



U z n e s e n i e

z 6. zasadnutia Mestského zastupiteľstva
v Moldave nad Bodvou zo dňa 20.06.2019

Číslo: 06/MZ/2019

Uznesenie č. 98/2019

Bod č. 14 Návrh na schválenie Záverečného účtu mesta Moldava nad Bodvou za rok 2018 a stanovisko HK

Mestské zastupiteľstvo v Moldave nad Bodvou po prerokovaní materiálu

• **schvaľuje**

- a) Záverečný účet mesta Moldava nad Bodvou za rok 2018 a celoročné hospodárenie bez výhrad
- b) Použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu vo výške 327 651,62 Eur

• **berie na vedomie**

- a) stanovisko hlavného kontrolóra mesta k návrhu záverečného účtu mesta Moldava nad Bodvou za rok 2018
- b) stanovisko Finančnej komisie Mestského zastupiteľstva Moldavy nad Bodvou k záverečnému účtu mesta Moldavy nad Bodvou za rok 2018
- c) správu nezávislého audítora z overenia účtovnej závierky mesta Moldava nad Bodvou za rok 2018

Návrh uznesenia prijatý nadpolovičnou väčšinou prítomných poslancov v zmysle dodržiavania podmienok §12 ods. 7 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

JUDr. Ing. Slavomír Borovský
primátor mesta
v. r.

podpísal: dňa 24. 06. 2019

Odborné stanovisko hlavného kontrolóra
k návrhu záverečného účtu mesta Moldava nad Bodvou
za rok 2018

V súlade s ustanovením § 18f ods. 1 písm. c) zákona č.369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov predkladám odborné stanovisko hlavného kontrolóra k návrhu záverečného účtu mesta Moldava nad Bodvou za rok 2018 (ďalej len „stanovisko“).

Stanovisko som spracoval na základe návrhu záverečného účtu za rok 2018, predloženého pracovníkmi Mestského úradu Moldava nad Bodvou, ktorý bol zverejnený na úradnej tabuli mesta a web stránke mesta www.moldava.sk dňa 4.6.2019.

A.) Východiská spracovania stanoviska

Východiskom pre vypracovanie stanoviska je posúdenie zákonnosti zostavenia návrhu záverečného účtu, dodržanie zákonnej lehoty na prerokovanie návrhu, správnosť jeho zverejnenia a predloženia na verejnú diskusiu ako aj posúdenie metodickej správnosti zostavenia návrhu záverečného účtu.

1. Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Návrh záverečného účtu bol spracovaný v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“)

2. Zákonná lehota na prerokovanie návrhu záverečného účtu

Podľa ustanovenia § 16 ods. 12 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je potrebné návrh záverečného účtu prerokovať najneskôr do šiestich mesiacov po uplynutí rozpočtového roka, t.j. najneskôr do 30.6.2019.

V prípade, že sa návrh záverečného účtu za rok 2018 prerokuje podľa plánovaného programu riadneho zasadnutia Mestského zastupiteľstva v Moldave nad Bodvou (ďalej aj ako „MsZ“) dňa 20.6.2019, prípadne na inom neskoršom (ďalšom) zasadnutí MsZ, najneskôr však do 30.6.2019, bude vyššie opísaná zákonná podmienka splnená.

3. Zverejnenie návrhu záverečného účtu na verejnú diskusiu

Pred schválením mestským zastupiteľstvom sa návrh záverečného účtu obce predkladá na verejnú diskusiu v zmysle § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách a v kontexte ustanovení zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o obecnom zriadení“). Podľa ustanovenia § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení je pred schválením návrh záverečného účtu zverejnený najmenej na 15 dní na úradnej tabuli obce a na webovom sídle obce.

Dňom vyvesenia návrhu začína plynúť najmenej desaťdňová lehota, počas ktorej môžu fyzické osoby a právnické osoby uplatniť pripomienku k návrhu záverečného účtu v písomnej forme, elektronicky alebo ústne do zápisnice na mestskom úrade. Pripomienkou možno v určenej lehote navrhnúť nový text alebo odporučiť úpravu textu, a to doplnenie, zmenu, vypustenie alebo spresnenie pôvodného textu. Z pripomienky musí byť zrejmé, kto ju predkladá. Na ostatné podnety nemusí predkladateľ návrhu záverečného účtu prihliadať, a to najmä vtedy, ak nie sú zdôvodnené.

Návrh záverečného účtu bol zverejnený na úradnej tabuli mesta a web stránke mesta www.moldava.sk dňa 4.6.2019.

Ku dňu spracovania tohto odborného stanoviska(17.6.2019) neboli zo strany verejnosti k návrhu záverečného účtu za rok 2018 doručené na mestský úrad v Moldave nad Bodvou žiadne pripomienky.

Pri dodržaní zákonnej 15 dňovej lehoty na zverejnenie návrhu záverečného účtu možno prerokovať a pristúpiť k schvaľovaniu záverečného účtu najskôr dňa 20.6.2019. Plánovaný termín zasadnutia mestského zastupiteľstva na deň 20.6.2019 spĺňa opísanú podmienku a v tento deň možno záverečný účet prerokovať a schváliť.

4. Správnosť metodiky spracovania predloženého návrhu záverečného účtu

Predložený návrh záverečného účtu bol spracovaný v súlade s ustanoveniami zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy záverečný účet obce obsahuje najmä:

- a) údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 v súlade s rozpočtovou klasifikáciou,
- b) bilanciu aktív a pasív,
- c) prehľad o stave a vývoji dlhu,
- d) údaje o hospodárení príspevkových organizácií v pôsobnosti obce,

- e) prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 a § 8 ods. 5 v členení podľa jednotlivých príjemcov, ak nie sú obcou zverejnené iným spôsobom,
- f) údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti,
- g) hodnotenie plnenia programov obce

Údaje o plnení rozpočtu sú spracované podľa rozpočtovej klasifikácie v súlade s Opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová, organizačná a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie, ktorá je záväzná pri zostavovaní, sledovaní a vyhodnocovaní rozpočtov územnej samosprávy v znení neskorších predpisov.

Z vyššie uvedeným povinných súčastí záverečného účtu do štruktúry je zaradená aj informácia o vykonávaní podnikateľskej činnosti s konštatovaním, že mesto v roku 2018 podnikateľskú činnosť nevykonávalo.

Údaje a informácie v rámci položky „Hodnotenie plnenia programov mesta“ (bod 12 obsahu záverečného účtu) sú spracované v samostatnej prílohe s názvom Hodnotenie programov mesta za rok 2018 a zverejnené na web stránke mesta www.moldava.sk.

Nad rámec povinných (nevyhnutných) položiek záverečného účtu sú v štruktúre záverečného účtu mesta zahrnuté:

- tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov mesta (rezervný a sociálny fond)
- finančné usporiadanie vzťahov mesta voči zriadeným a založeným právnickým osobám, štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí, rozpočtom VUC.

Návrh záverečného účtu je z metodického hľadiska zostavený správne.

5. Overenie účtovnej závierky mesta audítorom – informatívny ukazovateľ

Ku dňu spracovania tohto stanoviska mesto Moldava nad Bodvou malo účtovnú závierku za rok 2018 overenú audítorom. Správa audítora obsahuje výrok o tom, „že účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie mesta Moldava nad Bodvou k 31. decembru 2018....“. Táto overovacia povinnosť vyplýva pre mesto z ustanovenia § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a v kontexte ustanovenia § 9 ods. 4 zákona o obecnom zriadení.

