ktorý je emitentom týchto dlhových cenných papierov na klasifikáciu výdavkov v čase splatnosti cenného papiera.

821 Splácanie tuzemskej istiny

Splácanie úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí (istiny) domácim veriteľom.

821001 Zo štátnych pokladničných poukázok

821002 Z dlhopisov krátkodobých

821003 Z dlhopisov dlhodobých

821004 Z bankových úverov krátkodobých

821005 Z bankových úverov dlhodobých

821006 Z ostatných úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí krátkodobých

821007 Z ostatných úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí dlhodobých

821008 Z finančných operácií medzi Štátnou pokladnicou a Ministerstvom financií Slovenskej republiky. Splácanie istín prijatých dočasne voľných peňažných prostriedkov Ministerstvom financií SR Štátnej pokladnici v rámci refinančného systému. Činnosti súvisiace s riadením rizik štátneho dlhu zabezpečuje pre Ministerstvo financií SR Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity v súlade so zákonom č. 386/2002 Z. z.

821009 Z dodávateľských úverov

821010 Z kontokorentných úverov

650 Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úverom, pôžičkou, návratnou finančnou výpomocou a finančným prenájmom

Patrí sem splácanie samotných úrokov (z úverov, štátnych pokladničných poukázok, dlhopisov, vládnych obligácií atď.) i poplatkov súvisiacich s úvermi (manipulačné poplatky, provízie, dohodové poplatky, jednatel'ské poplatky).

651 Splácanie úrokov v tuzemsku

651001 *Národnej banke Slovenska*

651002 *Banke a pobočke zahraničnej banky*

651003 *Subjektu verejnej správy*

651004 *Ostatnému veriteľovi*

651005 *Štátnej pokladnici*

Splácanie úrokov v rámci refinančného systému Ministerstvom financií SR Štátnej pokladnici. Činnosti súvisiace s riadením rizík štátneho dlhu zabezpečuje pre Ministerstvo financií SR Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity v súlade so zákonom č. 386/2002 Z. z.

Zákonné ustanovenia pri používaní návratných zdrojov financovania:

Podľa § 11 ods. 4 písm. b) zákona SNR č. 369/1990 Zb. rozhodovať o prijatí úveru je vyhradené obecnému zastupiteľstvu. Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. Podľa citovaného ustanovenia obec môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov a môže vstupovať len do takých záväzkov vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. Obec môže 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 investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Celkovou sumou dlhu obce sa podľa § 17 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov obce.

Do celkovej sumy dlhu obce sa podľa ustanovenia § 17 ods. 8 zákona č. 583/2004 Z. z. nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, z úveru poskytnutého zo ŠFRB na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov SR a EÚ, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi SR a inými štátmi najviac v sume nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu. Do sumy splátok sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

Výsledky kontroly:

Zoznam úverov:

Číslo úveru	Úver	Výška úveru	Rok prijatia	Zostatok k 31.12.2020 istina	Predpoklad zostatku k 31.12.2021	Splátka istiny + úrok za rok 2020	Predpoklad splátka istiny + úrok za rok 2021	Predpoklad splátka istiny + úroku za rok 2024
1.	Úver v SLSP	990 000,00 €	2018	858 000,00 €	792 000,00 €	69 176,48 €	68 878,00 €	68 333,07 €
2.	Bezúročná návratná finančná výpomoc „COVID-19“ z MF SR	335 870,28 €	2020	335 870,28 €	335 870,28 €	0	0	83 967,57 €
	Spolu	1 325 870,28 €		1 193 870,28 €	1 127 870,28 €	69 176,48 €	68 878,00 €	152 300,64 €

Ukazovatele zadlženosti k 31.12.2020:

Výpočet % celkovej sumy dlhu :

celková suma dlhu k 31.12.2020	1 193 870,28 EUR
skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka (2019)	14 795 783,00 EUR
z toho 60 % (maximálny možný úverový dlh)	8 877 469,80 EUR
celková suma dlhu stav k 31.12.2020 v %	8,07 %

Predpoklad zadlženosti k 31.12.2021:

Výpočet % celkovej sumy dlhu :

celková suma dlhu k 31.12.2021	1 127 870,28 EUR
skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka (2020)	17 259 637,00 EUR
z toho 60 % (maximálny možný úverový dlh)	10 355 782,20 EUR
predpokladaná celková suma dlhu stav k 31.12.2021 v %	6,54 %

Výpočet % ročných splátok (istina + úroky) k 31.12.2020:

suma splátok, vrátane úhrady výnosov k 31.12.2020	69 176,48 EUR
skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka, znížené o granty a transfery (2019)	10 289 524,00 EUR
z toho 25 % (maximálna možná splátka)	2 572 381,00 EUR
stav k 31.12.2020 v %	0,67 %

Výpočet % ročných splátok (istina + úroky) predpoklad k 31.12.2021:

suma splátok, vrátane úhrady výnosov k 31.12.2021	68 878,00 EUR
skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka, znížené o granty a transfery (2020)	11 204 152,00 EUR
z toho 25 % (maximálna možná splátka)	2 801 038,00 EUR
predpokladaný stav k 31.12.2021 v %	0,62 %

Výpočet % ročných splátok (istina + úroky) predpoklad k roku 2024 *

suma splátok, vrátane úhrady výnosov za rok 2024	152 300,64 EUR
skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka, znížené o granty a transfery (2020)	11 204 152,00 EUR
z toho 25 % (maximálna možná splátka)	2 801 038,00 EUR
predpokladaný stav k 31.12.2024 v %	1,48 %

* v roku 2024 začiatok splácania návratnej finančnej výpomoci „COVID-19“ z MF SR

Záver:

Na základe údajov, ktoré som mal k dispozícii a z vyššie uvedeného vyplýva že, obe podmienky v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z. ustanovenia § 17 ods. 6) písm. a) a písm. b) sú dodržané, tzn. celková suma dlhu mestskej časti Bratislava-Dúbravka je nižšia ako 60 % a suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov je nižšia ako 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Na základe predchádzajúcich výpočtov a údajov o aktuálnom stave dlhu mestskej časti Bratislava-Dúbravka konštatujem, že všetky podmienky sú v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z. dodržané.

Zistené nedostatky:

Kontrolou bol zistený nesúlad v zatriedovaní položiek bankového úveru. Podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a metodická klasifikácia v znení neskorších predpisov sa bankový úver dlhodobý triedi v ekonomickej klasifikácii (EK) 821005 a mestská časť má nesprávne zadefinovanú EK 821007 ako z ostatných úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí dlhodobých. Úroky sa klasifikujú v triede 651002 Banke a pobočke zahraničnej banky a mestská časť má nesprávne uvedenú EK 651003 - Splátka úrokov z komerčného úveru.

Mestská časť pri triedení výdavkov nesprávne uplatnila ekonomickú rozpočtovú klasifikáciu, čím postupuje v rozpore s opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a metodická klasifikácia v znení neskorších predpisov.

Odporúčanie kontroly:

- Upraviť klasifikačné triedy v schéme ekonomických klasifikácií vo finančných výkazoch mestskej časti.

- Splnené dňa 13.04.2021

Vypracoval: Marián Takács

V Bratislave, 19.04.2021