

M E S T O K O M Á R N O

K O M Á R O M V Á R O S

Pre zasadnutie MZ v Komárne

dňa: 18.05.2017

K bodu rokovania:

INFORMATÍVNA SPRÁVA O KONTROLNEJ ČINNOSTI HLAVNÉHO KONTROLÓRA ZA UPLYNULÉ OBDOBIE

2. časť

A FŐELLENŐR BESZÁMOLÓJA AZ ELVÉGZETT ELLENŐRZÉSEKRŐL

2. rész

Predkladá - beterjesztő:

Mgr. Miklós Csintalan
hlavný kontrolór - főellenőr

Spracoval - kidolgozta:
Mgr. Miklós Csintalan
hlavný kontrolór - főellenőr

Materiál obsahuje - tartalom:

1. Návrh na uznesenie
2. Informatívna správa o vykonaných kontrolách za uplynulé obdobie

NÁVRH NA UZNESENIE Č. ... /2017
k informatívnej správe o kontrolnej činnosti za uplynulé obdobie
ku dňu 12.05.2017

Mestské zastupiteľstvo v Komárne

berie na vedomie

Informatívnu správu o kontrole v spoločnosti KOMVaK - Vodárne a kanalizácie mesta Komárna, a.s. IČO: 36 537 870 so sídlom: E. B. Lukáča 25, Komárno 94501 v súvislosti s dodržiavaním princípov hospodárneho, efektívneho, účinného a účelného nakladania s majetkom a majetkovými právami obce.

Informatívna správa z výsledku kontroly č. 01/ÚHK/2017

V zmysle zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a podľa § 20 ods. 5 písm. a) zákona č. 357/2015 Z.z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov a na základe uznesenia Mestského zastupiteľstva v Komárne č. 1111/2016 zo dňa 08.12.2016 Útvar hlavného kontrolóra mesta Komárno vykonal kontrolu v zložení:

Mgr. Miklós Csintalan – hlavný kontrolór, Zuzana Fúriová, Mgr. Iveta Sárközi – kontrolórky,
u kontrolovaného subjektu:

KOMVaK - Vodárne a kanalizácie mesta Komárna, a.s.
so sídlom E.B. Lukáča 25, Komárno 94501
IČO: 36 537 870

Predmetom kontroly bolo:

vykonanie kontroly v spoločnosti KOMVaK - Vodárne a kanalizácie mesta Komárna, a.s. IČO: 36 537 870 so sídlom: E. B. Lukáča 25, Komárno 94501 v súvislosti s dodržiavaním princípov hospodárneho, efektívneho, účinného a účelného nakladania s majetkom a majetkovými právami obce.

Miesto a čas vykonania kontroly: Kontrola bola vykonaná v priestoroch kontrolovaného subjektu a na útvare hlavného kontrolóra v čase od 13.01.2017 do 11.05.2017.

Účelom kontroly bolo zistenie:

objektívneho stavu kontrolovaných skutočností a ich súlad so zákonmi a všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Kontrola bola vykonaná na základe nasledovného predpisu:

- Zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov,
- Zákon č. 138/191 Zb. o majetku obcí v znení neskorších predpisov,
- zákon č. 357/2015 Z.z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
- zákon č. 513/1991 Zb. obchodný zákonník v znení neskorších predpisov,
- 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov,
- zákon č. 343/2015 Z.z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
- 553/2003 Z.z. o odmeňovaní niektorých zamestnancov pri výkone práce vo verejnom záujme v znení neskorších predpisov,
- 152/1994 Z.z. o sociálnom fonde a o zmene a doplnení zákona č. 286/1992 Zb. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov.

ÚVOD:

Vodovodná infraštruktúra ako aj majetok spätý s dodávkou pitnej vody a čistením vôd ako aj jeho prevádzkovanie bolo do roku 1991 v majetku štátu, v správe štátneho podniku Západoslovenské vodárne a kanalizácie, O.Z. Komárno.

Okres Komárno sa následne stalo súčasťou jedného z pilotných programov transformácie, počas ktorého došlo k prevodu vlastníctva majetku súvisiaceho s dodávkou pitnej vody a čistením odpadových vôd zo štátu na mesto Komárno **Privatizačnou zmluvou medzi mestom Komárno a Fondom národného majetku**. Bývalé vedenie štátneho podniku Západoslovenské vodárne a kanalizácie, O.Z. Komárno všemožne sabotovalo odovzdanie a prevzatie majetku, nebola odovzdaná žiadna dokumentácia z majetkovej a účtovnej evidencie, ani technická dokumentácia. V archíve Fondu národného majetku sa nachádzajú 2 privatizačné zmluvy, podľa prvej celý majetok (aj nadobecný) prešiel do majetku mesta Komárno, podľa časovo neskoršej (pričom prvá nebola zrušená) iba časť majetku sa stal výlučným majetkom mesta, a nadobecný majetok prešiel do majetku mesta Komárno a obcí Zlatná n/O, Iža a Patince v podiele 1/4. Ďalšia zmluva bola odovzdaná na kataster, z ktorej so vynechané niektoré nehnuteľnosti, napr. Vodná veža. Do roku 2015 sľubne sa vyvíjalo konanie o odškodnenie, resp. získanie neodovzdaného majetku. O súčasnom stave vecí nebola poskytnutá informácia.

Mesto Komárno novonadobudnutý majetok a prevádzkovanie tohto majetku previedlo do správy príspevkovej organizácie CIVITAS – Mestský podnik správy majetku v Komárne odo dňa 01.01.1992, ktorej zriaďovateľom bolo Mesto Komárno a bola to organizácia zriadená pre účely hospodárenia s časťou mestského majetku. CIVITAS zároveň spravoval aj byty a nebytové priestory vo vlastníctve mesta Komárno.

Na základe zakladateľskej listiny zo dňa 30.03.2000 bola založená akciová spoločnosť KOMVaK – Vodárne a kanalizácie mesta Komárna, a.s. bez výzvy na upisovanie akcií podľa §§ 56 - 75, 154 - 220 zák. č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník a následne na základe uznesenia Mestského zastupiteľstva Komárno č. 222/2000 zo dňa 24.02.2000, prešli na spoločnosť KOMVaK – Vodárne a kanalizácie mesta Komárna, a.s. všetky práva a povinnosti príspevkovej organizácie CIVITAS – Mestský podnik správy majetku v Komárne, súvisiace s činnosťou strediska vodárne a kanalizácie.

Základné údaje spoločnosti:

Obchodné meno	KOMVaK – Vodárne a kanalizácie mesta Komárna, a.s.
Sídlo:	E.B. Lukáča 25, 945 01 Komárno
Právna forma:	akciová spoločnosť
IČO:	36 537 870
IČ DPH:	SK 202 015 9735
Deň zápisu:	20.09.2000
Základné imanie:	34.000,00 EUR rozsah splatenia: 34.000,00 EUR, zvýšené dňa 02.02.2016na 934.000,00 EUR

Spoločnosť vznikla dňom jej zápisu v Obchodnom registri Okresného súdu Nitra, Oddiel: Sa, vl.č.: 10148/N. Základné imanie spoločnosti predstavuje 34.000,00 EUR(slovom tridsaťštyri eur) a je rozdelené na 1000 akcií na meno v zaknihovanej podobe. Menovitá hodnota akcie bola 34,00 EUR.

Základné imanie spoločnosti bolo zvýšené na 934 000,00 EUR, menovitá hodnota akcie je v súčasnosti 934,00 EUR.

Akcie sú uvedené ako zaknihované cenné papiere v zákonom ustanovenej evidencii cenných papierov u centrálného depozitára v zmysle zák. č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch.

Spoločnosť KOMVaK – Vodárne a kanalizácie mesta Komárno, a.s. (ďalej len KOMVaK) je v 100% vlastníctve mesta Komárno.

Opis vykonávanej činnosti účtovnej jednotky v nadväznosti na predmet podnikania účtovnej jednotky :

- Výroba a dodávka pitnej vody
- Výroba a dodávka úžitkovej vody
- Odvod odpadových a dažďových vôd
- Prevádzka, údržba a oprava kanalizácií a verejnej kanalizácie
- Prevádzka, údržba a oprava vodovodov a verejného vodovodu
- Výstavba inžinierskych sietí
- Prenájom vozidiel, mechanizmov a strojných zariadení
- Projektovanie vodohospodárskych stavieb zdravotno-vodohospodárske stavby
- Projektovanie technického vybavenia stavieb elektroinštalácie silové
- Stavebné práce -vodohospodárske a pozemné stavby
- Inžinierska činnosť vo vodnom hospodárstve
- Čistenie odpadových a dažďových vôd – prevádzkovanie čističky odpadových vôd
- Odvoz a likvidácia odpadových vôd.

KONTROLNÉ ZISTENIA:

1. Stanovy spoločnosti

Spoločnosť fungovala podľa Stanov schválených pri vzniku, ktoré bolo zmenené niekoľkokrát. Prvá zmena stanov spoločnosti schválená na valnom zhromaždení spoločnosti dňa 14.12.2000, druhá zmena stanov spoločnosti schválená na riadnom valnom zhromaždení dňa 07.09.2001 (not. záp. č. N 409/2001, NZ 369/2001), tretia zmena stanov spoločnosti schválená na riadnom valnom zhromaždení dňa 17.01.2002 (not. záp. č. N 22/2002, NZ 19/2002), štvrtá zmena stanov spoločnosti schválená na riadnom valnom zhromaždení dňa 29.05.2003, piata zmena stanov zo dňa 15.01.2009 sa týkala iba prechodu zo slovenskej koruny na euro. Posledná zmena stanov bola schválená uznesením Mestského zastupiteľstva v Komárne č. 483/2015 zo dňa 21.12.2015 a valným zhromaždením dňa 23.12.2015 (notárska zápisnica č. N 2335/2015, NZ 58923/2015).

1.1 Právne postavenie a kompetencie orgánov mesta, v tom Mestského zastupiteľstva v Komárne určujú nasledovné dokumenty:

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

§ 11 ods. 4 písm. l) zriaďovať, zrušovať a kontrolovať rozpočtové a príspevkové organizácie obce a na návrh starostu vymenúvať a odvolávať ich vedúcich (riaditeľov), **zakladať a zrušovať obchodné spoločnosti** a iné právnické osoby a **schvaľovať zástupcov obce do ich štatutárnych a kontrolných orgánov, ako aj schvaľovať majetkovú účasť obce v právnickej osobe,**

Podľa citovaného ustanovenia zákona o obecnom zriadení Mestské zastupiteľstvo Komárno iné práva ku svojim obchodným spoločnostiam nemá.

b. Zákona č. 138/1991 Zb. o majetku obcí v znení neskorších predpisov

- § 6 ods. 5) „Obec môže svoj majetok vložiť ako **vkład do základného imania obchodnej spoločnosti** alebo môže zo svojho majetku založiť právnickú osobu,
- § 9 ods. 2) písm.:
 - c) **nakladanie s majetkovými právami nad hodnotu určenú v zásadách hospodárenia,**
 - d) **vkłady majetku obce do majetku zakladaných alebo existujúcich obchodných spoločností,**

Podľa citovaných ustanovení zákona o majetku obcí Mestské zastupiteľstvo Komárno iné práva ku svojim obchodným spoločnostiam nemá.

c. Všeobecne záväzné nariadenie Mesta Komárno č. 3/2003 o zásadách hospodárenia s majetkom Mesta Komárno

Postavenie a kompetencie Mestského zastupiteľstva sú zahrnuté v nasledovných ustanoveniach citovaného VZN:

- § 1 ods. 6 „Mesto vykonáva úkony súvisiace s riadnym hospodárením s hnutelným a nehnuteľným majetkom mesta a s majetkom vo vlastníctve štátu, ktorý bol mestu zverený, **zakladá, zriaďuje, zrušuje a kontroluje mestské podniky**, rozpočtové a príspevkové organizácie a zveruje im do správy majetok mesta.
- § 5 písm. b) **schvaľuje** združovanie mestských prostriedkov a činností, **účasť** v združeniach a **v obchodných spoločnostiach**,
- § 6 MZ zakladá, zriaďuje, zrušuje a kontroluje mestské podniky, rozpočtové a príspevkové organizácie a iné právnické osoby, rozhoduje o ich zlúčení, splynutí alebo rozdelení a o ich účasti v záujmových združeniach.
- § 14 ods. 1. „**Mesto môže svoj hmotný majetok** a majetok v správe mestských organizácií prenechať zmluvne **do nájmu právnickej** alebo fyzickej **osobe** v zmysle platných právnych predpisov.
- **§ 15 ods. 2.** „Mesto môže **odňať majetok** alebo jeho časť organizácii, ktorú **založilo** alebo zriadilo, ak úlohy mesta vyplývajúce zo zákona o obecnom zriadení je možné zabezpečiť prostredníctvom iných právnických alebo fyzických osôb za zjavne výhodnejších podmienok.

V praxi to znamená to, že okrem založenia, zrušenia a kontroly obchodnej spoločnosti, menovania zástupcov do riadiacich a kontrolných orgánov do založených obchodných spoločností a prenájmu hnutelného majetku obchodnej spoločnosti Mestské zastupiteľstvo v Komárne nemá žiadne iné kompetencie ohľadne činnosti obchodnej spoločnosti založenej Mestom Komárno. Všetky ostatné kompetencie patria do právomoci orgánov spoločnosti, najmä valného zhromaždenia obchodnej spoločnosti, ktorým je v zmysle obchodného zákonníka primátor mesta Komárno, v jednej osobe.

d. Stanovy spoločnosti

- **Jedinou legitímnou možnosťou je podľa** Čl. 10 ods. 2 Stanov „Právo zúčastniť sa na rokovaní valného zhromaždenia majú aj všetci členovia predstavenstva, dozornej rady a osoby, ktorých účasť schválilo valné zhromaždenie. Pre verejnosť je valné zhromaždenie neprístupné, s výnimkou **poslancov Mestského zastupiteľstva v Komárne**, kým je 100 % akcionárom spoločnosti mesto Komárno, avšak bez hlasovacieho a pripomienkového práva.

