**S T A N O V I S K O**

**hlavného kontrolóra k návrhu Záverečného účtu a výročnej správy Mesta Stará Ľubovňa, rozpočtových organizácií a príspevkovej organizácie VPS za r. 2014**

Kontrolný proces je neoddeliteľnou súčasťou štruktúry riadenia samosprávy Mesta Stará Ľubovňa a jeho hospodárenia s verejnými prostriedkami. Spoľahlivé a efektívne fungovanie kontrolného systému v meste môže plniť jej základný cieľ: včas odhaľovať odchýlky od platných noriem, prijímať účinné opatrenia a tým chrániť hospodárnosť, účelovosť, efektívnosť, transparentnosť a dôveryhodnosť využívania verejných prostriedkov.

Mestá a obce sú povinné pri výkone samosprávy vytvoriť účinný systém kontroly a zabezpečiť vhodné organizačné, finančné, personálne a materiálne podmienky na jeho nezávislý výkon; táto povinnosť jej vyplýva z ustanovenia § 4 ods. 3 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

Hlavný kontrolór je kontrolným orgánom samosprávy, zároveň je však aj zamestnancom mesta. Hlavný kontrolór sa zúčastňuje na zasadnutiach obecného zastupiteľstva a obecnej rady s hlasom poradným; môže sa zúčastňovať aj na zasadnutiach komisií zriadených mestským zastupiteľstvom. Úlohou hlavného kontrolóra je vykonávať kontrolu z hľadiska zákonnosti, predovšetkým so zameraním sa na dodržiavanie hospodárnosti, efektívnosti, účinnosti a účelnosti pri hospodárení s verejnými prostriedkami. Hlavný kontrolór pritom plní úlohy ustanovené v ustanovení § 18f zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

V záujme zachovania uvedených princípov je **povinnosťou výkonných, riadiacich a zákonodarným orgánom mestskej samosprávy** :

* **sledovať v priebehu rozpočtového roka vývoj hospodárenia** podľa rozpočtu a v prípade potreby vykonávať zmeny rozpočtu,
* s povinným zavedením programového rozpočtovania **vykonávať v priebehu rozpočtového roka monitorovanie a hodnotenie** plnenia programov rozpočtu a vykonávať zmeny programov rozpočtu,
* **vykonávať v priebehu celého roka kontrolu hospodárení** s rozpočtovými prostriedkami podľa osobitných predpisov,
* zabezpečiť, aby sa jej **rozpočtové prostriedky uvoľňovali iba v takej výške, aká zodpovedá** rozsahu plnenia úloh zahrnutých v rozpočte,
* **nezaväzovať sa v bežnom rozpočtovom roku na také úhrady, ktoré nemá samosprávny orgán zabezpečené v rozpočte** na bežný rozpočtový rok a ktorú budú zaťažovať programové rozpočty na nasledujúce roky,
* **finančné prostriedky používať len na krytie nevyhnutných potrieb** a opatrení vyplývajúcich z osobitných predpisov.

V súlade s **Príkazom primátora mesta č. 3/2015 zo dňa 30.1.2015 o zabezpečení kontroly plnenia programového rozpočtu rozpočtových organizácií a rozboru hospodárenia mestskej príspevkovej organizácie k 31.12.2014** stanovený na deň 23.3.2015, za účasti členov finančno ekonomickej komisie, určených členov komisie a v zmysle prerokovaných záverov z finančného plnenia rozpočtu mesta a rozboru hospodárenia mestskej príspevkovej organizácie Verejnoprospešné služby

**predkladám stanovisko**

k Návrhu Záverečného účtu a výročnej správy Mesta Stará Ľubovňa, rozpočtových organizácií a príspevkovej organizácie VPS za r. 2014.

Hodnotený dokument **„Záverečný účet a výročná správa za rok 2014“** spolu s prílohami (ďalej len „záverečný účet“) za **účtovné obdobie od 01.01.2014 do 31.12.2014 je štruktúrovanou správou o finančnom plnení rozpočtu Mesta Stará Ľubovňa a príspevkovej organizácie VPS**, predložený na rokovanie komisie dňa 23 a 24.3.2015 a predkladaný na rokovanie mestskej rady dňa 14.4.2015 a mestského zastupiteľstva dňa 24.4.2015 ako **súhrnná informácia o skutočnom, účtovnom stave rozpočtu,** **nakladaní a dodržiavaní základných princípov efektívneho hospodárenia s finančnými prostriedkami Mesta Stará Ľubovňa**.