Povinnosť overiť účtovnú závierku má mesto v zmysle §19 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, podľa ktorého účtovná závierka účtovnej jednotky musí byť audítorom overená do jedného roka od skončenia účtovného obdobia, za ktoré sa zostavuje, ak osobitný predpis neustanovuje inak.

B.) Zostavenie návrhu záverečného účtu

Po skončení rozpočtového roka 2018 mesto Moldava nad Bodvou súhrnne spracovalo údaje o rozpočtovom hospodárení do záverečného účtu mesta. Finančne usporiadané bolo hospodárenie mesta vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým mesto poskytlo prostriedky svojho rozpočtu. Mesto ďalej usporiadalo finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyššieho územného celku.

Záverečný účet je systematicky rozčlenený do 12 podkapitol:

1. Rozpočet mesta Moldava nad Bodvou na rok 2018
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2018
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2018
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2018
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2018
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2018
8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti
11. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči zriadeným a založeným právnickým osobám, štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí, rozpočtom VÚC
12. Hodnotenie plnenia programov mesta (tvorí samostatnú prílohu č. 1 záverečného účtu)

1. Rozpočet mesta Moldava nad Bodvou na rok 2018

Viacročný rozpočet je strednodobý ekonomický nástroj finančnej politiky obce alebo vyššieho územného celku, v ktorom sú v rámci ich pôsobnosti vyjadrené zámery rozvoja územia a potrieb obyvateľov vrátane programov obce alebo programov vyššieho územného celku najmenej na tri rozpočtové roky.

Podľa zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov obec má povinnosť zostaviť svoj rozpočet a pred schválením ho zverejniť zákonným spôsobom. Viacročný programový rozpočet mesta Moldava nad Bodvou na roky 2018 – 2020 (ďalej len „rozpočet“) bol schválený mestským zastupiteľstvom dňa 21.12.2017 uznesením č. 600/2017 a primátorom bolo uznesenie podpísané v ten istý deň, t.j. 21.12.2017.

Rozpočet mesta na rok 2018 bol zostavený a schválený ako prebytkový (+ 206 361 eur). Bežný rozpočet bol zostavený a schválený ako prebytkový (+ 517 601 eur). Kapitálový rozpočet bol zostavený a schválený ako schodkový (- 194 205 eur). Rozpočet finančných operácií zostavený ako schodkový (- 117 035 eur).

Zmeny rozpočtu boli počas rozpočtového roka vykonávané rozpočtovými opatreniami v zmysle zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. V rozpočtovom roku 2018 bolo uskutočnených 6 zmien rozpočtu. Uskutočnené boli zmeny tak, ako sú uvedené v záverečnom účte, nasledovne:

- 1. zmena rozpočtu- uznesenie MsZ, č. 638/2018, z 22.3. 2018, podpísané 23.3.2018
- 2. zmena rozpočtu - uznesenie MsZ, č. 639/2018, z 22.3. 2018, podpísané 23.3.2018
- 3. zmena rozpočtu - uznesenie MsZ, č. 660/2018, zo 31.5.2018, podpísané 4.6.2018
- 4. zmena rozpočtu - uznesenie MsZ, č. 666/2018, zo 31.5.2018, podpísané 4.6.2018
- 5. zmena rozpočtu - rozpočtové opatrenie primátora č. 1/2018 na podklade uznesenia MsZ, č. 678/2018, zo dňa 17.8.2018, podpísané 17.8.2018
- 6. zmena rozpočtu - uznesenie MsZ, č. 13/2018, z 30.11.2018, podpísané 30.11.2018

1.1. Zmeny v rozpočte v roku 2018 uvedené v záverečnom účte

2018	Schválený rozpočet 2018 (eur)	Schválený rozpočet po poslednej zmene (eur)	Skutočné čerpanie rozpočtu (eur)
Príjmy celkom	10 067 882	10 889 091	10 829 030,98
z toho			
Bežné príjmy	8 953 613	9 201 571	9 218 874,29

2018	Schválený rozpočet 2018 (eur)	Schválený rozpočet po poslednej zmene (eur)	Skutočné čerpanie rozpočtu (eur)
Kapitálové príjmy	466 758	481 331	443 303,94
Príjmové finančné operácie	35 000	588 875	523 574,87
Príjmy RO s právnou subjektivitou (spolu s príjmovými operáciami RO)	612 511	617 314	643 277,88
Kapitálové príjmy RO s právnou subjektivitou	0	0	0,00
Výdavky celkom	9 861 521	10 862 634	10 479 580,32
z toho			
Bežné výdavky	4 892 138	4 910 856	4 618 221,82
Kapitálové výdavky	660 963	1 343 658	1 220 641,45
Výdavkové finančné operácie	152 035	169 168	172 892,35
Bežné výdavky RO s právnou subjektivitou	4 156 385	4 438 952	4 467 824,70
Kapitálové výdavky RO s právnou subjektivitou	0	0	0,00

2. Plnenie rozpočtu príjmov za rok 2018

V roku 2018 štruktúru mestského rozpočtu tvorili príjmy:

- Vlastné príjmy:
 - bežného rozpočtu predstavovali daňové príjmy, nedaňové príjmy a iné nedaňové príjmy
 - kapitálového rozpočtu predstavovali najmä príjmy z predaja kapitálových aktív a z predaja majetku (napr. pozemky a i.).

➤ Cudzie príjmy:

- bežného rozpočtu boli tvorené dotáciami a transfermi na činnosť preneseného výkonu štátnej správy a dotáciami a transfermi na financovanie iných činností ako prenesený výkon štátnej správy. Ďalším príjmom tejto kategórie boli príjmy od obcí na činnosť centra voľného času.
- kapitálového rozpočtu boli tvorené dotáciami, ktoré mesto získalo v súvislosti s realizáciou projektov (projekty „Zníženie energetickej náročnosti IV MŠ“ „Výdajný stojan na vodu“, „Rozšírenie kapacity MŠ V“).

Pre porovnanie vývoja príjmovej časti mestského rozpočtu uvádzame v prehľadoch nižšie príjmovú stránku za ostatné dva ukončené rozpočtové roky, t.j. 2017 a 2018.

Čerpanie rozpočtu príjmov mesta v roku 2018:

Rok 2018	Schválený rozpočet (eur)	Rozpočet po zmenách (eur)	Skutočné plnenie (eur)
Bežné príjmy mesta	8 953 613	9 201 571	9 218 874,29
Kapitálové príjmy mesta	466 758	481 331	443 303,94
Príjmy RO s právnou subjektivitou	612 511	617 314	643 277,88
Kapitálové príjmy RO s právnou subjektivitou	0	0	0,00

Čerpanie rozpočtu príjmov mesta v roku 2017:

Rok 2017	Schválený rozpočet (eur)	Rozpočet po zmenách (eur)	Skutočné plnenie (eur)
Bežné príjmy mesta	8 226 265	8 765 824	8 584 934,30

Kapitálové príjmy mesta	0	467 041	462 231,65
Príjmy RO s právnou subjektivitou	322 404	345 235	362 277,28
Kapitálové príjmy RO s právnou subjektivitou	0	0	0

V medziročnom porovnaní rokov 2017 a 2018 bol v roku 2018 zaznamenaný nárast príjmov v kategórii bežných príjmov mesta, príjmov RO s právnou subjektivitou i kapitálových príjmov mesta.

2.1. Bežné príjmy mesta

2.1.1. Daňové príjmy

Jedným z najklúčovejších príjmov mesta sú daňové príjmy. A to dôvodov relatívnej stability týchto príjmov z pohľadu garancie plnenia (ide o zákonne priznané a nárokovateľné zdroje) a z hľadiska dosahovanej výšky výnosu tohto druhu príjmov.