Podľa stanov spoločnosti KOMVaK a.s. orgány spoločnosti, t.j. valné zhromaždenie, predstavenstvo, dozorná rada, ani riaditeľ spoločnosti nie sú viazaní uzneseniami mestského zastupiteľstva a nie sú povinné plniť žiadne uznesenia Mestského zastupiteľstva v Komárne. Všetky kompetencie patria do právomoci orgánov spoločnosti, najmä valného zhromaždenia obchodnej spoločnosti, ktorým je v zmysle obchodného zákonníka primátor mesta Komárno, v jednej osobe.

- Ochrana informácií **v § 20 stanov ustanovuje:** „Členovia orgánov spoločnosti ako aj akcionári sa zaväzujú **udržiavať všetky poskytnuté informácie v absolútnej tajnosti, nevyužiť ich vo svoj prospech, neprezradiť alebo inak sprístupniť tretím osobám, a ani ich iným spôsobom nezverejniť**“.

V blízkej minulosti došlo k úniku informácií, ktoré poškodili spoločnosti.

- **Zákaz konkurencie členov predstavenstva a dozornej rady a vedúcich zamestnancov spoločnosti, kontrolu obchodnej spolupráce so spoločnosťami personálne a obchodne prepojenými na vedenie spoločnosti, poslancov MZ a vedenie mesta.**

Podľa Stanov spoločnosti KOMVaK a.s. zákaz konkurencie ustanovuje Čl. 15 písm. 4: „Na členov predstavenstva sa vzťahuje zákaz konkurencie v rozsahu stanovenom ust. § 196 Obchodného zákonníka. Porušenie zákazu konkurencie má následky uvedené v ustanovení § 65 Obchodného zákonníka.

Zákaz konkurencie podľa zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov znie:

§ 65

Zákaz konkurencie

- (1) Ustanovenia o jednotlivých spoločnostiach určujú, ktoré osoby a v akom rozsahu podliehajú zákazu konkurenčného konania (v prípade spoločnosti KOMVaK iba členovia predstavenstva).
- (2) Spoločnosť je oprávnená požadovať, aby osoba, ktorá tento zákaz porušila, vydala prospech z obchodu, pri ktorom porušila zákaz konkurencie, alebo previedla tomu zodpovedajúce práva na spoločnosť. Tým nie je dotknuté právo na náhradu škody.
- (3) **Práva spoločnosti** podľa odseku 2 zanikajú, ak sa neuplatnili u zodpovednej osoby do troch mesiacov odo dňa, keď sa spoločnosť o tejto skutočnosti dozvedela, najneskôr však uplynutím jedného roka od ich vzniku. Tým nie je dotknuté právo na náhradu škody.

§ 196

Zákaz konkurencie

- (1) Pokiaľ zo stanov nevyplývajú ďalšie obmedzenia, člen predstavenstva nesmie:
 - a) vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzavierať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti,
 - b) sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti,
 - c) zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením a
 - d) vykonávať činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania, ibaže ide o spoločnosť, na ktorej podnikaní sa zúčastňuje spoločnosť, ktorej štatutárneho orgánu je členom.
- (2) Porušenie týchto ustanovení má dôsledky uvedené v § 65.

V predmete činnosti spoločnosti KOMVaK a.s. a v predmete činností obchodných spoločností v ktorých vykonávajú činnosť bývalí alebo súčasní členovia predstavenstva ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho alebo iného orgánu inej právnickej osoby je zhoda v nasledovných predmetoch činností:

KOMVaK a.s.:

- veľkoobchod a maloobchod s komoditami v rozsahu voľnej živnosti,
- vedenie účtovníctva,
- automatizované spracovanie dát.

Členovia predstavenstva a sporné činnosti ich spoločností:

Ing. Viktor - Olláry IVV, s.r.o.: kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľných živností, kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľných živností - člen predstavenstva 2006 - 2016,

Ing. Béla Sánta - LAND MASTER s.r.o. - Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) - člen predstavenstva 2006 - 2015

Ing. Gabriel Cséplő, živnosť: obchodná činnosť s komoditami v rozsahu voľnej živnosti – člen predstavenstva do roku 2002,

Ing. Balogh Zsolt - IMG, spol. s r.o.: obchodná činnosť /maloobchod, veľkoobchod/ a sprostredkovateľská činnosť s tovarom v oblasti obchodu v rozsahu voľnej živnosti - člen predstavenstva 2015 – 2016,

Mgr. Patrik Ruman - L+R consultatio s.r.o.: vedenie účtovníctva, Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) - člen predstavenstva od 2017,

Ing. Petrer Korpás - CADIX, spol. s.r.o.: automatizované spracovanie dát, obchodná činnosť - maloobchod a veľkoobchod v rozsahu voľnej živnosti - člen predstavenstva od 2017.

Kontrolné zistenie: *V skutočnosti spoločnosť KOMVaK a.s. v činnostiach veľkoobchod a maloobchod s komoditami v rozsahu voľnej živnosti, vedenie účtovníctva ani automatizované spracovanie dát nikdy nepodnikala.*

Práva spoločnosti KOMVaK a.s. uvedené v § 62 ods. 3 neboli uplatnené do troch mesiacov odo dňa, keď sa spoločnosť o tejto skutočnosti dozvedela, ani do uplynutia jedného roka od ich vzniku.

Zákaz konkurencie na členov dozornej rady a vedúcich zamestnancov spoločnosti, poslancov MZ a na vedenie mesta podľa stanov spoločnosti KOMVaK sa nevzťahuje.

- **Kontrolné zistenie k dodržiavaniu stanov spoločnosti:** *Niektoré ustanovenia Stanov v reálnom živote nebolo možné dodržať, resp. neboli dodržané, napríklad: Čl. 14 ods. 3 písm. k) a Čl. 16 písm. d) „Dozorná rada dáva predchádzajúci písomný súhlas podľa Článku 14 ods. 3 písm. h), i), j), k), m) týchto stanov. Dozorná rada neschvaľovala napr. vyplácanie miezd, úhradu faktúr za dodávku elektrickej energie a niektoré ďalšie nad 5.000,00 eur.*

2. SPRÁVA VODÁRENSKÉHO MAJETKU – FORMOU PRENÁJMU

Základnou činnosťou spoločnosti KOMVaK a.s. je zabezpečenie dodávky kvalitnej pitnej vody, odvedenie a vyčistenie odpadovej vody a zabezpečenia údržby vodohospodárskych zariadení. KOMVaK tieto činnosti vykonáva s výlučným vodárenským majetkom mesta Komárno na základe nájomnej zmluvy s mestom Komárno, tzv. nadobecným majetkom od 4 spoluvlastníkov (KN, Iža, Zlatná n/O a Patince); a majetkom ďalších obcí Iža, Zlatná n/O, Zemianska Oľča, Čalovec, Marcelová, Moča, Modran, Mudroňovo, Okoličná n/O, Patince, Radvaň n/D, Trávník, Tôň.

Pôvodná nájomná zmluva na mestský majetok bola uzatvorená dňa 02.03.2001 so spätnou účinnosťou od 01.11.2000 na dobu neurčitú, ku ktorej bolo uzavretých 11 dodatkov, ktorými sa menil predmet nájmu a výška nájomného. Výška nájomného bola stanovená vo výške odpisov.

Nová nájomná zmluva bola uzavretá v zmysle uznesenia 713/2016 zo dňa 02.06.2016. Táto nájomná zmluva bola uzavretá podľa § 663 a nasl. občianskeho zákonníka zákona č. 40/1964 Zb. v znení neskorších predpisov, podľa § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov a podľa zákona č. 442/2002 Z.z. o verejných vodovodoch a verejných kanalizáciách a o zmene a doplnení zákona č. 276/2001 Z.z. o regulácii v sieťových odvetviach v znení neskorších predpisov ako priamy prenájom.

Obec po veľkej nove zákona je však v prvom rade povinná podľa § 9a ods. 9 zákona č. 139/1991 Zb. o majetku obcí v znení neskorších predpisov primerane použiť pri prenechávaní majetku obce do nájmu ustanovenia odsekov 1 až 3 a 5 až 7, ak tento alebo osobitný predpis neustanovuje inak. To znamená použiť obchodnú verejnú súťaž, priamy prenájom alebo prípad hodný osobitného zreteľa so zverejnením v súlade so zákonom.

Kontrolné zistenie: *Nájomná zmluva medzi Mestom Komárno a spoločnosťou KOMVaK a.s. bez dátumu uzavretia, zverejnená na webovej stránke mesta dňa 30.06.2016 bola uzavretá v rozpore s citovanými ustanoveniami zákona o majetku obcí, nakoľko neboli*

splnené procesné úkony podľa § 9a odsekov 1 až 3 a 5 až 7 zákona č. 139/1991 Zb. o majetku obcí v znení neskorších predpisov.

V zmysle písomných zmlúv spoločnosť KOMVaK bola a je viazaná uhradiť nájomné a to formou opravy a údržby majetku Mesta Komárno, ktorý prevádzkuje KOMVaK, vo výške ročného odpisu prenajatého majetku. Uvedená podmienka vyrovnania a výška nájomného bola stanovená aj s ohľadom na jej akceptáciu ako uznanej výšky nákladov pri schvaľovaní cien regulátorom trhu sieťových odvetví t.j. URSO-m. Od roku 2007 došlo k rozdeleniu nájomného na hotovostnú časť a investičnú časť na základe čoho začalo Mesto hotovostné úhrady nájomného jednostranným úkonom započítavať s vlastnou spotrebou vody a neskôr odvedením a spracovaním dažďovej vody.

Treba konštatovať, že tieto skutočnosti negatívne vplyvajú na hospodárenie spoločnosti KOMVaK, nakoľko nerealizovanie investičnej časti nájomného má vplyv na tržby a hlavne na stav pohľadávok a záväzkov. Na druhej strane je spoločnosť KOMVaK nútená realizovať nevyhnutné (havarijné) investície do majetku Mesta pre zabezpečenie zákonnej povinnosti Mesta, t.j. zabezpečiť plynulú dodávku pitnej vody a odkanalizovanie bez možnosti tvorby zdrojov, nakoľko tvorba zdrojov sa uskutočňuje v dôsledku zákonných zmien od roku 2003 u majiteľov.

Model fungovania založený na nájomnom vzťahu, platenia nájomného vo výške ročných odpisov v prísne regulovanom trhu sieťových odvetví značne zaťažuje a poškodzuje spoločnosť KOMVaK. **Ide o obmedzovanie tvorby zdrojov** (z odpisov) spoločnosti. Je potrebné si uvedomiť skutočnosť, že odpisy majú slúžiť ako **zdroje** na prirodzenú reprodukciu amortizovaného majetku, čo za daných podmienok nie je možné, resp. na uvedený účel je možné použiť iba iné zdroje v podstatne menšom objeme, ako je skutočná potreba.

Žiaľ, tieto skutočnosti znamenajú pre spoločnosť KOMVaK ako pre obchodnú spoločnosť stále obmedzovanie **zdrojov na plnenie jej základných úloh** t.j. na zabezpečenie dodávky kvalitnej pitnej vody, odvedenia a vyčistenia odpadovej vody a zabezpečenia údržby vodohospodárskych zariadení. Na zabezpečenie uvedených funkcií musí preto spoločnosť KOMVaK čerpať úvery, resp. ich kryť odkladom splatnosti svojich záväzkov.

Ostatné spoločnosti zo 16 členov Asociácie vodárenských spoločností majú prevádzkovaný vodárenský majetok buď **vo vlastníctve**, alebo ich prevádzkujú na základe **prevádzkových zmlúv**. Ak by bol náš model najlepší, určite by prešli aj ostatné spoločnosti na tento spôsob fungovania.

Ďalším problémom bola skutočnosť, že výška nájomného, jej členenie a informácia o zdrojovom krytí investičnej časti bola Mestom Komárno odsúhlasovaná a určovaná až v priebehu príslušného rozpočtového roka, v ktorom malo byť hradené. To spoločnosti KOMVaK, ako subjektu podnikajúcemu v oblasti sieťových odvetví značne komplikovalo dokazovanie opodstatnenosti tejto nákladovej položky. Uvedená skutočnosť spôsobila stagnáciu ceny za výrobu a distribúciu vody a odvádzanie a čistenie odpadovej vody. To má následne negatívny dopad na tržby, z ktorých spoločnosť kryje, resp. má kryť budúce investície, servis a údržbu vodovodných a kanalizačných zariadení.

Z uvedených dôvodov musela spoločnosť na potrebné investície použiť zdrojové krytie najmä z cudzích zdrojov a to nie len od bánk ale aj formou tzv. dodávateľských úverov.

Rovnako negatívne hodnotím aj samotný nájomný vzťah medzi KOMVaKom a mestom, prípadné iné vzájomné fakturácie resp. vzájomné vysporiadavanie záväzkovo-pohľadávkových vzťahov, a to z pohľadu odvádzania DPH. Keďže KOMVaK je platcom DPH a samospráva nie je platcom DPH, dochádza k situácii kedy KOMVaK stráca ročne ďalších cca 50 000 EUR ročne.

K 31.12.2016 spoločnosť KOMVaK a.s. uhradila mestu Komárno nájomné v celkovej výške **6 249 283,72 eur** tromi spôsobmi, a to formou hotovostných platieb, započítaním vzájomných pohľadávok medzi mestom a spoločnosťou a formou predaja majetku

vybudovaného z časti nájomného prenajímateľom. Ku všetkým trom spôsobom sa viaže aj DPH, a takto do konca roku 2016 vznikli spoločnosti z titulu nájmu náklady v celkovej výške **7 499 140,46 eur**.

Je potrebné poznamenať, že od roku 2003 do 2015 bol vedený vodárenský majetok mesta v dôsledku nesprávneho odpisovania tohto majetku u vlastníka vo vyššej hodnote o **3 281 184,2 eur**. Z toho dôvodu aj výška nájomného bola nesprávne stanovená, čo činilo na nájomnom za predmetné obdobie rádovo **niekoľko stotisíc eur**.

