

Kontrola stavu a vývoja dlhu za roky 2017-2019

Kontrola stavu a vývoja dlhu za roky 2017-2019 bola vykonaná na základe schváleného plánu kontrolnej činnosti hlavnej kontrolórky mesta Rožňava na 1. polrok 2020 schváleného uznesením č.241/2019 dňa 12.12.2019 a podľa § 18e zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších prepisov a podľa základných pravidiel finančnej kontroly §20-§27 zákona č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Cieľ kontroly bolo posúdenie stavu a vývoja dlhu podľa kritérií zadlženosti mesta stanovených zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ako aj dlhu mesta vykazaného vo finančných výkazoch.

k 31.12.2019, 31.12.2018 a 31.12.2017.

Legislatívny rámec:

1. Zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení,
2. Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Interné predpisy:

Zásady hospodárenia s finančnými prostriedkami mesta Rožňava

Kontrolné zistenia a návrh odporúčaní:

Kontrola bola vykonaná v súlade s plánom kontrolnej činnosti hlavnej kontrolórky mesta Rožňava na 1. polrok 2020

Povinnosťou hlavného kontrolóra okrem preverovania dodržiavania podmienok pre prijatie návratných zdrojov financovania je sledovať počas celého rozpočtového roka stav a vývoj dlhu obce (§17 ods. 15 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy (zákona o RPÚS)). V prípade porušenia podmienok ustanovených zákonom o rozpočtových pravidlách je hlavný kontrolór túto skutočnosť povinný bezodkladne oznámiť ministerstvu financií.

Celkovou sumou dlhu obce sa pre účely zákona o rozpočtových pravidlách rozumie podľa ustanovení zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v platnom znení:

- 1.Ak celková suma dlhu dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a nedosiahne 58 %, primátor mesta je povinný do 15 dní od zistenia

uvedených skutočností vypracovať a predložiť mestskému zastupiteľstvu informáciu, v ktorej zdôvodní celkovú sumu dlhu mesta spolu s návrhom opatrení na jeho zníženie. Mestské zastupiteľstvo musí prerokovať informáciu primátora do 15 dní odo dňa jej predloženia. V lehote do siedmich dní od predloženia informácie MZ je povinný primátor mesta túto skutočnosť písomne oznámiť ministerstvu financií.

2. Ak celková suma dlhu dosiahne 50 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a nedosiahne 60 %, okrem realizácie predchádzajúceho postupu, mesto je povinné do konca rozpočtového roka vykonať také zmeny rozpočtu, ktoré zabezpečia jeho vyrovnanosť a schváliť na nasledujúci rozpočtový rok iba vyrovnaný alebo prebytkový rozpočet podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b), pričom schodok rozpočtu mesta môže vzniknúť len z dôvodu použitia účelovo určených prostriedkov poskytnutých zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu Európskej únie alebo na základe osobitného predpisu nevyčerpaných v minulých rokoch; schodok rozpočtu mesta môže vzniknúť rovnako z dôvodu použitia prostriedkov peňažných fondov mesta.

3. Ak celková suma dlhu dosiahne 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a viac, okrem realizácie predchádzajúcich, mesto je povinné uplatňovať postupy podľa osobitného predpisu (Čl. 6 ústavného zákona č. 493/2011 Z. z.) Pokuta za prekročenie dlhu sa ukladá z podielu celkovej sumy dlhu mesta ku koncu príslušného rozpočtového roka na skutočných bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka; do celkovej sumy dlhu mesta sa nezapočítavajú záväzky z prijatia návratných zdrojov financovania podľa § 19 ods. 25 (zákona o RPÚS)) a záväzky mesta v nútenej správe. Ak sa medziročne podiel dlhu mesta na skutočných bežných príjmoch predchádzajúceho rozpočtového roka zvýši, pokuta za prekročenie dlhu sa uloží vo výške 5 % z tohto medziročného zvýšenia. Pokuta za prekročenie dlhu sa neukladá, ak nepresiahne sumu 40 eur.