V roku 2018 v porovnaní s rokom 2017 zaznamenaný medziročný nárast reálne dosiahnutých daňových príjmov o 345 829,67 eur. Porovnanie s rokmi 2016 a 2017 možno vidieť v tabuľke nižšie.

Daňové príjmy za roky 2016 - 2018

Rok	Schválený rozpočet daňových príjmov na daný rok (eur)	Skutočné plnenie k 31.12. (eur)
2018	4 557 548	4 744 210,06
2017	4 058 530	4 398 380,39
2016	3 816 554	4 045 290,75

Podstatnú časť daňových príjmov tvorí výnos dane z príjmov poukazovaný územnej samospráve. V roku 2018 bolo mestu poukázaných 4 286 898,8 eur, t.j. o 361 894,85 eur viac ako v roku 2017. Výnos dane z príjmov fyzických osôb v roku 2018 tvoril 90,36% zo všetkých daňových príjmov.

Ostatné daňové príjmy tvoria miestne dane a poplatok za komunálny odpad a drobné stavebné odpady, z ktorých objemovo najvýznamnejšie sú daň z nehnuteľností a poplatok za komunálny odpad a drobné stavebné odpady. Dopĺňané sú daňovými príjmami dane za psa, dane za ubytovanie, dane za užívanie verejného priestranstva, dane za nevýherné hracie prístroje, dane za predajné automaty.

Pri kategórii príjmov plynúcich z *dane z nehnuteľností* (DzN) ide o relatívne stabilný príjem do mestského rozpočtu. Medziročnú tendenciu plnenia príjmov vyjadruje spracovaná tabuľka.

Zaplatená daň z nehnuteľností k 31.12. rozpočtového roka (v eur):

Rok	Suma zaplatenej DzN (daňové príjmy mesta) k 31.12. (eur)	Zmena oproti predošlému roku (eur)
2013	224 727,00	
2014	231 974,00	+ 7 247
2015	236 887,17	+ 4 913
2016	237 382,35	+ 495,18
2017	232 034,17	- 5 348,18
2018	215 636,28	- 16 397,89

Výsledok medziročne zníženej sumy príjmov z dane z nehnuteľností súvisí so skutočnosťou, že k dátumu rozhodujúcom pre určenie daňovej povinnosti (t.j. 1.1.2018) bolo už mesto vlastníkom areálu bývalého Vojenského opravárenského podniku. T.j. za tento majetok, za

ktorý v minulosti jeho pôvodní majitelia uhrádzali aj daň z nehnuteľnosti, už nepriniesol do mestského rozpočtu na rok 2018 tento typ daňových príjmov.

Pri dani z nehnuteľností ťažia v súčasnosti mesto vysoké nedoplatky spôsobené niekoľkoročnou kumuláciou nedoplatkov. K 31.12.2018 sú evidované pohľadávky na dani z nehnuteľnosti na úrovni 411 119,04 eur.

Vývoj nedoplatkov na dani z nehnuteľnosti za roky 2013-2018:

Rok	Celková suma nedoplatkov na DzN k 31.12. (eur)	Zmena sumy nedoplatkov oproti predošlému roku (eur)
2013	327 648,00	
2014	353 058,48	+ 25 410,48
2015	374 322,37	+ 21 263,89
2016	357 656,88	- 16 665,49
2017	383 923,27	+ 26 266,39
2018	411 119,04	+ 27 195,77

Pre mesto je veľmi dôležité, aby sa pokračovalo v snahách o vymoženie ešte vymožitelných pohľadávok. Z prehľadu možno vyčítať, že v sledovaných 6 rokoch sa nedoplatok na dani z nehnuteľnosti zvyšuje na úrovniach oscilujúcich okolo sumy 25 000 eur. Čo môže (ale i nemusí) naznačovať nedisciplinovanosť u relatívne stabilného okruhu daňovníkov, ktorí systematicky svoju daňovú povinnosť neplnia. Svetlou výnimkou bol rok 2016, kedy medziročne poklesla celková výška pohľadávok mesta na dani z nehnuteľnosti. Smerovať treba k tomu, aby sa celkový nárast sumy nedoplatkov na dani z nehnuteľnosti prinajmenšom zastavil a uskutočnili sa opatrenia smerujúce k postupnému a trvalému znižovaniu sumy nedoplatkov.

Výber *dane za psa* priniesol do mestského rozpočtu v roku 2018 celkovo 4 641,97 eur. Aj pri tejto dani mesto eviduje k 31.12.2018 pohľadávky vo výške 3 179, 58 eur.

Na *dani za ubytovanie*, bolo uhradených v roku 2018 celkovo 5 181,30 eur. Je to o 1 285,50 eur menej ako to bolo v roku 2017 a o 1 909,8 eur menej ako bolo zaplatených v roku 2016.

Príjem za *daň za užívanie verejného priestranstva* bol v roku 2018 celkovo 7 472 eur. Čo predstavuje nárast oproti roku 2017 o 2 541,25 eur. Aj pri tejto dani mesto eviduje k 31.12.2018 pohľadávky. Celkovo ide o nedoplatky vo výške 16 459,74 eur. Pohľadávky na tejto dani medziročne vzrástli o 2 618 eur.

Pri *dani za nevýherné hracie prístroje* evidujeme v roku 2018 reálny príjem 200 eur.

Príjem z *dane za predajné automaty* bol v roku 2018 celkovo 240 eur.

Poplatok za komunálny odpad a drobné stavebné odpady má z hľadiska štruktúry daňových príjmov špecifické postavenie v tom, že ide o poplatok a nie o daň. Znamená to, že poplatok by mal, na rozdiel od dane, mať ekvivalentný charakter, t.j. ak občan zaplatí poplatok za odpad, tak táto jeho platba by mala byť použitá na zabezpečenie tejto služby pre občana. Skutočný príjem v roku 2018 za tento poplatok bol 223 939,71 eur, čo je takmer rovnaký príjem ako sa dosiahol za rok 2017.

K 31.12.2018 boli pre tento druh rozpočtového príjmu vyčíslené nedoplatky na úroveň 393 893,01 eur. V ostatných rokoch evidujeme trend medziročného narastania celkového nedoplatku na poplatku za komunálny odpad a drobné stavebné odpady.

Vývoj nedoplatkov na poplatku za komunálny odpad a drobné stavebné odpady v rokoch 2016 - 2018:

Rok	Celková suma nedoplatkov na poplatku za KOaDSO k 31.12. (eur)	Zmena sumy nedoplatkov oproti predošlému roku (eur)
2016	339 106,39	
2017	363 979,65	+ 24 873,26
2018	393 893,01	+ 29 913,36

V rámci daňových príjmov mesto eviduje nedoplatky v celkovej výške:

- k 31.12.2018 v celkovej výške 824 651,37 eur

Vývoj nedoplatkov vzniknutých na daňových príjmoch v rokoch 2016 - 2018:

Rok	Celková suma nedoplatkov na daňových príjmoch k 31.12. (eur)	Zmena sumy nedoplatkov oproti predošlému roku (eur)
2016	711 320,46	
2017	764 352,58	+ 53 032,12
2018	824 651,37	+ 60 298,79

Nedarí sa zastaviť trend narastania pohľadávok mesta na zdrojoch tvoriacich daňové príjmy, čím stráda a trpí mestská príjmová základňa. Ide o komplexný problém, ktorý vyžaduje stratégiu riešenia, následne premietnutú do konkrétnych opatrení smerujúcich minimálne k brzdeniu každoročného zvyšovania pohľadávok. V ideálnom prípade ústiacu do realizácie takých opatrení, ktoré budú prispievať k znižovaniu celkového balíka týchto pohľadávok.