Ďalšie nájomné sa platí za nadobecný majetok, tiež vo výške ročných odpisov účtovaných u vlastníka majetku (Komárno, Zlatná n/Ostrove, Iža a Patince). Hodnota majetku a účtovné odpisy za nadobecný majetok **nie je správne vedená** u ďalších troch spolujemiteľoch, tým ani výška nájomného nie je správne stanovená. V tejto veci doteraz nedošlo k vzájomnej dohode medzi spoluvlastníkmi, členmi združenia bez právnej subjektivity pod názvom VODOKOOP a spoločnosťou KOMVaK.

Ďalšie nájomné zaťažuje spoločnosť za prenájom vodárenského majetku „PVC DN 300-ZVS“ od ZVS a prenájom vodárenského majetku od obcí Iža, Zlatná n/O, Zemianska Olča, Čalovec, Marcelová, Moča, Modrany, Mudroňovo, Okoličná n/O, Patince, Radvaň n/D, Trávník, Tõň podľa nájomných zmlúv uzavretých na dobu neurčitú. Nájomné je určené aj v týchto prípadoch vo výške ročných odpisov účtovaných u vlastníka majetku.

3. ANALÝZA HOSPODÁRENIA SPOLOČNOSTI ZA KONTROLOVANÉ OBDOBIE

Analýza hospodárenia za kontrolované obdobie bola spracovaná na základe dostupných účtovných a finančných výkazov. Účtovná závierka spoločnosti za rok 2016 nie je ukončená, preto hodnotenie je vykonané iba do roku 2015. Spoločnosť od založenia vykazovala kladný hospodársky výsledok. Účtovné závierky spoločnosti boli overené audítormi, výročné správy a výsledky hospodárenia boli schvaľované mestským zastupiteľstvom, následne aj valným zhromaždením spoločnosti. Na základe dostupných údajov predkladám v tabuľkovom prehľade vybrané ukazovatele súvahy, výkazu ziskov a stráv od roku 2009 do 2015.

Súvaha:

Strana aktív	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Majetok spolu	6 839 022	8 110 248	11 433 382	11 640 074	13 022 161	14 979 126	28 403 928
Neobežný	5 007 879	6 014 213	8 276 567	9 569 105	10 982 258	12 753 327	25 786 394
Dlhodobí nehmotný	72 893	102 847	266 103	373 883	539 682	643 258	646 653
Dlhodobí hmotný	4 934 986	5 911 366	8 010 464	9 195 222	10 442 576	12 110 069	25 139 741
Obežný	1 271 580	1 357 503	2 217 929	1 163 402	1 006 873	1 192 947	1 660 052
Dlhodobé pohľad.	0	0	0	0	0	0	5 490
Krátkodobé pohľadávky	866 299	930 394	1 547 097	1 004 162	870 716	980 276	1 523 845
Časové rozlíšenie	559 563	738 532	938 886	907 567	1 033 030	1 032 852	957 482
Strana pasív							
Vlastné imanie a záväzky	5 430 959	6 797 252	9 855 306	9 631 613	10 433 965	11 770 444	24 525 870
Vlastné imanie	429 026	401 579	395 683	398 422	374 680	375 994	1 287 308
Základné imanie	34 000	34 000	34 000	34 000	34 000	34 000	934 000
Kapitálové fondy	288 787	288 787	288 787	288 787	288 787	288 787	288 787
Výsl. hos. min. rok.	58 684	35 049	29 570	51 506	28 275	28 276	28 276
Výsl.hos.za účt.obd. po zdanení	26 165	22 353	21 936	2 739	2 228	3 541	14 855
Záväzky	3 749 442	4 738 716	6 285 448	5 016 064	6 004 533	6 853 446	8 363 251
- Dlhodobé	726 840	260 091	202 860	907 730	929 422	1 547 516	1 836 815
- Krátkodobé	1 619 894	1 922 027	2 871 617	2 883 748	3 562 383	3 930 290	1 542 429
- bankové úvery	1 367 614	2 520 320	3 169 880	1 171 914	1 440 716	896 272	4 154 811
- časové rozlíšen.	1 252 491	1 656 957	3 174 175	4 217 127	4 054 752	4 541 004	14 875 311

Výkaz ziskov a strát:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Tržby	3 876 284	3 970 655	4 016 277	4 248 890	4 284 218	4 317 972	4 224 545
Výrobná spotreba	2 039 424	2 483 909	2 163 045	2 205 602	2 100 131	2 003 747	1 910 204
- materiál, energie	1 004 017	976 781	953 008	927 446	837 699	788 940	804 452
- služby	1 035 407	1 507 128	1 210 037	1 278 156	1 262 432	1 214 807	1 105 752
Pridaná hodnota	1 836 860	1 486 746	1 853 232	2 043 288	2 184 087	2 314 225	2 314 341
Osobné náklady	1 428 470	1 502 062	1 550 261	1 521 135	1 630 513	1 668 868	1 663 758
Dane a poplatky	38 989	11 464	11 054	12 578	32 193	26 127	12 025
Odpisy a oprávky	315 236	307 438	337 006	431 304	550 862	610 565	670 114
Výsl. hosp. z hosp. č.	108 719	158 834	204 876	139 064	114 645	129 799	192 602
Výsl. hosp. z fin. činnosti	-62 830	-133 371	-162 808	-115 204	-85 910	-91 947	-141 099
Výsl. hosp. z bežn. činnosti	26 165	22 353	21 936	2 739	2 223		
Výsl. hos. pred. zdan.	45 889	25 463	42 068	23 860	28 735	37 852	51 503
Výsl. hosp. po zdan.	26 165	22 353	21 936	2 739	2 228	3 541	14 855

Podľa dostupných údajov v roku 2016 nastalo zníženie osobných nákladov a nákladov za poskytované služby oproti nákladom v predchádzajúcom období, čo naznačuje zlepšovanie finančnej situácie podniku.

3.1 STAV A VYMÁHANIE POHLĀDÁVOK

Z celkového sumára obežných aktív v sume 859 614,- eur tvoria krátkodobé pohľadávky celkom v sume 693 091,- eur.

Z krátkodobých pohľadávok tvoria pohľadávky z obchodného styku 97,87% v celkovej výške 678 338 eur, z čoho predstavujú pohľadávky po lehote splatnosti cca 380 000 eur, ktoré sú riešené výzvou pred odpojením vodomeru, mimosúdnym a súdnym vymáhaním.

K pohľadávkam v konkurznom a exekučnom konaní je tvorená opravná položka v sume 99 047,32 eur, pri ktorej došlo k zvýšeniu oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu.

Zvyšné pohľadávky sú charakterizované ako bežné pohľadávky, ktoré sú postupne uhrádzané. Nevymáhateľné pohľadávky po splatnosti spoločnosť postupne odpisuje. Sú to nevymáhateľné pohľadávky v dôsledku úmrtia klienta, pohľadávky do 100,00 eur, u ktorých by boli náklady vyššie ako pohľadávka alebo podnikov v likvidácii.

Ostatné aktíva sú tvorené najmä príjmami budúcich období vo výške 878 783,71 eur, z ktorého tvorí nevyfakturovaná dodaná voda k 31.12.2016 (z dôvodu neuskutočnenia odpočtu všetkých vodomerov k 31.12. daného roku) čiastku 729 191,72 eur.

Zvyšnú časť tvorí súdom vymáhaná pohľadávka voči MŽP SR za náhradu poplatkov za súdne trovy a právne služby vzniknutá na základe odstúpenia od zmluvy o dotácii na projekt výstavby kanalizácie v Hurbanove. Výška nárokovanej pohľadávky je účtovaná vo výške 149 566,23 eur. Aktuálne právoplatné rozhodnutie Najvyššieho súdu SR potvrdzuje nárok KOMVaK, avšak z dôvodu odhadu dĺžky trvania súdnych sporov a možných prietahov je odhad jej plnenia v druhej polovici roka 2017, resp. 2018.

Tabuľkový prehľad stavu vybraných pohľadávok

Druh pohľadávky	Stav k 31.12.2016	Poznámka
311 Odberatelia	676 602,49	
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	620 392,71	339 388 po lehote splatnosti (zaslané upomienky, časť vymáhaná v súdnom konaní)
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným ÚJ	56 209,78	41 435 eur po lehote splatnosti, (upomienky nezaslané, riešia sa vzájomným započítavaním pohľadávok)
314 Poskytnuté preddavky dodávateľom	1 736,05	
SPOLU pohľadávky z obchodného styku	678 338,54	
335 Pohľadávky voči zamestnancom	2 776,17	Záloha za mesiac december 2016, vysporiadanie v roku 2017
378 pohľadávky iné	8 490,00	V lehote splatnosti (z toho 3 000 krátkodobé a 5 490 dlhodobé)

3.2 STAV ZÁVÄZKOV SPOLOČNOSTI

Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti podľa dostupných údajov k 31.12.2016:

Názov položky	2016	2015
A	b	c
Záväzky po lehote splatnosti	528 068	413 909
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka vrátane	838 140	1 128 520
Krátkodobé záväzky spolu:	1 366 208	1 542 429
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	1 832 682	1 562 056
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad 5 rokov	0	274 759
Dlhodobé záväzky spolu:	1 832 682	1 836 815
Do lehoty splatnosti	2 670 822	2 965 335
Po lehote splatnosti	528 068	413 909

Celková výška záväzkov podľa výkazu sa znížila z 3 379 244 eur na 3 198 890 eur oproti predchádzajúcemu roku.

Stav bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí podľa dostupných údajov k 31.12.2016 sú nasledovné:

Názov položky	Charakter	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Popis zabezpečenia	Suma istiny za 2016	Suma istiny za 2015
Dlhodobé bankové úvery					1 538 302	
Bankový úver S02955 Gabčíkovo	Splátkový	3 M EURIBOR + 3,96 % p.a.	30.11.2017	Zmluva o záložnom práve, bianko zmenka	92 579	200 255
Bankový úver S02057/2012 Okoličná	Splátkový	3 M EURIBOR + 3,2 % p.a.	31.8.2017	Zmluva o záložnom práve, bianko zmenka	71 183	178 043
Bankový úver S1686/2014	Splátkový	6 M EURIBOR + 3,5% p.a.	28.6.2022	Notárska zápisnica Zmluva o záložnom práve.	188 685	226 185
Bankový úver S00808/2015-Zlatná kanalizácia a ČOV	Splátkový	6 M EURIBOR + 3,5% p.a.	30.6.2025	Zmluva o záložnom práve, bianko zmenka	411 964	462 496
Bankový úver splátkový S01589/2016	Splátkový	6 M EURIBOR + 3,5% p.a.	30.6.2025	Zmluva o záložnom práve, bianko zmenka	773 891	0
Krátkodobé bankové úvery					378 532	
Kontokorentný úver	Kontokorent	1 M EURIBOR + 2,5 % p.a.	20.11.2016	Zmluva o záložnom práve, bianko zmenka	378 121	358 428
Bankový úver S03128/2014-DPH ČOV – kontokorent	Kontokorent	6 M EURIBOR + 3,5% p.a.	31.8.2016	Notárska zápisnica Zmluva o záložnom práve k pohľ.	44	44 127
Bankový úver S00932/2015-Zlatná kanalizácia a ČOV kontokorent	Kontokorent	6 M EURIBOR + 3,5% p.a.	31.07.2016	Notárska zápisnica Zmluva o záložnom práve k pohľ.	367	3 416 332
Bankový úver S00311/2010- kanalizácia HASS	Splátkový	1 M EURIBOR + 4,96% p.a.	20.4.2016	Zmluva o zálož. práve, bianko zmenka	0	33 356 €
Dlhodobý záväzok					2 065 259	
Pôžička HASS	Splátková		11.2021	Notárska zápisn., Zmluva o zálož. práve k hnut. maj.	2 065 259	2 162 051
Krátkodobé záväzky					4 298	
Záv. Mediator	Splátková	5,79 % p.a.	01.03.2015		0	2 500
Záv. Hungarokent	Splátková	0	31.12.2016		4 298	117 659

Stav záväzkov z obchodného styku podľa dostupných údajov k 31.12.2016 bol 811 378,47 eur. So Slovenským vodohospodársky podnikom je podpísaný splátkový kalendár. Ďalšími veľkými veriteľmi sú obce a mesto Komárno z titulu nájomného. Tu je problém s výškou odpisov a tým pádom aj výškou nájomného u niektorých obcí, ktoré bude potrebné vysporiadať.

Z dostupných údajov za 1. Q 2017 je možné konštatovať už náznakov zlepšenia finančnej situácie spoločnosti, keďže záväzky z obchodného styku sa znížili niečo nad 600 tis. eur.

Ku dňu 31.12.2016 boli tri bankové úvery a záväzok voči spoločnosti voči spoločnosti HAAS zabezpečené notárskymi zápisnicami.

Najväčším veriteľom je spoločnosť HAAS s.r.o., ako to vyplýva z tabuľkového prehľadu. Advokátska kancelária Studio Legale, s.r.o. z poverenia predstavenstva spoločnosti KOMVaK vypracovala dohodu o urovaní s tým, že všetky doterajšie právne vzťahy z titulov (pôžičky, zmluvy o dielo) zanikajú a vzniká jeden záväzok, a to uhradiť HAAS s.r.o. sumu vo výške 2 556 000,00 eur. O sporných prácach navyše cca na úrovni 400 000,00 eur mala byť spísaná osobitná dohoda, kde malo byť dohodnuté, že sa ich cena určí znalcom a z tejto sumy sa bude pri vysporiadaní vychádzať.

Firma HAAS s.r.o. zaslala KOMVaK protinávrh, ktorý zásadne nemenil zmluvu, zmeny sa týkali len skutkového opisu spolupráce medzi KOMVaK a HAAS s.r.o., tento návrh bol pre **obe strany prijateľný.**

Spoločnosť mala k dispozícii záväznú úverovú ponuku zo dňa 03.12.2015 vo výške zostatku záväzku zo splátkového kalendára voči firme HASS s.r.o., do výšky 2 1000 000 eur; splátkový dlhodobý úver za účelom prefinancovania istiny, resp. zostatku splátkového kalendára s firmou HASS s.r.o., jednorázovo. Prijatie tohto úveru bolo schválené aj Mestským zastupiteľstvom v Komárne.