Výpočet zadlženosti mesta Rožňava za rok 2017:

Bežné príjmy z roku 2016: 13 848 196 €

Výdavky spolu za rok 2017: 13 547 818 €

Celková suma dlhu k 31. 12. 2017: 6 600 140 €

Celková suma dlhu bez ŠFRB: 1 203 295€

Stav dlhu: $1\ 203\ 295 : 1\ 384\ 196 \times 100 = 8,69\%$

Ročná splátka úverov: 752 308€

Ročná suma splátok vrátane úrokov: $752\ 308 : 13\ 848\ 196 \times 100 = 5,45\%$

Výpočet zadlženosti mesta Rožňava za rok 2018:

Bežné príjmy z roku 2017: 14 543 932,05 €

Výdavky spolu za rok 2018: 14 645 421,01 €

Celková suma dlhu k 31.12.2018: 6 157 962,05 €

Celková suma dlhu bez ŠFRB: 1 010 404,37€

Stav dlhu: 1 010 404,37 : 14 543 932,05 x 100 = 6,95%

Ročná splátka úverov: 769 549€

Ročná suma splátok vrátane úrokov: 769 549 : 14 543 932,05 x 100 = 5,29 %

Výpočet zadlženosti mesta Rožňava za rok 2019:

Bežné príjmy z roku 2018: 15 551 528 €

Výdavky spolu za rok 2019: 14 645 421 €

Celková suma dlhu k 31.12.2019: 6 211 245,83 €

Celková suma dlhu bez ŠFRB: 1 299 915€

Stav dlhu: 1 299 915 : 15 551 528 x 100 = 8,36%

Ročná splátka úverov: 713 462€

Ročná suma splátok vrátane úrokov: 713 462 : 9 946 089,25 x 100 = 7,17 %

Celkový dlh mesta, v zmysle ustanovenia § 17 ods. 7 a 8 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v kontrolovanom období rokov 2017 – 2019 mal klesajúcu tendenciu. Mesto Rožňava v preverovanom období v roku 2019 prijalo návratné zdroje financovania (NZF) a zároveň splácalo existujúce úverové záväzky pravidelnými splátkami, preto sa stav dlhu mierne zvýšil. Nezanedbateľný vplyv na pozitívny vývoj malo každoročné zvyšovanie skutočných bežných príjmov rozpočtu mesta. Mesto dodržalo počas kontrolovaného obdobia pravidlá použitia NZF v zmysle § 17 ods. 6 písm. a) a ods, 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Celková suma dlhu mesta Rožňava k 31.12. kontrolovaných období bola nižšia ako zákonom stanovená hranica 60 %, Suma ročných splátok NZF vrátane úhrady výnosov bola nižšia ako zákonom stanovená hranica 25%,

Vývoj záväzkov z obchodného styku za roky 2017-2019

	2017	2018	2019
Záväzky z OS	109 485	205 551	305 490
Z toho investičné	14 166	0	10 750
Záväzky po LS	209	82 564	433

Vývoj záväzkov má za posledné roky rastúcu tendenciu. Na navýšení záväzkov v roku 2019 mala vplyv došlá faktúra v januári za opravu ciest v roku 2019 v sume 214 659 €. Ostatné záväzky za rok 2019 tvoria prevažne záväzky za zber KO v sume 18 757 €, záväzky za MŠ a ŠJ v sume 4 772 €, záväzky týkajúce sa bytov 8 634 € a zbytok tvoria prevažne záväzky za energie, služby a opravy a údržbu.