2.1.2. Nedaňové príjmy

Nedaňové príjmy mesta dosiahli v roku 2018 reálnu úroveň 912 595,25 eur.

Nedaňové príjmy pozostávajú z:

- príjmov z podnikania a z vlastníctva majetku
- z príjmov z administratívnych a iných poplatkov
- iných nedaňových príjmov.

V rámci *príjmov z podnikania a z vlastníctva majetku* mesto zaznamenalo príjmy v celkovej výške 539 860,90 eur. Ide o príjmy z dividend, z prenájmov pozemkov, prenájmov budov, priestorov a objektov a prenájmu strojov, prístrojov a zariadení.

Vývoj príjmov z podnikania a z vlastníctva majetku v rokoch 2016 - 2018:

Rok	Celková suma príjmov z podnikania a z vlastníctva majetku k 31.12. (eur)	Zmena sumy príjmov oproti predošlému roku (eur)
2016	582 075,08	- 12 904,32
2017	508 745,45	- 73 329,63
2018	539 860,90	+ 31 115,45

Príjmy z *administratívnych a iných poplatkov a platieb* dosiahli v roku 2018 úroveň 315 161,60 eur. Ide na príklad o poplatky za úkony na matrike, stavebnom úrade, evidencii obyvateľstva. Ďalej napríklad príjem za blokové pokuty uložené MsP, platby za služby spojené s nájmom polikliniky, stravné v školách a školských zariadeniach a iné.

V položke *iných nedaňových príjmov* mesto získalo do rozpočtu celkovo 57 567,95 eur, ktoré pozostávali napríklad z náhrad z poistného plnenia (1 813,50 eur), z odvodu z hazardných hier (33 163,61 eur) alebo z dobropisov a vratiek (16 878,95 eur).

2.1.3. Granty a transfery

Ide o príjmy získané v rámci sektora verejnej správy, sú to príjmy účelovo určené na financovanie preneseného výkonu štátnej správy, dotácie z Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR a iné dotácie. Najväčší objem týchto finančných prostriedkov je určený na financovanie základných škôl (ide o prostriedky zo štátneho rozpočtu na prenesený výkon štátnej správy v školstve).

V roku 2018 boli mestu poskytnuté transfery vo výške 3 562 068,98 eur. Oproti roku 2017 ide o nárast o 203 978,77 eur. Najväčší objem z poskytnutých transferov predstavujú normatívne a nenormatívne finančné prostriedky určené najmä na financovanie preneseného výkonu štátnej správy. Významný objem predstavujú aj transfery do sociálnej oblasti (182 700 eur na

Zariadenie domov seniorov, 50 315 eur na stravovanie detí v hmotnej núdzi, alebo 48 906,94 eur na terénnych sociálnych pracovníkov a ďalšie).

Prijatý bol grant sume 3 000 eur pre zabezpečenie materiálno-technického vybavenia dobrovoľnej hasičskej služby ako aj transfer od Slovenskej akademickej asociácie pre medzinárodnú spoluprácu v hodnote 3 540 eur na realizáciu projektu v rámci programu Erasmus.

2.2. Kapitálové príjmy

Ku koncu roku 2018 mesto prijalo v rámci kapitálových príjmov do svojho rozpočtu 443 303,94 eur. Tento príjem bol tvorený predajom kapitálových aktív mesta v hodnote 119 545,63 eur (napr. predaj časti kanalizácie, predaj mestského bytu) a z časti predajom pozemkov v sume 43 007,42 eur. Významnú súčasť základne kapitálových príjmov mesta tvoril transfer z cudzích zdrojov prijatý za účelom financovania troch projektov. Pre projekt „Výdajný stojan pitnej vody“ išlo o sumu 11 208,36 eur. ďalej pre projekt „Zníženie energetickej náročnosti IV. MŠ“ išlo o sumu 173 402,55 eur a projekt „Rozšírenie kapacity MŠ V. v hodnote 96 139,98 eur“.

2.3. Príjmové finančné operácie

Podľa ustanovenia § 10 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy súčasťou rozpočtu sú aj finančné operácie, ktorými sa vykonávajú prevody z peňažných fondov a realizujú sa návratné zdroje financovania a ich splácanie. Za finančné operácie sa považujú aj poskytnuté pôžičky a návratné finančné výpomoci z rozpočtu a ich splátky, vystavené a prijaté zmenky, predaj a obstaranie majetkových účastí. Finančné operácie nie sú súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu obce.

V roku 2018 dosiahli príjmové finančné operácie úroveň 523 574,87 nasledovne:

- 24 420,56 eur použitie nevyčerpaných prostriedkov z minulých rokov
- 486 253,14 eur použitie prostriedkov rezervného fondu mesta.
- 9 664,39 eur z ostatných fondov obce (Fond prevádzky údržby a opráv)
- 3 236,78 eur prijaté finančné zábezpeky

2.4. Príjmy rozpočtových organizácií s vlastnou právnou subjektivitou

Súčasťou rozpočtu mesta sú aj bežné príjmy rozpočtových organizácií, ktoré majú vlastnú právnú subjektivitu, ale ich zriaďovateľom je mesto a preto sa ich rozpočty zahŕňajú do mestského rozpočtu. Ide o všetky základné školy, Centrum voľného času, Zariadenie pre seniorov.

Rozpočtované boli ich bežné príjmy na úrovni 594 953 eur. Skutočný príjem k 31.12.2018 bol 625 694,49 €.

Rozpočtované boli pre nich príjmové finančné operácie na úrovni 17 558 eur. Skutočný príjem k 31.12.2018 bol 17 583,39 €.

Bežné príjmy RO s právnou subjektivitou:

Základná škola, ČSA 15	264 918,23 €
Základná škola, Severná 21	163 720,05 €
Základná škola a gymnázium s VJM	2 500,49 €
Základná škola VJM	1 778,80 €
Základná umelecká škola	34 172,91 €
Centrum voľného času CVrČek	14 841,44 €
Zariadenie pre seniorov	<u>161 345,06 €</u>
Spolu	625 694,49 €

Príjmové finančné operácie :

Základná škola, ČSA 15	17 557,79 €
Základná škola, Severná 21	<u>25,60 €</u>
Spolu	17 583,39 €

Kapitálové príjmy RO s právnou subjektivitou: 0 €

3. Čerpanie rozpočtu výdavkov za rok 2018

Výdavková časť rozpočtu kopírovala trend zvyšovania príjmovej časti rozpočtu. Poslednou zmenou rozpočtu boli plánované rozpočtované celkové výdavky na sumu 10 862 634 eur. Táto suma ale nebola vyčerpaná. K reálnemu čerpaniu došlo na úrovni 10 479 580,32 eur, čo predstavuje čerpanie rozpočtu na 96,47 %.

Celkové výdavky rozpočtu mesta za roky 2015-2018

Rok	Schválený rozpočet (eur)	Rozpočet po všetkých zmenách (eur)	Skutočné čerpanie (eur)
Výdavky celkom 2018	9 861 521	10 862 634	10 479 580,32
Výdavky celkom 2017	8 562 058	9 578 728	9 318 167,08
Výdavky celkom 2016	7 899 515	8 853 367	8 474 432,19
Výdavky celkom 2015	6 929 679	8 904 727	8 638 894,67

Porovnanie celkového skutočného čerpania výdavkov v posledných troch po sebe nasledujúcich rokoch vykazuje kontinuálne zvyšovanie celkových výdavkov. Je to trend jednak kopírujúci zvyšovanie príjmovej základne mesta a súčasne reagujúci na investície a rovnako aj napríklad na zvyšovanie cien napr. energií, tovarov a služieb a v neposlednom rade aj na nároky zvyšovania miezd zamestnancov mesta a rozpočtových organizácií.