Predstavenstvo spoločnosti neprijatie schváleného úveru odôvodnilo tým, že žiadalo HAAS s.r.o. o odpustenie akýchkoľvek úrokov viažucich sa na dlh uvedený v notárskej zápisnici z januára 2015, avšak HASS s.r.o. nesúhlasilo s odpustením úrokov. Bez úhrady istiny a úrokov viažucich sa na dlh HASS s.r.o. nebolo ochotné zrušiť notársku zápisnici z januára 2015 a záložné právo na majetok spoločnosti KOMVaK a.s.. Splátkový kalendár v rámci notárskej zápisnice riešil len splatenie istiny a neriešil splatenie úrokov, z uvedeného dôvodu vedenie žiadalo HASS s.r.o. o odpustenie úrokov. Splatením istiny v zmysle splátkového kalendára uvedeného v notárskej zápisnici, by sa výška úrokov dostala po splatení istiny na úroveň cca polovice istiny. *(Odpustenie úrokov bolo nereálnou požiadavkou, ani banky neposkytujú úvery bez úrokov).* V ďalšom kole začiatkom roka 2016 predstavenstvo KOMVaK a.s. žiadalo Tatra banku a.s. o možnosť vyplatenia istiny dlhu voči HASS s.r.o. z bankového úveru bez zrušenia notárskej zápisnice, Tatra banka a.s. predmetnej žiadosti vyhovel za podmienky ručenia Mestom Komárno. *K podpísaniu vyššie uvedenej dohody nedošlo, nakoľko niekto považoval podmienku Tatra banky a.s. t.j. ručenie za úver Mestom Komárno za nesplniteľnú podmienku, s odôvodnením, že to mestu „neumožňuje zákon“. Takáto požiadavka je splniteľná, § 17 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z.z. povoľuje „prevzatie záväzku právnickej osoby v zriaďovateľskej pôsobnosti obce“, mesto o ručenie mesto nebolo požiadané.*

Podpísaním Dohody spoločnosti KOMVaK – Vodárne a kanalizácie mesta Komárna, a.s. s firmou HASS, s.r.o. Zlaté Moravce o novácii záväzku, schválenej Mestským zastupiteľstvom v Komárne uznesením č. 1194/2017 zo dňa 16.03.2017 so spoločnosťou HAAS s.r.o. zo dňa 24.04.2017 nastala zmena stavu záväzkov spoločnosti voči spoločnosti HAAS s.r.o. nasledovne:

celková výška dlhu 5 413 571,52 eur s konečnou splatnosťou do 30.04.2038 v nasledovnej štruktúre:

- celkovú výšku všetkých istín pôžičiek poskytnutých firmou HASS s.r.o. vo výške 2 531 610,23 eur,

- príslušenstvo z týchto istín v celkovej výške 2 881 961,29 eur, (úroky, zmluvné úroky z omeškania, zákonné úroky z omeškania, ako aj úroky z úrokov za omeškanie).

Táto dohoda síce uznáva vyšší záväzok a čiastočne kapitalizuje príslušenstvo dlhu (zmluvné úroky, sankcie), ale je to len dôsledok toho, že v tejto fáze KOMVaK nemá k dispozícii žiadne pádne argumenty vyjednávania, napr. bankový príslub na prefinancovanie dlhu a ani podporu akcionára. To znamená, že bol v neporovnateľne ťažšej situácii, ako minulý rok.

3.3 SPOLOČNOSŤ KOMVaK a.s. od svojho založenia do roku 2015 nadobudla vlastnou činnosťou majetok vo výške **28 403 928 eur**, z toho neobežný majetok je vo výške **25 786 394 eur**.

Najvýznamnejšie investície spoločnosti:

	Prepojenie vodovodu Patince – Radvaň nad Dunajom	Kanalizácia – Komárno Alžbetin ostrov, I. etapa, Hadovce II. etapa	Prepojenie vodovodu Iža- Marcelová –Virt	Kanalizácia Komárno Alžbetin ostrov II. Etapa	Napojenie obcí západnej časti komárňanského regiónu na diaľkovod Gabčíkovo	ČOV Komárno – intenzifikácia a rozšírenie	Zlatná na Ostrove –kanalizácia a spoločná ČOV	celkom
aktíva - majetok								
Investičné náklady projektu CAPEX [€]								
Rozpočtové náklady projektu	177 278	479 950	705 026	1 149 550	2 320 733	4 265 278	9 235 560	18 333 375
Hodnota naviac prác		50 331		55 107	83 638			189 076
z toho neuznané								0
Oprávnené nákl. projektu	200 153	486 793	704 860	1 248 335	2 491 126	4 670 819	9 012 454	18 814 540
Neoprávnené nákl. projektu	32 436	51 007	107 329	70 932	101 744	455 487	578 161	1 397 096
Aktivovaná hodnota do účtovn.	232 589	537 800	812 189	1 319 267	2 592 870	5 126 306	9 590 615	20 211 636
dátum zahájenia	8/2005	5/2006	5/2008	4/2010	5/2010	6/2014	3/2011	
dátum odovzdania	4/2006	4/2007	9/2008	8/2011	10/2012	9/2015	12/2015	
zdroje financovania								
vlastné zdroje financovania cash	20 035	36 132	0	0	0	0	0	56 167
cudzíe zdroje financovania	212 554	501 668	669 775	1 185 919	2 366 655	4 437 278	8 569 849	17 943 698
z toho poskytn. dotácia z NFP	212 554	501 668	669 775	1 185 919	2 366 655	4 437 278	8 569 849	17 943 698
investičný bankový úver	0	0	0	0	523 283	250 000	480 000	1 253 283
dodávateľský úver	0	0	142 414	133 348	0	439 028	540 766	1 255 556
zdroje celkom	232 589	537 800	812 189	1 185 919	2 592 870	5 126 306	9 590 615	20 078 288
z toho vlastné	20 035	36 132	0	0	0	0	0	56 167
cudzíe zdroje financovania	0	0	142 414	133 348	523 283	689 028	1 020 766	2 508 839
NFP	212 554	501 668	669 775	1 185 919	2 366 655	4 437 278	8 569 849	17 943 698

Spoločnosť preinvestovala v období od roku 2007 na úrovni **22 211 636 eur** do veľkých investičných akcií, z čoho časť bola financovaná nenávratnými dotáciami z európskej únie vo výške **17 943 698 eur**. Popri nenávratných zdrojoch z projektov z EU (95 % hodnoty projektu) spoločnosť KOMVaK a.s. hradila z vlastných zdrojov 5 % z hodnoty diela vo výške cca 897 189 eur, a režijné náklady spojené s realizovaním projektu na spracovanie projektu pre financovanie z EU, dočasné financovanie investície z bankového úveru počas doby výstavby - úroky, poplatky na úrovni cca 1 300 000 eur. Pri realizácii projektov počas výstavby vznikli viacnáklady, ktoré pôvodne neboli zahrnuté v projekte, teda neboli financované z EU a ich úhradu musel znášať investor KOMVaK a.s. z vlastných zdrojov.

Významnú časť dlhu spoločnosti KOMVaK a.s. tvoria náklady na realizovanie projektu výstavby vodovodu Komárno - Kava, kde financovanie z EU nebolo poskytnuté a celý projekt bol realizovaný na náklady KOMVaK a.s. s dodávateľským úverom.

Veľké investičné akcie smerovali k zvyšovaniu príjmov spoločnosti (napojenie obcí okresu a zásobovanie vodou z centrálného zdroja), k zabezpečeniu bezpečnosti zásobovania vodou mesta Komárno a obcí zo zdroja Gabčíkovo), k možnosti ďalšieho rozvoja mesta a kvality životného prostredia (kanalizácia Ďulov Dvor, kanalizácia Alžbetin ostrov, intenzifikácia ČOV, vodovod Kava - Lándor, kanalizácia Zlatná na Ostrove a pod.)

Z vyššie uvedených investičných aktivít nepokrytých vlastnými finančnými zdrojmi spoločnosť KOMVaK a.s. mala dlhodobé problémy s cash flow, nakoľko počas realizovania investícií boli i prevádzkové zdroje spoločnosti čiastočne využitú na úhradu investičných nákladov.

Významnou čiastkou dlhu, ktorý vznikol voči spoločnosti HAAS s.r.o. sú i zákonné a zmluvné úroky, ktoré vznikli od roku 2011 a boli uznané na základe notárskej zápisnice o uznaní dlhu z januára 2015.

3.3.1 Práce navyiac OČV Komárno – vyjadrenie o potrebe

Dňa 11.05.2017 bolo doručené vyjadrenie potreby k vykonaniu prác navyiac na stavbách „ČOV Komárno a Kanalizácia Zlatná na Ostrove“, v ktorom Ing. M. B., ako stavebný dozor na predmetných stavbách zdôvodnil nasledovne:

V zmysle STNEN1610 z r. 1999, ktorá určuje podmienky uloženia kanalizačných rúr, zásypov hutnenia a ďalších podmienok, materiál čo takto projekt neriešil ale zásyp pôvodnou zeminou z výkopu, ktorá ale požadovaným vlastnostiam uvedenej normy nevyhovovala.

V neposlednom rade je treba rešpektovať použitie materiálu na zásyp rýh kde je to určené správcami komunikácií ak je tam potrubie vedené.

Paženie stien hĺbených výkopov zabezpečí zhotoviteľ v zásade kde je to nevyhnutné z hľadiska stability predpísané projektovou dokumentáciou alebo určené stavebným dozorom pri dodržaní normy STN 73 3050. V prípade zakladania podzemnej časti stavby ČOV táto bola zakladaná na podloží tekutých pieskov v pásme kolísania hladiny podzemnej vody s nutnosťou znižovania tejto hladiny čerpaním cez 4 ks vybudovaných studní z betónových prefabrikátov, ktoré boli ponechané na stavbe pre monitoring hladiny spodnej vody, prípadne eliminovanie jej tlaku. Bez vybudovania ochrany stien hĺbeného výkopu a znižovania hladiny spodnej vody nebola možnosť vykonať zakladanie stavby.

Projektová dokumentácia bola spracovaná v r. 2010 vychádzajúc z podmienok v tom čase známych ako podzemné vedenia iných IS, počtom vybudovaných nehnuteľností a pod. t. j. boli zmenené v niektorých podmienky vedenia trasy vetiev zberačov v zmysle dodržania podmienok zákona č. 442/2002 Z.z. § 19 ods. 2. Pre napojenie, prípadné zmeny trasy prípojok vyvolané zmenou trasy zberačov a stôk, počtu prípojok v zmysle zákona 442/2002 Z.z. § 16 ods. 7 písm. a) a záznamu z miestnej obhliadky zo dňa 20.08.2015.

Záver:

Vyvolané zmeny boli vykonané v uvedenej výmere a technicky tak ako je to uvedené v prílohách tohto vyjadrenia. Treba dodať že projekt v čase vypracovania, vyjadrenia a podobne vychádzal zo stavu v tom čase akých boli a ktoré sa medzičasom zmenili. Ďalším negatívom je, že v minulosti náklady stavby boli členené podľa hláv súhrnného rozpočtu (vyhláška č. 43/1990 Zb.) čo sa v súčasnosti nepoužíva a pritom sa ukazuje potreba takto náklady uplatňovať. V súhrnnom rozpočte v hlave 12 sa uvádza rezerva investora práve pre krytie nepredvídaných nákladov vyvolaných v procese výstavby diela, obvykle pre uvedený druh stavby 7% a náklady hradené podľa tejto hlavy sa nepovažujú za viac práce. V prípade uvedenej stavby: ČOV a Kanalizácia Zlatná na Ostrove náklady boli vyčíslené len cenou vygenerovanou verejnou súťažou a % spolufinancovania z uvedenej ceny v zmysle podmienok pre uplatnenie nároku čerpania z fondov EU.

Kanalizácie budované v zastavanom území obce v poradí posledné medzi ostatnými podzemnými vedeniami IS vždy budú z ohľadom na ich úroveň zamerania v minulosti a skutočnosťou niesť riziko nepredvídaných nákladov pri realizácii diela.

Ing. Milan Bilka, ako stavebný dozor na uvedených stavbách vydaním zdôvodnenia potvrdzujem, že práce vykonané a udávané ako viac práce v množstve a technologicky sú v súlade s uvádzanými množstvami v „Rozpočte navyiac prác“ predložené zhotoviteľom stavby.

Stavebný dozor a stavbyvedúci majú za povinnosť odstraňovať chyby projektu, dodržiavanie predpísaných technických noriem, aj bezpečnosť práce pri vykonávaní stavby a v neposlednom rade účelom stavby ako celku je odkanalizovanie obcí dolného Žitného ostrova v tomto prípade stavba č. 6 v obci Zlatná na Ostrove a nie časti obce.

3.3.2 Práce navyč OČV Komárno – oprávnenie

Podľa predložených dokumentov bola 30.03.2011 medzi zhotoviteľom, obchodnou spoločnosťou HASS, s.r.o. a objednávateľom, obchodnou spoločnosťou KOMVaK - Vodárne a kanalizácie mesta Komárna, a.s. uzavretá Zmluva o dielo č. 02/2011. Predmetom Zmluvy o dielo ČOV Komárno je zhotovenie diela, a to rozšírenie a intenzifikácia ČOV Komárno. Lehota na zhotovenie diela bola dohodnutá do 31.05.2013. Cena diela je v zmluve dohodnutá vo výške 5 636 062,68 Eur.

Dňa 22.08.2015 sa za účasti zhotoviteľa a objednávateľa konala Pracovná porada KOMVaK, z ktorej bol vyhotovený zápis. Obsahom tohto dokumentu je označenie prác navyč a rozpočet prác navyč s výslednou sumou 197 616,37 Eur. KOMVaK vyjadril súhlas s prácami navyč z dôvodu, že ich vykonanie je nevyhnutné z hľadiska realizácie kompletného a funkčného diela.

Dňa 10.05.2016 bola zhotoviteľom vydaná a objednávateľovi doručená Faktúra č. 015052016 na sumu vo výške 197 616,37 Eur.