Vývoj pohľadávok za roky 2017-2019

	2017	2018	2019
Pohľadávky celkom	1 528 854	1 483 661	1 521 687
Z toho daňové a KO	1 127 961	1 141 399	1 192 065

Pohľadávky z nedaňových príjmov sú tvorené predovšetkým z poplatkov za komunálny odpad, ale aj pohľadávky vyplývajúce z nájomných zmlúv uzatvorených mestom s fyzickou, resp. právnickou osobou. Pohľadávky z daňových príjmov sú tvorené pohľadávkami z miestnych daní dane z nehnuteľností, za psa, nevýherné prístroje, predajné automaty, ubytovanie, verejné priestranstvo, alkohol, reklamu. Pohľadávky boli v roku 2019 zasielané na vymáhanie cez exekútorov. V roku 2019 mesto vymáhalo svoje pohľadávky cez exekútorov v sume 811 466,65 € a vymožených bolo 57 328,72 €.

Úverové zaťaženie mesta Rožňava

V roku 2019 bola uzatvorená úverová zmluva so Slovenskou sporiteľnou a.s. na poskytnutie kapitálového úveru s postupným čerpaním úveru do 31.12.2020 a so splatnosťou úveru do 31.8.2029.

Úver bol v roku 2019 čerpaný na kapitálové výdavky nasledovne:

	Suma v €
ZŠ, MŠ, ŠJ strojné investície:	
výmena odsávacieho zariadenie v ŠJ E. Rótha	4 962,96
škrabka na zemiaky	1 729,00
zariadenia do jedální	23 800,00
Prípravná a projektová dokumentácia:	
vyhotovenie projektovej dokumentácie "Rekonštrukcia chladenia ľadovej plochy na zimnom štadióne v Rožňave"	2 988,00
PD - rozšírenie inžinierskych sietí v areáli TS	2 100,00
ZŠ Spojená - rekonštrukcia	21 598,71
Častočná rekonš.strechy na MŠ E. Rótha	121 953,00
Rekonštrukcia budovy MsÚ	100 424,32
Rekonštrukcia budovy MsÚ	91 616,23
Rekonštr. ľad. plochy zimného štadióna	341 996,42
spolu	713 168,64

Mesto Rožňava zaplatilo splátky úverov vrátane finančného lízingu (nákladné auto pre potreby technických služieb) vo výške 696 140,74 € a 55 380,50€ úrokov.

Prehľad úverov mesta Rožňava, ktoré boli splácané v roku 2019

Veriteľ	Pôvodná	Dátum	Dátum	Stav	splátky
	výška úveru	poskytnutia	splatnosti	úveru	za rok
	v €	úveru	úveru	k 31.12.2019 €	2019
VÚB, a.s. Bratislava	1 780 746,36	13.12.2004	30.9.2024	415 746,36	90 000,00

VÚB, a.s. Bratislava	968 077,76	10.5.2010	31.3.2020	0,00	104 077,46
VÚB, a.s. Bratislava	485 000,00	7.7.2015	25.5.2023	221 000,00	66 000,00
SLSP, a.s. Bratislava	240 000,00	25.9.2015	25.9.2019	0,00	45 000,00
SLSP, a.s. Bratislava	1 500 000,00	15.4.2019	31.8.2029	663 168,64	50 000,00
Stefe Rožňava, s.r.o.	234 636,00	31.12.2015	28.2.2020	9 921,25	58 659,00
ŠFRB, Bratislava	87 632,00	11.10.2001	15.6.2019	0,00	8 158,19
ŠFRB, Bratislava	858 959,00	27.6.2006	27.4.2036	507 961,39	28 103,19
ŠFRB, Bratislava	846 013,00	27.6.2006	27.4.2036	503 638,40	27 412,19
ŠFRB, Bratislava	2 041 426,00	26.3.2008	26.3.2038	1 337 704,66	64 913,90
ŠFRB, Bratislava	3 281 238,00	10.3.2009	10.3.2039	2 261 311,30	103 214,20
ŠFRB, Bratislava	237 991,00	28.6.2010	28.6.2040	172 371,54	7 402,51
ŠFRB, Bratislava	136 351,44	16.2.2017	13.5.2037	118 428,17	6 938,04

Vykonanou kontrolou neboli zistené nedostatky u povinnej osoby, z kontroly bola vypracovaná správa.