Štruktúra výdavkov mesta v roku 2018

Rok 2018	Schválený rozpočet (eur)	Rozpočet po všetkých zmenách (eur)	Skutočné čerpanie (eur)
Bežné výdavky mesta	4 892 138	4 910 856	4 618 221,82
Kapitálové výdavky mesta	660 963	1 343 658	1 220 641,45
Bežné výdavky RO	4 156 385	4 438 952	4 467 824,70
Kapitálové výdavky RO	0	0	0

3.1. Bežné výdavky mesta

Bežné výdavky podľa rozpočtovej klasifikácie

Rozpočtové hospodárenie za rok 2018	Schválený rozpočet 2018	Rozpočet po zmenách	Plnenie rozpočtu 2018
01.1.1 Výkonné a zákonodarné orgány	709 883	728 533	694 473,62
01.1.2 Finančné a rozpočtové záležitosti	7 920	11 520	11 520,00
01.1.3 Iné všeobecné služby	22 443	22 443	21 001,83
01.6.0 Všeobecné verejné služby	0	9 690	8 118,29
01.7.0 Transakcie verejného dlhu	35 785	35 785	35 609,68
03.1.0 Policajné služby	610 305	603 203	538 132,72
03.2.0 Ochrana pred požiarmi	1 545	4 395	4 174,08
04.1.2 Všeobecná pracovná oblasť	53 533	68 378	69 708,03
04.2.2 Lesníctvo	400	400	600,00
04.5.1 Cestná doprava	299 500	304 500	300 102,60
05.1.0 Nakladanie s odpadmi	557 694	566 194	565 343,87
06.1.0 Rozvoj bývania	28 337	26 964	26 964,21
06.2.0 Rozvoj obcí	269 075	278 435	257 217,95
06.3.0 Zásobovanie vodou	67 500	67 500	68 492,67
06.4.0 Verejné osvetlenie	66 550	67 550	50 891,28
06.6.0 Bývanie a občianska vybavenosť inde neklasifikované	391 991	407 991	384 067,13
08.1.0 Rekreačné a športové služby	75 500	62 000	43 484,12
08.2.0. Kultúrne služby	223 600	241 600	240 177,00
08.3.0 Vysielacie a vydavateľské služby	51 330	51 330	43 680,00
09.1.1 Predprimárne vzdelávanie	645 786	657 236	644 898,35
09.1.1.1 Predškolská výchova s bežnou starostlivosťou	51 869	54 030	54 030,00
09.5.0 Vzdelávanie nedefinované podľa úrovne	18 990	22 687	21 524,74
09.6.0. Spolu za služby v školstve	103 669	168 669	161 725,02
09.8.0 Vzdelávanie inde neklasifikované	30 595	30 764	32 003,05
10.2.0 Staroba	35 702	40 529	32 796,83
10.4.0 Rodina a deti	100 000	60 000	54 334,17
10.7.0 Sociálna pomoc občanom v hmotnej a sociálnej núdzi	352 480	238 014	171 348,36
10.9.0 Sociálne zabezpečenie inde neklasifikované	80 156	80 516	81 802,22
Bežné výdavky spolu:	4 892 138	4 910 856	4 618 221,82

V rámci bežných výdavkov nezaznamenávame za rok 2018 pozoruhodné výkyvy v čerpaní.

V piatich položkách došlo k prekročeniu plánovaných výdavkov (všeobecná pracovná oblasť,

lesníctvo, zásobovanie vodou, vzdelávanie inde neklasifikované, sociálne zabezpečenie inde neklasifikované). U väčšiny položiek bežného rozpočtu uvedených v tabuľke vyššie došlo k nedočerpaniu naplánovanej sumy.

3.2. Kapitálové výdavky

Kapitálové výdavky podľa rozpočtovej klasifikácie:

Rozpočtové hospodárenie za rok 2018	Schválený rozpočet 2018	Rozpočet po zmenách	Plnenie rozpočtu 2018
01.1.1 Výkonné a zákonodarné orgány	10 458	13 320	13 043,72
04.5.1 Cestná doprava	131 000	220 222	207 466,35
05.1.0 Nakladanie s odpadmi	3 500	61 900	43 061,86
06.2.0 Rozvoj obcí	47 960	65 500	62 157,72
06.4.0 Verejné osvetlenie	7 600	21 400	20 192,92
06.6.0 Bývanie a občianska vybavenosť inde neklasifikované	0	16 000	7 271,70
08.1.0 Rekreačné a športové služby	107 000	107 000	90 460,29
08.2.0 Kultúrne služby	0	48 440	47 685,27
09.1.1 Predprimárne vzdelávanie	347 445	370 445	359 682,22
09.5.0 Vzdelávanie nedefinované podľa úrovne	0	379 865	328 997,90
10.2.0 Staroba	6 000	14 300	13 868,39
10.7.0 Sociálna pomoc občanom v hmotnej a sociálnej núdzi	0	25 266	26 753,11
Kapitálové výdavky spolu:	660 963	1 343 658	1 220 641,45

Významnejšie výdavkové položky sú opísané v záverečnom účte. Ide napríklad o rekonštrukcia strechy ZŠ na ul. Severná (170 762,34 eur), rekonštrukcia fasády objektu Základnej umeleckej školy (158 235,56 eur), rekonštrukcia MŠ na ul. ČSA (217 688,08 eur) a ďalšie.

3.3. Výdavkové finančné operácie

V rámci výdavkových finančných operácií mesto uskutočnilo čerpanie na úrovni takmer 100 % z rozpočtu v danej položke. V roku 2018 (172 892,35 eur) sa znížil celkový objem výdavkových finančných operácií oproti výdavkovým operáciám v predchádzajúcich rokoch, čo súvisí predovšetkým s postupným znižovaním dlhového zaťaženia mesta.

Prehľad výdavkových finančných operácií v rokoch 2014 - 2018

Rok	Schválený rozpočet (eur)	Upravený rozpočet (eur)	Skutočné čerpanie (eur)
Výdavkové finančné operácie 2018	152 035	169 168	172 892,35
Výdavkové finančné operácie 2017	190 783	190 783	190 782,39
Výdavkové finančné operácie 2016	217 673	213 263	213 664,80
Výdavkové finančné operácie 2015	410 312	425 516	423 424,06
Výdavkové finančné operácie 2014	909 360	774 084	774 294

Suma výdavkových finančných operácií 172 892,35 eur bola vynaložená za účelom splácania istín úverov a na zvýšenie základného imania spoločnosti BodvaTel s.r.o.

Úverové zaťaženie mesta spočívalo v roku 2018 v splácaní 2 bankových úverov:

1. Úver – Poliklinika– ročná splátka istiny úveru – 101 124,00 eur
2. Úver- rekonštrukcia NP a MsU– doplatok zvyšku istiny úveru – 3 569,19 eur

Okrem komerčných úverov, mesto spláca istinu z úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania:

1. ŠFRB 31 b.j. - ročná splátka istiny úveru – 20 998,22 eur
2. ŠFRB 61 b.j. - ročná splátka istiny úveru – 26 341,86 eur

Na zvýšenie základného imania spoločnosti BodvaTel s.r.o. (ktorej zakladateľom a jediným spoločníkom je mesto) bola použitá suma 17 133 eur.