Dňa 30.09.2015 bolo dielo odovzdané zhotoviteľom a prevzaté objednávateľom. Za objednávateľa prevzal dielo riaditeľ spoločnosti KOMVaK: p. Ing. G. Cs., stavebný dozor KOMVaK: Ing. H. M. a projektový manažér stavby: Mgr. M. R.

Podľa § 549 ObchZ je zrejmé, že na rozšírenie diela (práce navyč) je potrebná dohoda zhotoviteľa a objednávateľa. Pokiaľ je pôvodná zmluva o dielo uzavretá v písomnej forme, aj dodatok k zmluve musí byť urobený písomne.

Z obsahu listiny – „Pracovná porada KOMVaK z 22.08.2015“ je zrejmá dohoda strán o rozšírení existujúceho diela. Pracovná porada KOMVaK z 22.08.2015 je písomnou dohodou o rozšírení diela vo forme dodatku k existujúcej Zmluve o dielo ČOV Komárno, nakoľko „Pracovná porada KOMVaK z 22.08.2015“ obsahuje všetky podstatné náležitosti zmluvy o dielo a to detailne vymedzený predmet diela a cenu diela, je možné ju považovať za novú zmluvu o dielo, pričom zmluva o dielo môže byť uzavretá aj v ústnej forme.

Za objednávateľa, obchodnú spoločnosť KOMVaK, podpísal dohodu o rozšírení diela z 22.08.2015 riaditeľ objednávateľa, p. Ing. G. Cs. a p. Mgr. M. R. – projektový manažér.

Dohoda o rozšírení diela bola podpísaná osobami, oprávnenými konať za spoločnosť, nakoľko riaditeľ spoločnosti KOMVaK Ing. G. Cs. a projektový manažér Mgr. M. R. boli priamo v Zmluve o dielo ČOV Komárno poverení (delegovaná právomoc) na jednanie za spoločnosť KOMVaK v tejto veci. Dohoda o rozšírení diela nemusí byť schválená valným zhromaždením spoločnosti KOMVaK, nakoľko stanovky spoločnosti KOMVaK túto povinnosť nevyžadujú.

3.3.3 Práce navyč „Zlatná na Ostrove“ - oprávnenie

Podľa predložených dokumentov bola 29.06.2015 medzi zhotoviteľom, obchodnou spoločnosťou HASS, s.r.o. a objednávateľom, obchodnou spoločnosťou KOMVaK - Vodárne a kanalizácie mesta Komárna, a.s. uzavretá Zmluva o dielo. Predmetom Zmluvy o dielo Zlatná na Ostrove je zhotovenie diela, a to kanalizácia a ČOV. Lehota na zhotovenie diela bola dohodnutá do 31.12.2015. Cena diela je v zmluve dohodnutá vo výške 11 124 600,84 Eur.

Dňa 16.11.2015 bol medzi zhotoviteľom a objednávateľom uzavretý Dodatok č. 1.

Dňa 16.12.2015 sa za účasti zhotoviteľa a objednávateľa konala Pracovná porada KOMVaK, z ktorej bol vyhotovený zápis. Obsahom tohto dokumentu je označenie prác navyč a rozpočet prác navyč s výslednou sumou 268 734,72 Eur. KOMVaK vyjadril súhlas s prácami navyč z dôvodu, že ich vykonanie je nevyhnutné z hľadiska realizácie kompletného a funkčného diela.

Dňa 09.05.2016 bola zhotoviteľom vydaná a objednávateľovi doručená Faktúra č. 014052016 na sumu vo výške 268 734,72 Eur.

Dňa 14.12.2015 bolo dielo odovzdané zhotoviteľom a prevzaté objednávateľom. Za objednávateľa prevzal dielo riaditeľ spoločnosti KOMVaK, p. Ing. G. Cs., projektový manažér stavby: Mgr. M. R. stavebný dozor objednávateľa: Ing. M. B..

Podľa § 549 ObchZ je zrejmé, že na rozšírenie diela (práce navyše) je potrebná dohoda zhotoviteľa a objednávateľa. Pokiaľ je pôvodná zmluva o dielo uzavretá v písomnej forme, aj dodatok k zmluve musí byť urobený písomne.

Nakoľko „Pracovná porada KOMVaK z 16.12.2015“ obsahuje všetky podstatné náležitosti zmluvy o dielo a to detailne vymedzený predmet diela a cenu diela, je možné ju považovať za novú zmluvu o dielo.

Za objednávateľa, obchodnú spoločnosť KOMVaK, podpísal dohodu o rozšírení diela z 16.12.2015 riaditeľ objednávateľa, p. Ing. G. Cs. a p. Mgr. M. R. – projektový manažér. Riaditeľ spoločnosti KOMVaK Ing. G. Cs. a projektový manažér Mgr. M. R. však neboli priamo v Zmluve o dielo Zlatná na Ostrove poverení na jednanie za spoločnosť KOMVaK tak, ako je to u Zmluvy ČOV Komárno a preto neboli oprávnení na uzavretie dohody o rozšírení diela. Uzavretie dohody o rozšírení diela nie je bežnou činnosťou spoločnosti, preto riaditeľ Ing. G. Cs. nebol oprávnený uzavrieť so zhotoviteľom dohodu o rozšírení diela. Plná moc udelená vtedajšiemu riaditeľovi spoločnosti KOMVaK Ing. G. Cs., platná od 01.01.2009, limituje uzavieranie obchodných zmlúv riaditeľom hranicou pod 1 659,70 Eur (50 000,00 Sk).

Z uvedeného dôvodu, dohoda o rozšírení diela z 16.12.2015 nebola zo strany KOMVaK podpísaná oprávnenou osobou.

Záver: Spoločnosť KOMVaK a.s. dňa 24.04.2017 uzavrela so zhotoviteľom dohodu, schválenú uznesením Mestského zastupiteľstva v Komárne č. **1194/2017 zo dňa 16.03.2017**, na základe ktorej došlo k novácii okrem iného aj záväzkov vyplývajúcich z faktúry č. 014052016 z 09.05.2016 na sumu vo výške 268 734,72 Eur a faktúry č. 015052016 na sumu vo výške 197 616,37 Eur to tak, že sa doterajšie záväzky zmenil na pôžičku, ktorá bola čo do výšky a dôvodu uznaná v notárskej zápisnici, ktorá sa stala exekučným titulom. Záväzky na úhradu sumy vo výške 268 734,72 Eur na základe faktúry č. 014052016 z 09.05.2016 a na sumu 197 616,37 Eur na základe faktúry č. 015052016 podpísom dohody z 24.04.2017 zanikli.

4. FINANČNÁ ANALÝZA

Finančnou analýzou sa zisťovala finančná situácia podniku aj jej budúci vývoj. Celková suma hospodárskeho výsledku dosiahnutá v určitom období je absolútny ukazovateľ, ale nemá dostatočnú vypovedaciu schopnosť o efektívnosti činnosti spoločnosti, preto vyčíslujeme ďalšie pomerové ukazovatele, v ktorých sa dáva do pomeru zisk s inými absolútnymi ukazovateľmi.

Finančná analýza predstavuje ohodnotenie minulosti, súčasnosti a predpokladanej budúcnosti finančného hospodárenia spoločnosti. Je to vzťah medzi zdrojmi a potrebami kapitálu. Jej cieľom je spoznať finančné zdravie firmy, identifikovať slabiny, ktoré by v budúcnosti mohli viesť k problémom a determinovať silné stránky, na ktorých by spoločnosť mohla stavať.

Finančná analýza je systém pomerových ukazovateľov, ktorými je možné zistiť finančnú situáciu podniku z dlhodobého a krátkodobého resp. okamžitého hľadiska a odráža finančné zdravie podniku. Za finančne zdravý podnik považujeme ten, ktorý je schopný v stanovenom čase splácať svoje záväzky a zároveň dosahuje určitú mieru zhodnotenia vlastného kapitálu. Finančne zdravý podnik nie je v platobnej neschopnosti a predpokladá sa, že v dohľadnej dobe k takémuto stavu podniku ani nepríde. Zároveň nenesie žiadne príznaky ohrozenia svojej budúcej existencie.

Finančná analýza odhaľuje skryté rezervy a podnecuje k hľadaniu nových možností pre zvyšovanie podnikovej výkonnosti. Napomáha ku kontinuálnemu zlepšovaniu a zefektívňovaniu činností, ktoré vyúsťuje do rastu hodnoty podniku. Prostredníctvom návrhu opatrení pomáha k dosiahnutiu podnikových cieľov.

V nižšie uvedenej tabuľkovej časti finančnej analýzy hodnotím finančnú situáciu spoločnosti podľa dostupných údajov za roky 2009 až 2015.

Osobitne, aj textom sú v tabuľke hodnotené najdôležitejšie a najsledovanejšie ukazovatele, na základe ktorých je možné hodnotiť a vyjadriť stav finančného zdravia spoločnosti.

Z predloženej analýzy je zrejmé, že finančné problémy spoločnosti sú dlhobehjšie, než hodnotené obdobie, väčšina ukazovateľov vykazovala už v roku 2009 „červené čísla“, naznačovali prehlbujúcu a zhoršujúcu sa situáciu.

Príčinou tejto situácie je:

- v prvom rade dlhodobu neudržateľný model fungovania založený na nájomnom vzťahu, platenia nájomného vo výške ročných odpisov v prísne regulovanom trhu sieťových odvetví, ktorý značne zaťažuje a poškodzuje spoločnosť KOMVaK obmedzovaním tvorby zdrojov z odpisov prevádzkovaného majetku,
- vysoké, dlhodobu až likvidačné nájomné bez adekvátneho reinvestovania zo strany mesta do svojho vodárenského majetku, z toho vyplýva katastrofálny stav vodovodných sietí, vysoké úniky vody, vysoké každoročné náklady na odstraňovanie havarijných stavov, a to nielen pod "zemou" ale aj na nehnuteľnom majetku (vyhniavačka, stav budov a pod.),
- dlhodobu podkapitalizovaný stav spoločnosti, to znamená, že časť krátkodobých cudzích zdrojov je použitá na financovanie dlhodobého majetku, spoločnosť bude musieť zaplatiť dlhy skoršie ako si majetok na seba zarobí alebo sa odpíše a výška nekrytého dlhu každým rokom sa zvyšuje (na tento stav manažment dlhodobu upozorňoval MZ),
- investičné aktivity veľkého rozsahu bez zabezpečenia adekvátneho finančného krytia,
- nesprávne, chybné rozhodnutia manažmentu spoločnosti, zastupiteľstva aj valného zhromaždenia, nebratie dostatočne vážne upozornenia dozornej rady spoločnosti.

Finančné ukazovatele		2009/12	2010/12	2011/12	2013/12	2014/13	2014/12	2015/12
EBIT	pridaná hodnota -osobné náklady-dane a poplatky-odpisy	54 165,00	-334 218,00	-45 089,00	78 270,00	-29 481,00	8 665,00	-31 556,00
EBITDA	pridaná hodnota -osobné náklady-dane a poplatky	369 401,00	-26 780,00	291 917,00	509 574,00	521 381,00	619 230,00	638 558,00
EBITDA k pôžičkam	(pridaná hodnota -osobné náklady-dane a poplatky)/úvery + výpomoci	0,27	-0,01	0,09	0,44	0,36	0,47	0,13
Tržby za predaj tovaru + vlastných výrobkov a služieb	tržby	3 895 075,00	3 946 306,00	4 016 277,00	4 214 762,00	4 284 218,00	4 317 972,00	4 224 545,00

EBITDA je hlavný sledovaný ukazovateľ pri strednodobej a dlhodobej angažovanosti spoločnosti. Hodnota EBITDA by mala pokrývať ročné splátky investičných úverov ako aj splátky úrokov. Toto krytie je optimálne na úrovni 1,2.

Ukazovatele zadlženosti								
Leverage	(záväzky spolu+ časové rozlíšenie)/vlastné imanie	11,66	15,93	23,91	23,17	26,85	30,31	18,05
Gearing	(úvery spolu +krátkodobé fin.výpomoci)/vlastné imanie	3,19	6,28	8,01	2,94	3,91	3,48	3,82
Čistý dlh k vlastnému imaniu	(úvery spolu +krátkodobé fin.výpomoci+ finančné účty)/vlastné imanie	3,03	6,09	6,62	2,75	3,84	3,39	3,80
Úrokové krytie	(pridaná hodnota -osobné náklady-dane a poplatky-odpisy)/nákladové úroky	0,97	-3,04	-0,30	0,76	-0,40	0,12	-0,27
Celková zadlženost	(záväzky spolu+ časové rozlíšenie)/majetok spolu *100	92,10	94,09	95,99	95,86	96,41	96,81	94,75
Doba návratnosti úročených zdrojov (z tvorby zdrojov)	(úvery+ kr.výpomoci)/odpisy+čistý zisk	4,01	7,64	8,83	2,70	2,65	2,13	7,18
Zadlženost' na tržby	(záväzky+časové rozlíšenie)/tržby	1,28	1,62	2,36	2,19	2,35	2,64	5,50

Požadovaná hodnota **Úrokového krytia** má byť úrovni min. 3,0. Spoločnosť podľa analýzy nemá prostriedky na krytie nákladových úrokov. **Celková zadlženosť** aktív vyjadruje koľko percent majetku je financovaných na dlh. Medziročne by mal ukazovateľ klesať. Optimálna hodnota by mala byť do 50%, kritická hodnota je nad 70%, kedy sa výrazne zvyšuje veriteľské riziko a tým aj cena úverov. V prípade spoločnosti KOMVaK a.s. vidíme, že tieto ukazovatele sú výrazne vyššie. Vysoký podiel cudzích zdrojov robí podnik labilnejším a viac závislým od veriteľov, spoločnosť nemá stabilnú finančnú istotu.

Ukazovatele kapitálovej štruktúry								
Prekapitalizovanie/Podkapitalizovanie -/+	neobežný majetok - (vlastné imanie+dlhodobé záväzky+úvery+výnosy bud.období dlhodobé)	425 083,00	517 651,00	658 992,00	1 606 986,00	2 651 919,00	2 996 595,00	3 958 870,00
Čistý pracovný kapitál (ČPK)	obežný majetok + príjmy budúcich období krátkodobé-krátkodobé záväzky-bežné úvery-krátkodobé výpomoci	-228 451,00	-397 060,00	-470 425,00	-1 290 458,00	-2 335 651,00	-2 685 520,00	-3 189 183,00

Obežné krátkodobé pasíva by mali byť kryté bežnými aktívami. Ak nie, tak spoločnosť nemá dostatok likvidity a nevie zabezpečiť krytie krátkobých zdrojov krátkodobými aktívami, v tomto prípade je ČPK v mínuse, čiže spoločnosť nevie pokryť svoje bežné aktíva bežnými pasívami. KOMVaK je od založenia **podkapitalizovaný**, tým vznikol **nekrytý dlh**. Podnik bol nútený použiť krátkodobý požičaný kapitál na financovanie dlhodobého majetku. Tento stav môže byť pre stabilitu podniku nebezpečný, lebo povinnosť vrátiť cudzí kapitál vzniká skôr, ako dôjde k reprodukcii (návratnosti) tohto majetku.

Ukazovatele likvidity								
Pohotová likvidita / Likvidita I. st. (CAR)	fin.účty/krátk.záväzky+bežné úvery+výpomoc	0,04	0,03	0,15	0,02	0,01	0,01	0,00
Bežná likvidita /Likvidita II. st. (ATR)	fin.účty+ kr.pohľadávky+ príjmy bud.období krát./krátk.záväzky+bežné úvery+výpomoc	0,70	0,69	0,84	0,59	0,43	0,41	0,42
Celková likvidita/ Likvidita III. st. (CUR)	fin.účty+ kr.pohľadávky+ príjmy bud.období krát.+ zásoby/krátk.záväzky+bežné úvery+výpomoc	0,88	0,84	0,87	0,61	0,46	0,44	0,44

Optimálna hodnota **Bežnej likvidity** je 1,0-1,5. V prípade spoločnosti KOMVaK táto požiadavka nie je splnená. Ukazovateľ **Celkovej likvidity** by mal mať hodnotu v rozmedzí 1,5-2,5, v žiadnom prípade by nemala klesnúť pod hodnotu 1,0. Spoločnosť KOMVaK nespĺňa túto požiadavku.

Ukazovatele rentability								
EBITDA na úvery	EBITDA/úvery spolu	0,27	-0,01	0,09	0,44	0,36	0,47	0,13
Pridaná hodnota na aktíva	pridaná hodnota/aktíva spolu	0,34	0,22	0,19	0,21	0,21	0,20	0,09
Čistý zisk na úvery	čistý zisk/úvery spolu	0,02	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
EBITDA na aktíva	EBITDA/aktíva	0,07	0,00	0,03	0,05	0,05	0,05	0,03
Rentabilita celkového kapitálu ROA	čistý zisk/aktíva	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rentabilita vlastného kapitálu ROE	čistý zisk/vlastné imanie	0,06	0,06	0,06	0,01	0,01	0,01	0,01
ROCE (rentabilita dlhodobého kapitálu)	čistý zisk/vlastné imanie+dlhodobé záväzky+bankové úvery+výnosy bud.období dlhodobé	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ukazovatele rentability vypovedajú o efektívnosti podnikateľskej činnosti. Ukazovateľ **Rentability celkového kapitálu ROA** vyjadruje aká časť zisku pripadá na jednotku aktív. Ukazovateľ **Rentability vlastného kapitálu ROE** vyjadruje koľko zisku vyprodukuje 1 euro vloženého kapitálu ročne. Dynamika ROA by mala byť vyššia ako ROE - iba tak je využitie cudzieho kapitálu prospešné. V prípade spoločnosti KOMVaK a.s. to tak nie je za hodnotené obdobie. Je potrebné zvýšiť napojenosť na vybudované kanalizačné siete.

Ukazovatele obratovosti								
Doba obratu aktív	(aktíva/tržby) *12*30	501,95	620,08	883,38	822,68	876,76	981,33	2 090,00
Doba obratu krátkodobých záväzkov	(krát.záväzky/výrobná spotreba)*12*30	285,94	279,18	478,77	470,69	610,66	706,13	290,69
Doba obratu krát. záväzkov z obch. styku	(krát.záväzky z obch.styku/výrobná spotreba)*12*30	218,93	215,78	400,75	415,37	534,04	595,52	158,03
Doba obratu krát. pohľadávok z obch. styku	(krát.pohľadávky z OS/tržby)*12*30	66,12	66,89	134,40	81,04	63,31	69,78	53,37
Doba obratu zásob	(zásoby/tržby)*12*30	31,31	32,12	10,76	6,92	9,19	15,05	8,96

Doba obratu krát. Pohľadávok	(krát.pohľadávky + príjmy bud.ob.krát.)/tržby)*12*30	118,63	148,25	218,51	159,40	153,71	160,77	202,59
Doba obratu vlastného kapitálu	(vlastný kapitál/tržby)*12*30	39,65	36,63	35,47	34,03	31,48	31,35	109,70

Ukazovateľ Doby obratu krátkodobých záväzkov z obchodného styku vyjadruje, za koľký dní spoločnosť spláca svoje záväzky. Môže to byť ovplyvnený štandardnými záväzkami s dlhou dobou splatnosti, ak sú účtované v krátkodobých záväzkoch. Všeobecne je možné konštatovať, že lehoty 400-500 dní sú neprímerane vysoké. Ukazovateľ Doba obratu krátkodobých pohľadávok detto ako záväzky, len z pohľadu pohľadávok. Taktiež môže mať vplyv na tento ukazovateľ doba vystavených faktúr s dlhou dobou splatnosti. Ak je táto doba splatnosti 180 dní a viac, v takom prípade je tento ukazovateľ skreslený. Štandardne by mal byť na úrovni doby splatnosti vystavovaných faktúr. Iba v takom prípade môžeme hovoriť, že spoločnosť má "zdravé" pohľadávky a sú načas splácané.

CASH FLOW ukazovateľa

Stav peňažných prostriedkov na začiatku účtovného obdobia (len peniaze a účty v bankách)	stav_na_zacatku	-	66 545,00	74 997,00	550 781,00	78 203,00	26 837,00	32 124,00
Hospodársky výsledok za účtovné obdobie po zdanení	vysledek_po_zdaneni	-	22 353,00	21 936,00	2 739,00	2 228,00	3 541,00	14 855,00
Účtovné odpisy hmotného a nehmotného majetku	odpisy_majetok	-	307 438,00	337 006,00	431 304,00	550 862,00	610 565,00	670 114,00
Zmena stavu zásob	zmena_zasob	-	-13 376,00	232 061,00	39 014,00	-28 283,00	-71 227,00	75 401,00
Zmena stavu pohľadávok	zmena_pohľadávok	-	-168 661,00	-611 703,00	542 930,00	162 319,00	-99 640,00	-533 647,00
Zmena stavu krátkodobého finančného majetku	zmena_majetku_kratk	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmena stavu krátkod. záväzkov a rezerv	zmena_rezerv_kratk	-	303 317,00	954 403,00	23 712,00	673 787,00	387 797,00	-2 390 790,00
Časové rozlíšenie nákl. a príjmov (KTD)	rozdil_nakl_prijmy	-	-178 969,00	-200 354,00	31 319,00	-125 463,00	443,00	75 275,00
Časové rozl. výdavkov a výnosov (KTD)	rozdil_vydel_vynos	-	-66 913,00	63 286,00	108 748,00	4 599,00	-24 699,00	470 849,00
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	net_operational_CF	-	205 189,00	796 635,00	1 179 766,00	1 240 049,00	806 780,00	-1 617 943,00
Výdaje spojené s nadobud. stálych aktív	výdaje_stálych_aktív	-	-2 684 477,00	-2 518 419,00	-1 366 884,00	-1 674 764,00	-1 771 094,00	-13 100 920,00

Zmena stavu finančných investícií	zmena_investíc	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Príjmy z predaja stálych aktív	príjmy_stálych_aktív	-	1 380 204,00	179 139,00	73 432,00	261 611,00	26,00	51 703,00
Čistý peňažný tok vzťahujúci sa k investičnej činnosti	net_investment_CF	-	-1 304 273,00	-2 339 280,00	-1 293 452,00	-1 413 153,00	-1 771 068,00	-13 049 217,00
Dopady zmien vl. imania na peňaž. pr.	dopady_fin_zmien	-	-49 800,00	-27 832,00	0,00	-25 970,00	-2 227,00	896 459,00
Zmena stavu časového rozlíšenia	zmena_cas_rozliseni	-	471 379,00	1 453 932,00	934 204,00	-166 974,00	510 686,00	9 863 553,00
Zmena stavu dlhodobých záväzkov a rezerv	zmena_závazok	-	-466 749,00	-57 231,00	704 870,00	21 692,00	618 094,00	289 299,00
Zmena bank. úverov a výpomocí	zmena_úveru	-	1 152 706,00	649 560,00	-1 997 966,00	292 990,00	-156 978,00	3 611 296,00
Čistý peňažný tok vzťahujúci sa k finančnej činnosti	net_financial_CF	-	1 107 536,00	2 018 429,00	-358 892,00	121 738,00	969 575,00	14 660 607,00
Čistý peňažný tok	total_net_CF	-	8 452,00	475 784,00	-472 578,00	-51 366,00	5 287,00	-6 553,00
Stav peňažných prostriedkov na konci účtovného obdobia	stav_peňazí_ku_koncu_1	-	74 997,00	550 781,00	78 203,00	26 837,00	32 124,00	25 571,00
Stav peňažných prostriedkov na konci účtovného obdobia (kontrola)	stav_peňazí_ku_koncu_2	-	74 997,00	550 781,00	78 203,00	26 837,00	32 124,00	25 571,00

Zmena stavu pohľadávok: pohľadávky medziročne rastú, tým tieto prostriedky chýbajú na bežnú činnosť. Pokles záväzkov z bežnej činnosti - v protiklade s pohľadávkami - kým tam spoločnosť neinkasuje tržby, tu musela splácať svoje záväzky, toto zníženie bolo za cenu nárastu bežných úverov. Cash flow z bežnej prevádzky mínusový predovšetkým poklesom záväzkov - ak sa však pozrieme na zmenu stavu úverov - tak toto zníženie bolo za cenu nárastu bežných úverov. **Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti:** cash flow z bežnej prevádzky mínusový predovšetkým poklesom záväzkov - ak sa však pozrieme na zmenu stavu úverov - tak toto zníženie bolo za cenu nárastu bežných úverov. **Stav peňažných prostriedkov na konci účtovného obdobia:** spoločnosť má spravidla na konci roka menej prostriedkov ako s čím začínala, čo nie je pozitívne - nevytvára dostatočné zdroje na svoju činnosť.

Test prognózy budúcej finančnej situácie:

Finančné ukazovatele		2010	2011	2012	2013	2014	2015
koeficient samofinancovania	vlastný kapitál/celkové aktíva	0,06	0,04	0,04	0,04	0,03	0,05
počet bodov		4	4	4	4	4	4
doba splácania dlhov (DSD)	(cudzí kapitál-finančné účty)/prevádzkový cash flow	22,72	7,19	4,18	4,8	8,45	-5,15
počet bodov		4	3	2	2	3	5
podiel cash flow na celkových výnosoch	prevádzkový cash flow/prevádzkové výnosy	0,05	0,19	0,28	0,29	0,18	-0,38
počet bodov		3	1	1	1	1	5
rentabilita celkového kapitálu	ROA	0	0	0	0	0	0
počet bodov		5	5	5	5	5	5
Súčet bodov spolu		16	13	12	12	13	19
Slovné hodnotenie		Veľmi zlá fin. situácia	Zlá fin. situácia	Zlá fin. situácia	Zlá fin. situácia	Zlá fin. situácia	Veľmi zlá fin. situácia

Hodnotenie:

Súčet bodov je menej než 8 bodov	veľmi dobrá finančná situácia
Súčet bodov je v intervale 8 až 11 b	dobrá finančná situácia
Súčet bodov je v intervale 12 až 15 b	zla finančná situácia
Súčet bodov je v intervale 16 až 19 b	veľmi zlá finančná situácia
Súčet bodov je viac než 19 bodov	extrémne zlá finančná situácia (firma smerujúca k bankrotu)

Bodovanie:

	VD	Dobrý	Stredný	Zlý	Ohrozenie
Body	1	2	3	4	5
MS je vyššie ako	0,3	0,2	0,1	0	Záporný
DSD je kratšia ako	3	5	12	30	Viac
CF/V je väčší ako	0,1	0,08	0,05	0	Záporný
ROI je vyššia ako	0,15	0,12	0,08	0	Záporný

Závery hodnotenia analýzy budúceho vývoja

Z výsledkov testu vyplýva, že bola porušená zásada bilančného princípu, (*koeficient samofinancovania je veľmi zlý, doba splácania dlhov narastá, cash flow a rentabilita celkového kapitálu spoločnosti je v pásme ohrozenia*), čo svedčí o tom, že spoločnosť nemala v hodnotenom období peniaze na včasnú úhradu svojich záväzkov a tento fakt vykrýva predlžovaním splatnosti svojich faktúr.

V dôsledku týchto skutočností v prípade nepodniknutia včasných, účinných a systémových opatrení bude hroziť spoločnosti bankrot.

5. ÚČTOVNÍCTVO

Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.

Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby spoločnosť vypracovala odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív. **Nevyhnutnosť existencie položiek časového rozlíšenia** vyplýva z dodržania všeobecne uznávaných účtovných zásad, a to:

- a. Zásada verného a pravdivého zobrazenia stanovuje, aby účtovníctvo vyjadrovalo reálnu finančnú a výnosovú situáciu podniku.
- b. Zásada nezávislých účtovných období vyžaduje, aby náklady (ďalej **N**) a výnosy (ďalej **V**) boli zaúčtované v tom účtovnom období, s ktorým časovo a vecne súvisia.
- c. Zásada akruálnosti vyžaduje, aby transakcie súvisiace s **V** a **N** sa vykazovali v období, ktorého sa týkajú a nie, v ktorom boli vydané alebo prijaté peňažné prostriedky.
- d. Zásada opatrnosti si vyžaduje, že očakávané, ale neisté zisky by sa nemali zohľadňovať, ale možné i keď neisté straty treba brať do úvahy.
- e. Podľa realizačného princípu sa **V** uznávajú v tom účtovnom období, v ktorom došlo k splneniu dodávky, prevzatiu výkonu odberateľom, a nie až prijatím úhrady za daný výkon.
- f. Zásada vecného a časového priradenia **N** a **V** vychádza z predpokladu, že **N**, ktoré sa týkajú daných **V**, by mali byť priradené k týmto **V** v tom účtovnom období, keď boli uznané **V**.