3.4. Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou

Popri príjmoch rozpočtových organizácií je v rámci zúčtovania rozpočtu výdavkov mesta žiaduce vyjadriť sa aj k výdavkovej časti a čerpania výdavkov týchto organizácií.

Po všetkých uskutočnených zmenách rozpočtu boli rozpočtované bežné výdavky RO na úrovni 4 438 952 eur. Skutočná bežné výdavky RO dosiahli k 31.12.2018 úroveň 4 467 824,70 eur.

Kapitálové výdavky RO nemali v roku 2018 žiadne.

Bežné výdavky RO s právnou subjektivitou:

Základná škola, ČSA 15	1 527 386,94 eur
Základná škola, Severná 21	889 762,12 eur
Základná škola a gymnázium s VJM	799 053,92 eur
Základná škola s VJM	432 345,39 eur
Základná umelecká škola	386 219,30 eur
Centrum voľného času CVrČek	85 698,81 eur
Zariadenie pre seniorov	<u>347 358,22 eur</u>
Spolu	4 467 824,70 eur

4. Prebytok/schodok hospodárenia

Výsledok rozpočtového hospodárenia sa zisťuje po zúčtovaní celkových príjmov a výdavkov ako výsledok ich súhrnnej bilancie. Výsledok rozpočtového hospodárenia obce môže byť prebytok alebo schodok jej rozpočtu; podľa § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy; prebytkom rozpočtu je kladný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu, schodkom rozpočtu je záporný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu. Pod príjmami a výdavkami rozpočtu sa chápu bežné príjmy a bežné výdavky (bežný rozpočet) a kapitálové príjmy a kapitálové výdavky (kapitálový rozpočet); súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu nie sú finančné operácie.

Hospodárenie mesta v roku 2018

	Skutočnosť k 31.12.2018 (eur)
Bežné príjmy spolu	9 844 568,78
Bežné výdavky spolu	9 086 046,52
Prebytok bežného rozpočtu	758 522,26
Kapitálové príjmy spolu	443 303,94
Kapitálové výdavky spolu	1 220 641,45
Schodok kapitálového rozpočtu	- 777 337,51
Schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 18 815,25
Úprava schodku	- 21 799,04
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 40 614,29
Príjmové finančné operácie	537 432,15
Výdavkové finančné operácie	169 166,24
Rozdiel finančných operácií	368 265,91
PRÍJMY SPOLU	10 825 304,87
VÝDAVKY SPOLU	10 475 854,21
Hospodárenie mesta	349 450,66
Vylúčenie z prebytku	- 21 799,04
Upravené hospodárenie mesta	327 651,62

Mesto v roku 2018 hospodáril s prebytkom vo výške 327 651,62 eur; takto vykázaný prebytok rozpočtu je zistený v súlade s § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Podľa §16 ods. 6 a 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, ak možno použiť v rozpočtovom roku v súlade s osobitným predpisom nevyčerpané účelovo určené prostriedky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu Európskej únie alebo na základe osobitného predpisu, tieto nevyčerpané prostriedky sa na účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu z tohto prebytku vylučujú. V roku 2018 išlo o nevyčerpané finančné prostriedky vo výške 11 286,59 eur.

Rovnako sa z prebytku vylučujú nevyčerpané prostriedky školského stravovania na stravné a réžiu v hodnote 10 512,45 eur.

Kladný rozdiel medzi príjmovými a výdavkovými finančnými operáciami mesta vo výške 368 265,91 eur navrhuje predkladateľ použiť na financovanie schodku rozpočtu a zvyšok použiť na tvorbu rezervného fondu mesta.

V záverečnom účte je prezentovaný návrh použitia celej sumy 327 651,62 eur na tvorbu rezervného fondu mesta.

V texte záverečného účtu v tabuľke hospodárenia (strana č. 15) a vo výdavkovej časti rozpočtu prezentovanej v tabuľkovej časti záverečného účtu (str. 19 tabuľkovej prílohy) sa sumy v položke označenej ako „bežné príjmy RO s právnou subjektivitou“ odlišujú o sumu 17 583,39 eur. Uvedené nemá dopad na hospodárenie mesta a ani na hospodársky výsledok hospodárenia. Ide o tú skutočnosť, že suma 17 583,39 eur bola v roku 2018 príjmovou operáciou RO (a teda nie bežným príjmom RO- ako sa uvádza v tabuľkovej časti). Pre účely výpočtu výsledku hospodárenia bola táto suma správne započítaná do celkovej rozpočtu finančných operácií a o túto istú sumu bola súčasne znížená v tabuľkovej časti uvádzaná suma „bežných príjmov RO s právnou subjektivitou“. Odporúčaním do budúcnosti je, aby aj v tabuľkových prílohách boli „príjmové operácie RO s právnou subjektivitou evidované osobitne“. t.j. nie spoločne s bežnými príjmami RO. Takéto opatrenie by mohlo napomôcť sprehľadniť vedenú evidenciu.

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov

Mesto v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách vytvára rezervný fond. Ďalej vytvára sociálny fond, ktorého pravidlá využívania a čerpania upravuje zákon č. 152/1994 Z.z.

o sociálnom fonde, Kolektívna zmluva a súčasne interný predpis mesta. V súvislosti s čerpaním úveru zo Štátneho fondu rozvoja bývania a správou bytov postavených cestou financovania týmto fondom mesto vedie aj fond prevádzky, údržby a opráv.

Vývoj prírastkov a úbytkov v rámci Rezervného fondu a Sociálneho fondu za rok 2018 v komparácii s údajmi z rokov 2017,2016,2015 a 2014 ponúkajú nasledujúce tabuľky:

Rezervný fond	2018	2017	2016	2015	2014
Počiatočný stav k 1.1. (eur)	687 301,99	498 826,64	81 355,92	16 892,25	5 254,36
Prírastky (eur)	197 262,65	219 569,60	417 470,72	74 963,67	258 276,25
Úbytky (eur)	486 253,14	31 094,25	0	10 500	246 638,36
Konečný zostatok k 31.12. (eur)	398 311,50	687 301,99	498 826,64	81 355,92	16 892,25

Sociálny fond	2018	2017	2016	2015	2014
Počiatočný stav k 1.1. (eur)	9 863,08	12 903,87	25 794,12	28 870,24	28 227,09
Prírastky (eur)	17584,49	16 572,67	16 320,49	16 330,08	12 221,78
Úbytky (eur)	20 050,80	19 613,46	29 210,74	19 406,20	11 578,63
Konečný zostatok k 31.12. (eur)	7 396 ,77	9 863,08	12 903,87	25 794,12	28 870,24

K 31.12.2018 na účte Fondu prevádzky, údržby a opráv bolo nakumulovaných 67 701,69 eur.

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2018

V rámci individuálnej účtovnej závierky mesta v časti súvaha je vykazované 100% krytie aktív (majetku) pasívami (zdrojmi krytia) na úrovni 27 804 598,10 eur.