V slovenskej právnej úprave účtovníctva existencia položiek časového rozlíšenia vyplýva zo zákona o účtovníctve (§ 3 ods. 1 a 2), ale iba nepriamo, a to zo zásady vecnej a časovej súvislosti účtovných skutočností.

Spôsob a postup časového rozlíšenia nákladov a výnosov je upravený aj v opatrení MF SR o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre podnikateľov, a to v samostatnej časti všeobecných ustanovení, kde sa v § 5 Časové rozlíšenie nákladov a výnosov a **V** uvádza:

- a. **N** a **V** sa účtujú zásadne do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia,

- b. **N** a výdavky, ktoré sa týkajú budúcich období, sa časovo rozlišujú ako:
N budúci období na účtoch 381 a 382,
Výdavky budúcich období na účte 383.
- c. **V** a príjmy, ktoré sa týkajú budúcich období, sa časovo rozlišujú ako:
V budúcich období na účte 384,
Príjmy budúcich období na účte 385.
- d. kritériom na účtovanie účtovných prípadov časového rozlíšenia je skutočnosť, že je známy ich vecný obsah, suma a je určené obdobie, ktorého sa týkajú.
- e. **N** a **V** sa účtujú na príslušných účtoch nákladových druhov a výnosových položiek v zásade časovo rozlíšené, s výnimkou nákladových druhov, ktoré tvoria komplexné náklady budúcich období.
- f. Na účty časového rozlíšenia sa vzťahuje dokladová inventúra.

Časové rozlíšenie **N** a **V** uskutočnené v súlade s uvedenými účtovnými zásadami akceptuje aj zákon o dani z príjmov na účely výpočtu základu dane.

Účtovná závierka spoločnosti KOMVaK za rok 2016 nie je ukončená z dôvodu odlišného, resp. nevyjasneného ponímania účtovania niektorých položiek príjmov a výdavkov budúcich období predchádzajúceho a súčasného manažmentu.

Jedná sa o nasledovné účty:

Účet 385 101 – Príjmy budúcich období za nevyfakturované vodné a stočné. Výška týchto príjmov je stanovená odhadom na základe pomocných tabuliek k 31.12. daného roka. Zostatok účtu predstavuje tržby za dodávku vody a za stočné vo výške 729 191,72 eur ktoré sa týka bežného účtovného obdobia, ale k fakturácii dochádza až po odčítaní vodomerov v nasledujúcom účtovnom období. Spoločnosť účet medziročne rozpúšťa iba na základe rozdielu stavu k 31.12. predchádzajúceho obdobia a 31.12. bežné obdobia. Je potrebné v nasledujúcom účtovnom období rozpustiť celý zostatok priamo prostredníctvom vystavených faktúr. Skutočnosť, že výška tržieb za dodávku vody a za stočné za príslušné zdaňovacie obdobie, vyfakturovaná v ďalšom účtovnom období, stanovuje iba odhadom a nie na základe skutočnej fakturácie, môže viesť k skresleniu výsledku hospodárenia spoločnosti.

Použitý spôsob účtovania a rozpúšťania účtu nie je v súlade s Opatrením MF o postupoch účtovania.

Účet 385 400 – Príjmy budúcich období – MŽP SR – účet k 31.12.2016 vykazuje zostatok vo výške 149 566,23 eur, pričom zostatok účtu predstavuje nárok spoločnosti na právne trovy, ktoré vynaložilo na spor s ministerstvom a zákonné úroky. V zmysle § 5 ods. 7 postupov účtovania je potrebné posúdiť odôvodnenosť časového rozlíšenia a najmä jej výšku. Odporúčame uvedenú vykázanú čiastku posúdiť právnikovi k stavu k 31.12.2016.

Rovnako významné sú položky časového rozlíšenia výdavkov budúcich období. Vzhľadom na to, že v notárskej zápisnici sa KOMVaK zaviazal splatiť aj výšku úrokov z omeškania z neuhradených pôžičiek vo výške 5,2 % a úrokov z omeškania z neuhradených faktúr v zmysle príslušných právnych predpisov, je potrebné účtovať o výške týchto sankčných záväzkov k 31.12.2016. Notárska zápisnica bola spísaná dňa 20.01.2015 za predpokladu, že úroky z omeškania by mali byť vyčíslené z výpočtov úrokov z omeškania. Na základe odporúčania audítora výšku úrokov z omeškania dala spoločnosť na posúdenie právnikom.

Všetky tieto vyššie uvedené položky majú vplyv na hospodársky výsledok spoločnosti.

6. DODRŽIAVANIE USTANOVENÍ ZÁKONA O VEREJNOM OBSTARÁVANÍ

Spoločnosť KOMVaK - Vodárne a kanalizácie mesta Komárna, a.s. (ďalej len KOMVaK) bol v kontrolovanom období od 01.01.2009 do 18.04.2016 „obstarávateľom“ podľa § 8 ods. 4 zákona o verejnom obstarávaní.

Poznámka: § 8 Obstarávateľ

(1) Obstarávateľ na účely tohto zákona je

a) verejný obstarávateľ, ak vykonáva aspoň jednu z činností uvedených v odsekoch 3 až 9,

(4) Činnosťou v odvetví vôd na účely tohto zákona je

a) prevádzkovanie verejných vodovodov určených na poskytovanie služieb verejnosti v súvislosti s výrobou, dodávkou, dopravou a distribúciou pitnej vody,

b) zásobovanie verejných vodovodov pitnou vodou.

Podľa § 152 ods. 4 zákona o verejnom obstarávaní nepostupuje obstarávateľ podľa tohto zákona pri zadávaní zákazky súvisiacej s činnosťou podľa § 8 ods. 3 až 9 uvedeného zákona odo dna účinnosti rozhodnutia Európskej komisie, na ktorého základe je činnosť podľa § 8 ods. 3 až 9 uvedeného zákona **vyňatá z pôsobnosti tohto zákona.**

Poznámka:

Rozhodnutie Komisie č. 2005/15/ES zo 7. januára 2005 o vykonávacích pravidlách postupu stanoveného v článku 30 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/17/ES o koordinácii postupov pri obstarávaní subjektmi pôsobiacimi v odvetviach vodného hospodárstva, energetiky, dopravy a poštových služieb (Ú. v. EÚ L 7, 11. januára 2005, s. 7) – účinnosť od 11.01.2005.

Na obstarávateľov podľa § 8 sa vzťahujú iba nasledovné finančné limity nadlimitných zákaziek do 01.01.2012:

Finančný limit	Zákazky s nízkou hodnotou	Podprahové zákazky	Podlimitné zákazky	Nadlimitné zákazky
Tovary, služby ver. obstarávateľ § 6 ods. 1 písm. a) (ÚOŠS)	do 10.000 €	od 10.000 € do 40.000 €	od 40.000 € do 125.000 €	od 125.000 €
Tovary, služby ver. obstarávateľ § 6 ods. 1 písm. b)-e) (obce, VÚC, práv. osoby)	do 10.000 €	od 10.000 € do 40.000 €	od 40.000 € do 193.000 €	od 193.000 €
Služba podľa kategórie 8 a 5 kód 7524,7525,7526 CPC, príloha č. 2	do 10.000 €	od 10.000 € do 40.000 €	od 40.000 € do 193.000 €	od 193.000 €
Stavebné práce ver. obstarávateľ	do 20.000 €	od 20.000 € do 200.000 €	od 200.000 € do 4.845.000 €	od 4.845.000 €
Tovary, služby obstarávateľ a osoba podľa § 8	-	-	-	od 387.000 €
Stavebné práce obstarávateľ a osoba podľa § 8	-	-	-	od 4.845.000 €

Platné finančné limity po 01.02.2012 do 17.04.2016:

Finančný limit	Zákazky s nízkou hodnotou	Podprahové zákazky	Podlimitné zákazky	Nadlimitné zákazky
Tovary, služby ver. obstarávateľ § 6 ods. 1 písm. a) (ÚOŠS)	do 10.000 €	od 10.000 € do 40.000 €	od 40.000 € do 130.000 €	od 130.000 €
Tovary, služby ver. obstarávateľ § 6 ods. 1 písm. b)-e) (obce, VÚC, práv. osoby)	do 10.000 €	od 10.000 € do 40.000 €	od 40.000 € do 200.000 €	od 200.000 €
Služba podľa kategórie 8 a 5 kód 7524,7525,7526 CPC, príloha č. 2	do 10.000 €	od 10.000 € do 40.000 €	od 40.000 € do 200.000 €	od 200.000 €
Stavebné práce ver. obstarávateľ	do 20.000 €	od 20.000 € do 200.000 €	od 200.000 € do 4.845.000 €	od 5.000.000 €
Tovary, služby obstarávateľ a osoba podľa § 8	-	-	-	od 400.000 €
Stavebné práce obstarávateľ a osoba podľa § 8	-	-	-	od 5.000.000 €

Pri nižších hodnotách zákaziek obstarávateľ podľa § 8 postupuje iba podľa obchodného zákonníka a postupmi, **aké si sám zvolí**.

KOMVaK aj po 18.04.2016 bol **obstarávateľom** podľa § 9 ods. 4 a 5 zákona č. 343/2015 Z.z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Podľa § 10 ods. 5 ak verejný obstarávateľ vykonáva niektorú z činností podľa § 9 ods. 3 až 9, postupuje pri zadávaní zákazky súvisiacej s vykonávaním tejto činnosti podľa **pravidiel a postupov zadávania nadlimitných zákaziek** ustanovených pre obstarávateľa, ak tento zákon neustanovuje inak.

Podľa § 184 ods. 5 zákona č. 343/2015 Z.z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov obstarávateľ **nepostupuje podľa tohto zákona pri zadávaní zákazky, súťaže návrhov a koncesie** súvisiacej s činnosťou podľa § 9 ods. 3 až 9 odo dňa účinnosti rozhodnutia Európskej komisie.

Finančný limit pre nadlimitnú zákazku, ak ide o zákazku na dodanie tovaru alebo o zákazku na poskytnutie služby zadávanú obstarávateľom, je **209 000 EUR**, pre zákazku na uskutočnenie stavebných prác je **5 225 000 EUR**.

Pri nižších hodnotách zákaziek obstarávateľ podľa § 9 postupuje iba podľa obchodného zákonníka a postupmi, aké si sám zvolí.

KOMVaK v kontrolovanom období zabezpečil 8 väčších obstarávaní, z ktorých 7 zákaziek bolo spolufinancované z nenávratných finančných dotácií EU (presný rozpis s údajmi o hodnote a zdrojoch obsahuje tabuľka „Najvýznamnejšie investície spoločnosti“). Nakoľko išlo o zákazky, úplne alebo sčasti financované z prostriedkov Európskej únie, financujúca platobná agentúra vykonala pred uzavretím zmluvy kontrolu, alebo UVO vykonal **pred uzavretím zmluvy ex ante posúdenie**. Výsledkom kontroly alebo ex ante posúdenia bolo vždy oznámenie úradu obsahujúce konštatovanie o súlade postupu a predložených dokumentov so zákonom.

Ostatné verejné obstarávania boli vykonávané zjednodušeným postupom, ktoré bolo oprávnené použiť KOMVaK, ako obstarávateľ podľa § 8 zákona o verejnom obstarávaní. Výberovým spôsobom bola prekontrolovaná dokumentácia niekoľkých zákaziek, ktoré obsahovali doklady o vykonaní úkonov, ako sú výzvy na predloženie ponúk s doručenkami, ponuky s prezenčnými pečiatkami, záznamy z vyhodnotenia ponúk a oznámenia úspešnosti.

7. PERSONÁLNA OBLASŤ

Kontrolovaný subjekt má upravené pracovné, mzdové podmienky zamestnancov a dohodnutý systém odmeňovania a zaraďovanie zamestnancov do tarifných tried v Kolektívnej zmluve a podľa Mzdového predpisu platného od 1.1.2002.

Kolektívne zmluvy a mzdový predpis boli prejednané a odsúhlasené Predstavenstvom KOMVaK a.s. a Pracovný poriadok bol vydaný po predchádzajúcom súhlase zástupcov zamestnancov.

U kontrolovaného subjektu pôsobí odborová organizácia, ktorá má uzatvorenú so zamestnávateľom kolektívnu zmluvu a je aktualizovaná podľa zmien uzákonených v kolektívnej zmluve vyššieho stupňa.

Pracovné a mzdové podmienky upravené v Kolektívnej zmluve sú v súlade so zákonom č. 311/2001 Z.z. Zákonníka práce v z.n.p. a Kolektívnej zmluvy vyššieho stupňa pre odvetvie verejných vodovodov a verejných kanalizácií v Slovenskej republiky platnej pre príslušné obdobie. Upravené nároky nie sú v menšom rozsahu než v ustanoveniach príslušných záväzných predpisov.

Bolo prekontrolované vyplácanie miezd a odmien manažmentu za obdobie od roku 2009-2016. Zamestnanci zaradení do funkcií riaditeľ, námestníci riaditeľa, vedúcim stredísk a zamestnancom zabezpečujúcim špeciálne odborné činnosti je priznaný zmluvný plat. Riaditeľovi boli schválené zmluvné platy a odmeny predstavenstvom spoločnosti.