Aktíva

Názov položky	KZ k 31.12.2015 (eur)	KZ k 31.12.2016 (eur)	KZ k 31.12.2017 (eur)	KZ k 31.12.2018 (eur)
Majetok spolu	23 250 402,59	23 278 837,03	27 500 147,15	27 804 598,10
Neobežný majetok spolu	18 139 271,33	18 032 283,74	22 085 380,15	22 612 999,03
z toho :				
Dlhodobý nehmotný majetok	9 646,51	36 636,19	38 488,57	34 708,26
Dlhodobý hmotný majetok	16 169 639,23	16 040 641,05	20 091 885,08	20 606 151,27
Dlhodobý finančný majetok	1 959 985,59	1 955 006,50	1 955 006,50	1 972 139,50
Obežný majetok spolu	5 106 984,11	5 243 394,94	5 409 596,76	5 187 266,70
z toho :				
Zásoby	7 947,48	2 707,44	4 001,68	2 749,79
Zúčtovanie medzi subjektmi VS	3 874 157,29	3 766 889,93	3 992 463,70	3 944 181,07
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	496 986,28	544 890,44	373 855,53	360 442,43
Finančné účty	727 893,06	928 907,13	1 039 275,85	879 913,41
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlhodobé	0,00	0,00	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krátkod.	0,00	0,00	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	4 147,15	3 158,35	5 170,24	4 332,37

Pasíva

Názov položky	KZ k 31.12.2015 (eur)	KZ k 31.12.2016 (eur)	KZ k 31.12.2017 (eur)	KZ k 31.12.2018 (eur)
Vlastné imanie a záväzky spolu	23 250 402,59	23 278 837,03	27 500 147,15	27 804 598,10
Vlastné imanie	12 993 362,16	13 583 208,37	14 144 144,76	14 651 103,05
z toho :				
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	12 993 362,16	13 583 208,37	14 144 144,76	14 651 103,05
Záväzky	2 700 298,56	2 316 858,06	1 899 529,91	1 772 302,67
z toho :				
Rezervy	54 655,51	7 920	22 340,00	17 420
Zúčtovanie medzi subjektmi VS	28 488,24	30 882,45	22 571,59	8 224,31
Dlhodobé záväzky	1 407 643,99	1 235 490,90	1 037 414,62	988 461,70
Krátkodobé záväzky	310 869,75	312 859,55	232 158,54	277 844,66
Bankové úvery a výpomoci	898 641,07	729 705,16	585 045,16	480 352
Časové rozlíšenie	7 556 741,87	7 378 770,60	11 456 472,48	11 381 192,38

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu mesta

Závazky voči:	Konečný zostatok k 31.12.2018 (eur)	Konečný zostatok k 31.12.2017 (eur)	Konečný zostatok k 31.12.2016 (eur)	Konečný zostatok k 31.12.2015 (eur)
- bankám (z úverov)	480 352	585 045,16	729 705,16	898 641,07
- štátnemu fondu rozv. býv.	931 771,92	979 112,00	1 025 234,39	1 062 682,79
- dodávateľom	91 632,12	47 117,90	147 308,33	164 139,17
- štátnemu rozpočtu	8 224,31	22 571,59	30 882,45	28 488,24
- Európskej únii	0	0	0	9 423,96
- voči daňovému úradu	11 421 ,58	10 512,14	8 578,41	6 502,30
- voči poisťovniam	65 290,88	61 728,95	57 721,59	48 214,98
- voči zamestnancom	100 039,91	100 405,28	96 142,24	80 066,80
- záväzky zo sociálneho fondu	8 739,57	9 863,08		
- záväzky z finančnej zábezpeky na nájomné v bytovkách zo ŠFRB	47 950,21	48 439,54		
- ostatné záväzky	26 880,17	34 734,27		

Závazky voči zamestnancom a poisťovniam sú krátkodobé a ide o celomesačný predpis výplat platov a miezd za mesiac december 2018, ktorých úhrada je určená na január 2019. Rovnako závažný dopad na dlh mesta nemajú ani záväzky voči daňovému úradu. Pri záväzkoch voči štátnemu rozpočtu ide o účelovo viazané prostriedky, ktoré neboli vyčerpané do konca roka 2018.

Z hľadiska vývoja zadlženosti mesta podstatnú úlohu zohrávajú úvery, ktoré mesto riadne spláca. Ide o komerčné úvery a úvery zo ŠFRB. Úvery zo ŠFRB majú relatívne dlhý predpis splácania a preto sa znižuje ich objem pomalšie oproti komerčným úverom. Zároveň ale platí zákonná výnimka, že splátky úverov zo ŠFRB sa nezapočítavajú do celkového dlhu mesta.

Komerčné úvery sa mestu darí splácať dobre a bez toho, aby toto splácanie ohrozovalo chod mesta. V roku 2018 nebol prijatý nový/d'alší návratný zdroj financovania potrieb mesta.

V roku 2018 bol splatený úver od Slovenskej sporiteľne a.s. Výška úveru 250 000 eur na rekonštrukciu MÚ. Zostávajúca istina splatená v roku 2018 bola 3 569,16 eur.

Stav úverov mesta k 31.12.2018

Poskytovateľ úveru	Účel použitia úveru	Výška úveru (eur)	Zostatok istiny k 31.12.2018 (eur)	Rok splatnosti
VUB a.s.	Kúpa budovy polikliniky	1 000 000	480 352,00	2023
ŠFRB	Výstavba bytov	656 310,16	413 739,60	2036
ŠFRB	Výstavba bytov	539 202,02	334 271,62	2031
ŠFRB	Výstavba bytov	296 488,08	183 760,70	2031

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Mesto je zriaďovateľom jednej príspevkovej organizácie – Mestské kultúrne stredisko (ďalej aj ako „MKS“). V roku 2018 jej boli poskytnuté z rozpočtu obce transfery a to v celkovej výške 231 00 eur.

Hospodárenie MKS:

Celkové náklady 258 706,22 €

Celkové výnosy 268 575,44 €

Hospodársky výsledok + 9 869,22 €

Po roku 2017, kedy bola výsledkom hospodárenia strata, sa pri hospodárení príspevkovej organizácie Mestské kultúrne stredisko v roku 2018 podarilo dosiahnuť kladný výsledok. Môže to byť pozitívny signál o prijatí opatrení pre zabezpečenie udržateľného hospodárenia organizácie. Vzhľadom na podstatu organizácie je potrebné v ďalších rokoch využiť tento pozitívny výsledok na skvalitňovanie činností, služieb, programov a fungovania celej organizácie.

9. Prehľad o poskytnutých dotáciách

Mesto v rozpočte na rok 2018 vyčlenilo finančné prostriedky na podporu právnickým osobám a fyzickým osobám podnikateľom na realizáciu všeobecne prospešných služieb, všeobecne prospešných alebo verejnoprospešných účelov v súlade s ustanovením § 7 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Dotácie boli poskytnuté v súlade s ustanoveniami VZN č. 89 o podmienkach poskytovania dotácií z rozpočtu mesta. Podporených bolo 17 subjektov. Jediným subjektom, ktorý nevyúčtoval v roku 2018 použitie dotácie v súlade so zmluvou o poskytnutí dotácie je Futbalový klub BODVA. Dotácia bola poskytnutá v sume 4 650 eur. Suma časti pridelenej dotácie, ktorá nebola riadne vyúčtovaná je 2 156,13 eur.

Dva podporené subjekty využili celú sumu poskytnutej dotácie na realizáciu svojho zámeru ale využili len jej časť. Zoznam podporených subjektov v roku 2018, spolu s uvedením účelu podpory a výškou udelenej dotácie prezentuje záverečný účet (strana 21-22).

V úvode strany 22 záverečného účtu sa žiada upraviť názov organizácie, ktorá nevyúčtovala 2 156,13 eur. Nejde totiž o Športový klub BODVA (ŠK BODAVA) ale o Futbalový klub BODVA.

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Mesto v roku 2018 podľa vyjadrenia v záverečnom účte nevykonávalo podnikateľskú činnosť a preto návrh záverečného účtu neobsahuje informácie o výnosoch a nákladoch takejto podnikateľskej činnosti.