Celková suma osobných nákladov:

Popis osobných nákladov	2015	2016
Mzdy	1 134 066	1 074 878
sociálne poistenie	261 327	233 731
zdravotné poistenie	163 459	160 037
sociálne náklady	86 597	123 451

Vývoja pomeru mzdových nákladov manažmentu na celkových mzdových nákladov:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Počet zamestnan./vedúci zamestnanci	95/3	96/3	97/3	95/3	96/3	97/3	98/3	93/4
Mzdové náklady celkom	982 791	1 044 849	1 075 444	1 052 738	1 116 166	1 142 652	1 134 066	1 074 878
Mzdové náklady manažmentu	101 917	112 102	110 060	100 307	116 465	122 791	115 926	81 130
Podiel mzd. nákladov manažmentu na celkových mzdových nákladoch v %	10,37%	10,73%	10,23%	9,53%	10,43%	10,75%	10,22%	7,55%

Pozn.: V roku 2016 od mesiaca október 2 vedúce funkcie boli obsadené kumulovane, čo mal vplyv na výšku mzdových nákladov manažmentu.

Kontrolou v tejto oblasti nebolo zistené porušenie platných právnych predpisov.

7.1 Tvorba a čerpanie fondu**7.1.1 Tvorba**

V kolektívnych zmluvách na roky 2008-2010 a 2011-2012 bolo v článku 3 Sociálny fond dohodnutá tvorba prídélom **vo výške 3%** z objemu skutočne vyplatených miezd a darov.

Návrh prídélu finančných príspevkov do sociálneho fondu vo výške 3% bol prejednaný a odsúhlasený Predstavenstvom KOMVaK a.s.

V Kolektívnej zmluve medzi Základnou organizáciou OZDLV pri KOMVaK a.s. a KOMVaK a.s. uzavretou na roky 2013-2015 bolo v článku 31. Sociálny fond uzákonená tvorba sociálneho fondu **v úhrne 3%** z objemu skutočne vyplatených miezd.

V Kolektívnej zmluve medzi Základnou organizáciou OZDLV pri KOMVaK a.s. a KOMVaK a.s. uzavretou na roky 2016-2018 bolo v článku 33. Sociálny fond, uzákonená mesačná tvorba sociálneho fondu **v úhrne 1,5%**.

V predchádzajúcich rokoch 2011-2014 kontrolovaný subjekt tvoril prídél v nesprávnej výške, nakoľko tvoril vyšší prídél ako je zákonom stanovená maximálna výška. Kontrolovaný subjekt tvoril prídél úhrne vo výške 3% z objemu skutočne vyplatených miezd.

Kontrolou bolo zistené, že v kolektívnej zmluve na roky 2016-2018 nie je tvorba fondu rozčlenená na povinný prídél vo výške 1% a na ďalší prídél vo výške 0,5% zo súhrnu hrubých miezd alebo plátov zúčtovaných zamestnancom na výplatu za príslušný kalendárny mesiac a v predchádzajúcich kolektívnych zmluvách tiež nebol úhrn prídélu rozčlenený v zmysle zákona.

Za obdobie rokov 2016 a 2015 bolo zistené, že napriek nesprávnej formulácii v kolektívnej zmluve, bola tvorba a výpočet prídélu do sociálneho fondu v zmysle ustanovení § 3 ods.1 písm. a) a b) bodu 1. a § 4 ods. 1 zákona o sociálnom fonde.

7.1.2 Použitie

V kolektívnych zmluvách na roky 2008-2010, 2011-2012, 2013-2015 a 2016-2018 v článku Sociálny fond bolo ustanovené použitie fondu nasledovne:

- a) príspevok na stravovanie vo výške 25% z ceny stravného lístka,
- b) sociálna výpomoc zamestnancom,
- c) odmeny a jubileá,
- d) príspevok zamestnancom na regeneráciu pracovnej sily (od 2013-2016 nemajú do akej výšky),
- e) dopravu do zamestnania a späť (KZ na roky 2008-2010).

Kontrolou bolo zistené, že použitie príspevkov zo sociálneho fondu bolo v súlade s § 7 zákona o sociálnom fonde a v zmysle kolektívnej zmluvy.

8. ZÁVER:

8.1 Spoločnosť KOMVaK a.s. zabezpečuje plynulé zásobovanie pitnou vodou v meste Komárno, jeho mestských častiach a v ďalších 15 obciach a odkanalizovanie a čistenie odpadových vôd v meste Komárno a v ďalších 3 obciach. Na území v pôsobnosti KOMVaK žije 50,9 tis. obyvateľov, v obciach Zlatná na Ostrove, Iža, Patince, Radvaň nad Dunajom, Moča, Virt, Marcelová, Čalovec, Zemianska Olča, Okoličná na Ostrove, Tôň a Chotín, z nich 97,4 % je zásobovaných pitnou vodou z verejného vodovodu. Spoločnosť zamestnáva viac ako 90 zamestnancov.

8.2 Spoločnosť KOMVaK a.s. spravuje vodárenský majetok mesta Komárno na základe nájomnej zmluvy s mestom Komárno; nadobecný majetok 4 spoluvlastníkov (Komárno, Iža, Zlatná n/Ostrove a Patince); a majetkom ďalších obcí Iža, Zlatná n/O, Zemianska Olča, Čalovec, Marcelová, Moča, Modran, Mudroňovo, Okoličná n/O, Patince, Radvaň n/D, Trávnik, Tôň. Výška nájomného je stanovená vo výške ročných odpisov účtovaných u vlastníkov. Do konca roku 2016 bolo iba pre mesto vyplatené vo výške **7 499 140,46 eur s DPH**.

8.3 Spoločnosť KOMVaK a.s. od svojho založenia do roku 2015 nadobudla vlastnou činnosťou **majetok** vo výške **28 403 928 eur**, z toho **nebežný majetok** je vo výške **25 786 394 eur**.

8.4 Spoločnosť KOMVaK a.s. bola mimoriadne úspešná vo využívaní nenávratných finančných prostriedkov zo zdrojov EU, v programovacom období 2007 – 2014, za kontrolované obdobie získala nenávratné dotácie v celkovej výške 17 943 698 eur.

8.5 Na základe výsledkov finančnej analýzy je možné konštatovať, že:

- Finančná situácia spoločnosti KOMVaK za hodnotené obdobie bola zlá až veľmi zlá.
- Bola porušená zásada bilančného princípu, podnik použil krátkodobé cudzie zdroje na krytie dlhodobého majetku.
- Predlžuje sa doba splatnosti záväzkov, čo svedčí o tom, že podnik nemá peniaze a tento fakt vykryva predlžovaním splatnosti svojich faktúr.
- Spoločnosť v hodnotenom období nasadila veľmi vysokú investičnú dynamiku, ktorá nebola v súlade s finančnými možnosťami v dôsledku nevýhodného modelu fungovania s obmedzenou možnosťou tvorby vlastných zdrojov. To mal za následok zvyšovanie zadlženosti spoločnosti.
- Podnik bol dlhodobo podkapitalizovaný, v dôsledku čoho spoločnosť bola nútená časť krátkodobých cudzích zdrojov použiť na financovanie dlhodobého majetku, použiť prevádzkové náklady na investície.

- Platenie nájomného vo výške ročných odpisov v prísne regulovanom trhu sieťových odvetví s obmedzenou možnosťou tvorby zdrojov z odpisov dlhodobo v neúnosnej miere zaťažil spoločnosť KOMVaK.
- Neefektívne odčerpávanie vlastných zdrojov spoločnosti pri narábaní s DPH (nájomné, prevod majetku, vzájomné započítavanie záväzkov).
- V prípade nepodniknutia zo strany Mesta Komárno, ako jediného akcionára včasných, účinných a systémových opatrení na dlhodobo udržateľný model fungovania spoločnosti a k zníženiu zadlženosti, hrozí bankrot spoločnosti.
- Zníženie osobných nákladov a nákladov za poskytované služby v roku 2016 oproti nákladom v predchádzajúcom roku, ako aj zníženie stavu záväzkov z obchodného styku za prvé mesiace 2017 je možné hodnotiť ako náznak zlepšovania finančnej situácie podniku.
- Reštrukturalizácia alebo konkurz je z pohľadu KOMVaK neprijateľná, vzhľadom na hrozbu a nutnosť vrátenia nenávratných finančných príspevkov.

8.6 Príčiny zlej finančnej situácie spoločnosti sú:

- v prvom rade dlhodobo neudržateľný model fungovania založený na nájomnom vzťahu, platenia nájomného vo výške ročných odpisov v prísne regulovanom trhu sieťových odvetví, ktorý značne zaťažil a poškodzoval spoločnosť KOMVaK obmedzovaním tvorby zdrojov z odpisov prevádzkovaného majetku,
- vysoké, dlhodobo až likvidačné nájomné bez adekvátneho reinvestovania zo strany majiteľov do svojho vodárenského majetku, z čoho vyplýva katastrofálny stav vodovodných sietí, vysoké úniky vody, vysoké každoročné náklady na odstraňovanie havarijných stavov, schválenie odpustenia nájomného na jeden rok je iba jeden krok k zlepšeniu situácie, ktorý na ozdravenie firmy nepostačí, je potrebné systémové riešenie,
- dlhodobo podkapitalizovaný stav spoločnosti,
- od roku 2003 zmena legislatívy - tvorba odpisov u vlastníka, nie u prevádzkovateľa,
- nesystémové, často nesprávne a chybné rozhodnutia manažmentu spoločnosti, valného zhromaždenia, aj zastupiteľstva ako jediného akcionára; nebratie dostatočne vážne upozornenia dozornej rady spoločnosti na nadmerné zaťaženie chodu spoločnosti v dôsledku vysokej investičnej dynamiky, vedenia spoločnosti ohľadne problémov tvorby zdrojov z odpisov a podkapitalizovaného stavu spoločnosti, ako ani upozornenia HK na neudržateľnosť modelu fungovania,
- investičné aktivity veľkého rozsahu bez adekvátneho finančného krytia,
- nenapojenie všetkých obyvateľov a firiem na kanalizačnú sieť v Novej Stráži, Robotníckej štvrti (výpadok tržieb), nedostatočná pomoc zo strany mesta, ako orgánu podľa zákona NR SR č. 442/2002 Z. z. o verejných vodovodoch a verejných kanalizáciách a o zmene a doplnení zákona č. 276/2001 Z. z. o regulácii v sieťových odvetviach v znení neskorších predpisov, ktorý je oprávnený kontrolovať a konať dodržanie ustanovení zákona vo veci zneškodňovania obsahu žumpy v čistiarni odpadových vôd (VZN č. 1/2014), to isté platí na obec Zlatnú na Ostrove,
- **neprišli k zlepšeniu finančnej situácie niektoré nákladové položky spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo nesúviseli so zabezpečením základnej prevádzkovej a investičnej činnosti, ako vyššie odvody do sociálneho fondu, výhody v kolektívnej zmluve (dovolenka navyše, stravné lístky počas dovolenky, kúpa a prevádzka rekreačnej chaty a pod.), sponzoring a podobne.**

Odporúčanie:

1. Vypracovať a predložiť do mestského zastupiteľstva návrh na dlhodobý udržateľný model fungovania spoločnosti v lehote najneskôr do konca roku 2017.
2. Vypracovať účinné a systémové opatrenia na optimalizáciu finančných a prevádzkových nákladov v záujme ďalšieho zlepšovania finančnej situácie spoločnosti.
3. Zosúladiť účtovanie na účtoch časového rozlíšenia s § 5 Opatrenia MF SR o postupochné účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre podnikateľské subjekty.
4. Urovanie s konečnou platnosťou vzájomných vzťahov medzi mestom Komárno a spoločnosťou KOMVaK vyplývajúcich z doterajšieho nájomného vzťahu a doterajších sporných prevodov, ktoré boli zafinované počas mimoriadnej inventarizácie majetku mesta k 30.06.2016 ako nesprávne vedené položky majetku z dôvodu nesúladu medzi skutočným a účtovným stavom s termínom do konca roku 2017.
5. Pokračovať v konaní o uznaní právoplatnosti pôvodnej, časovo skoršej privatizačnej zmluvy, resp. o získaní neodovzdaného majetku alebo o odškodnení.

V zmysle § 21 ods. 1 písm. b) zákona č. 357/2015 Z.z. o finančnej kontrole a vnútornom audite bolo možné podať písomné námietky k zisteným nedostatkom a navrhovaným odporúčaniam v lehote do 15.05.2017 do 15.00 hod., námietky neboli predložené.

Prerokovanie Návrhu správy z výsledku kontroly sa uskutočnilo dňa 16.05.2017 o 09.00 hod. v sídle spoločnosti KOMVaK - Vodárne a kanalizácie mesta Komárno, a.s., na adrese E. B. Lukáča 25, Komárno 94501, ktorého sa zúčastnili:

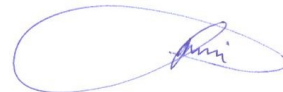
- Za kontrolný orgán Mgr. Miklós Csintalan, hlavný kontrolór
- Za kontrolovaný subjekt Mgr. Patrik Ruman, predseda predstavenstva
 Ing. László Stubendek, primátor mesta
 Ing. Konštantín Glíč, člen dozornej rady

Na prerokovaní boli dohodnuté nasledovné úlohy pre spoločnosť KOMVaK - Vodárne a kanalizácie mesta Komárna, a.s.:

1. prijať v zmysle § 21 ods.3 písm. d) zákona č. 357/2015 Z.z. o finančnej kontrole opatrenia na nápravu nedostatkov uvedených v návrhu správy v zmysle vyššie uvedených odporúčaní a na odstránenie príčin ich vzniku a predložiť kontrolnému orgánu v lehote do 30.06.2017.
2. predložiť kontrolnému orgánu v zmysle § 21 ods. 3 písm. e) zákona č. 357/2015 Z.z. o finančnej kontrole kontrolnému orgánu písomný zoznam splnených opatrení prijatých opatrení na nápravu zistených nedostatkov a na odstránenie príčin ich vzniku v lehotách, ktoré budú stanovené v prijatých opatreniach na odstránenie nedostatkov, najneskôr však do 30.11.2017.

Správa z kontroly bola vyhotovená a doručená dňa 16.05.2017.

V Komárne dňa 16.05.2017



Mgr. Miklós Csintalan
hlavný kontrolór