11. Finančné usporiadanie vzťahov mesta voči zriadeným a založeným právnickým osobám, štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a rozpočtu VUC

Usporiadanie vzťahov mesta so zriadenými a založenými právnickými osobami

Usporiadanie vzťahov voči zriadeným právnickým osobám, ktorými sú *rozpočtové organizácie* vykazovalo potreby vrátenia poskytnutých prostriedkov rozpočtovými organizáciami – vyjadrených v desiatkach eur (strana 22 záverečného účtu).

ZŠ ČSA – 80,20 eur, ZŠ Severná – 90,75 eur, ZŠaGsVJM – 0 eur, ZŠsVJM - 70,24 eur, ZUŠ- 18,30 eur, CVČ – 32,53 eur, DD- 34,03 eur.

Zriadenej *príspevkovej organizácii*, Mestskému kultúrnemu stredisku, bol z vlastných prostriedkov mesta poskytnutý príspevok na činnosť celkovo vo výške 231 000 eur, ktorý bol v použitý v rámci rozpočtového roka len z časti a to v čerpaní 217 747,01 eur. Nevyčerpaný príspevok v sume 13 252,99 eur bol presunutý na dočerpanie v rozpočtovom roku 2019.

Usporiadanie vzťahov mesta so štátnym rozpočtom

Zo štátneho rozpočtu boli v roku 2018 mestu poskytované účelovo viazané granty a transfery na zabezpečenie rozmanitého okruhu potrieb a služieb občanom (dotácia – domov dôchodcov, dávka v hmotnej núdzi- osobitný príjemca, terénni sociálni pracovníci a pod.). Vo vybraných položkách došlo k tomu, že neboli celkovo použité, t.j. vyčerpané v roku 2018. Celkovo ide o sumu 11 286,59 eur. Tieto prostriedky sa vylučujú z prebytku hospodárenia mesta.

Usporiadanie vzťahov mesta so štátnymi fondmi

Návrh záverečného účtu uvádza, že mesto v roku 2018 nemalo so štátnymi fondmi žiadne finančné vzťahy ani uzatvorená žiadne zmluvy, ktoré by bolo potrebné pre potreby ukončenia rozpočtového roka finančne usporiadať.

Usporiadanie vzťahov mesta s rozpočtom iných obcí

Mesto poskytuje iným obciam/mestám finančné prostriedky na zabezpečenie služieb pre občanov mesta Moldava nad Bodvou, ktoré sú im poskytované v týchto iných obciach. Najčastejšie ide o služby súvisiace s prevádzkou centier voľného času. Rovnako iné obce poskytujú finančné prostriedky mestu Moldava nad Bodvou na financovanie služieb pre ich občanov, ktoré sa im dostávajú na území mesta Moldava nad Bodvou a v gescii ním zriadených právnických osôb.

Usporiadané sú preto vzťahy poskytnutých ako aj prijatých finančných prostriedkov. Všetky prijaté a poskytnuté finančné prostriedky boli pri reálnom čerpaní použité v plnej výške.

Usporiadanie vzťahov mesta s rozpočtom VUC

V roku 2018 mesto nezatvorilo s Košickým samosprávnym krajom žiadnu zmluvu, z ktorej by pre mesto plynuli povinnosti usporiadať vzťahy s rozpočtom VUC.

12. Hodnotenie plnenia programov mesta

V rámci záverečného účtu tvorí táto časť samostatnú prílohu v rozsahu 21 strán, ktorá bola zverejnená spoločne s hlavným textom záverečného účtu na web stránke mesta www.moldava.sk.

V dokumente sú spracované výsledné hodnoty ukazovateľov za rok 2018 v rámci jednotlivých podprogramov spadajúcich pod jednotlivé programy (celkovo 15 programov). Vyjadrené je aj finančné čerpanie rozpočtu mesta v delení podľa jednotlivých programov.

V mnohých podprogramoch sa merateľné ukazovatele podarilo naplniť a niekedy aj výrazne prekročiť (napr. počet novovytvorených parkovacích miest rokovaní -MsZ – plánovaných 26 ale reálne vybudovaných 45, počet ton vyzbieraného komunálneho dopadu plánovaných 2900 ton a skutočne vyzbierané množstvo bolo 3 037,07 ton. a pod.). Naopak v iných ďalších ukazovateľoch sa nepodarilo naplniť stanovené ciele.

Rovnako ako v minulom roku upriamujem pozornosť na niektoré ukazovatele, pri ktorých by sa žiadalo vo vzťahu k financovanej sume výdavkov na danú aktivitu pridať na cieľavedomosti a stanoviť si vyššie cieľové hodnoty pre dosiahnutie cieľov. Ako príklad možno v záverečnom účte (hodnotenie programov) poukázať na Program 8 – Doprava, kde je prezentované reálne ročné čerpanie výdavkov na úrovni 13 410,46 eur. Za týchto podmienok sa prezentuje existencia 7 autobusových zastávok v meste a len 90 prepravených žiakov za rok. Najmä pri myšlienke toho, že ide o mestskú hromadnú dopravu je ambícia prepraviť 90 žiakov za rok za viac ako 13 000 eur mierne skresľujúca. Tieto myšlienky nadväzujú aj na potrebu pravidelného prehodnocovania aktuálnosti, vhodnosti, presnosti ukazovateľov. Na túto skutočnosť je potrebné myslieť predovšetkým vo fáze prípravy a kreovania návrhu rozpočtu mesta na ďalší rok (konkrétne v jeho programovej časti).

C.) Záver

Zastávam názor, že návrh záverečného účtu mesta Moldava nad Bodvou za rok 2018 je spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a obsahuje všetky predpísané náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Návrh záverečného účtu mesta Moldava nad Bodvou za rok 2018 bol v zmysle § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy zverejnený na úradnej tabuli mesta a webovom sídle mesta dňa 4.6.2019. Záverečný účet možno prerokovať a hlasovať o ňom najskôr dňa 20.6.2019.

V roku 2018 mesto pri hospodárení dosiahlo prebytok, realizovalo relatívne intenzívne investičné aktivity, ktoré boli kryté vo významnej miere z rezervného fondu mesta. Rovnako bez problémov zabezpečovalo základné úlohy výkonu samosprávy i preneseného výkonu štátnej správy. Pozitívne možno vnímať fakt, že nebolo nevyhnutné a ani potrebné prijímať návratné zdroje financovania a navyše sa podarilo získať dodatočné (externé) zdroje financovania potrieb(projektov) mesta. Celková zadlženosť mesta klesá. Hospodárenie bolo racionálne, kopírujúce potreby a možnosti mesta.

Výzvy v hospodárení mesta možno opakovane vnímať v tom, že sa nedarí zastaviť trend zvyšovania nedoplatkov na daňových príjmoch mesta.

Ako víziu do budúcnosti odporúčam nespoliehať sa pri prípravách ďalších mestských rozpočtov na trendy zvyšovania podielu na dani fyzických osôb, ktorá tvorí podstatnú časť príjmu mesta a na ktoré sme si zvykli v posledných 2-3 rokoch. Pripravované legislatívne zámery (možné znižovanie dane z príjmov FO) alebo aj vývoj národnej ekonomiky môžu tento zdroj financovania samospráv relatívne rýchlym tempom redukovať a úlohou samosprávy je byť na takúto možnosť dostatočne pripravený.

Toto stanovisko je spracované na 31 stranách.

V Moldave nad Bodvou, 17. 6. 2019

Mgr. PhDr. Rastislav Král, PhD.

hlavný kontrolór mesta