Predložený dokument obsahuje **štruktúrovaný prehľad plnenia rozpočtovaných príjmov a štruktúrovaný prehľad čerpania výdavkov v analytickom členení** **na položky schválené v rozpočte na rok 2014 a skutočné, účtovné plnenie položky so stavom k 31.12.2014 v porovnaní so stavom plnenia k 31.12.2013.**

**Výdavky rozpočtu mesta boli rozdelené do príslušných programov**. Každý program, ktorý predstavuje súhrn aktivít (prác, činností a dodávok) má definovaný svoj zámer a cieľ, pričom zámer vyjadruje očakávaný pozitívny dôsledok dlhodobého plnenia príslušných cieľov a cieľ sa monitoruje a hodnotí merateľným ukazovateľom. Dodržiavanie rozpočtového hospodárenia, plnenie resp. neplnenie jednotlivých položiek programu sú **dostatočne opísané v rámci textovej časti zdôvodnenia programov a položiek.**

Štruktúrovaný prehľad jednotlivých príjmov a výdavkov je **uvedený v tabuľkovej podobe, doplnený o textovú časť zhodnotenia dosiahnutého stavu, príp. číselných a štatistických hodnôt so zdôvodnením vykazovaných rozdielov v klesajúcich alebo narastajúcich trendoch položiek**.

Predložený materiál je štruktúrovaný na časti uvedené na strane č. 2 hodnoteného dokumentu.

1. **Východiská spracovania stanoviska k záverečnému účtu mesta Stará Ľubovňa**

Pri spracovaní odborného stanoviska som vychádzal z posúdenia predloženého návrhu záverečného účtu z troch hľadísk:

1. **Zákonnosť predloženého záverečného účtu mesta Stará Ľubovňa za rok 2014**
   1. **Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi**

Záverečný účet je spracovaný v súlade s platnými všeobecne záväznými právnymi predpismi (v čase spracovávania návrhu), najmä v súlade s ustanovením § 16 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákona o rozpočtových pravidlách“) a ustanovenia § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších zmien a doplnkov.

Záverečný účet zohľadňuje ustanovenia zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákona č. 597/2003 Z.z. o financovaní základných škôl, stredných škôl a školských zariadení v znení neskorších predpisov a ostatné súvisiace právne normy.

Záverečný účet je spracovaný v súlade so všeobecnými nariadeniami mesta (ďalej VZN), ktoré spracovateľ podrobne uvádza v textovej časti návrhu rozpočtu, pri hodnotení jednotlivých programov.

* 1. **Dodržanie informačnej povinnosti zo strany mesta**

Vyvesením záverečného účtu mesta na úradnej tabuli mesta a internetovej stráne mesta v zákonom stanovenej lehote dňa 4.3.2015, bola **splnená povinnosť** uložená v § 9 ods.2 zákona č. 369/1990 Zb.o obecnom zriadení a ustanovenia § 16 odsek 9 zákona o rozpočtových pravidlách, podľa ktorého má byť návrh rozpočtu pred schválením zverejnený najmenej 15 dní spôsobom v mieste obvyklým, aby sa k nemu mohli obyvatelia vyjadriť.

1. **Dodržanie povinnosti auditu zo strany mesta**

Mesto Stará Ľubovňa si splnilo povinnosť podľa ustanovenia § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách, zo znenia ktorého vyplýva povinnosť mesta overiť účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (§ 9 ods. 4).

Účtovná závierka bola overená audítorskou spoločnosťou HURINES, s.r.o., licencia k vykonávaniu činnosti audítora z roku 1998, č. licencie 193. – viď Správa nezávislého audítora zo dňa 23. marca 2015.

1. **Metodická správnosť predloženého záverečného účtu**

Predložený záverečný účet bol spracovaný v súlade s ustanovením § 16 zákona o rozpočtových pravidlách obsahuje údaje:

• **plnení rozpočtu v členení podľa § 10 odsek 3 zákona v súlade s rozpočtovou klasifikáciou,**

• **tvorba a použitie peňažných fondov,**

• **bilanciu aktív a pasív,**

• **prehľad o stave a vývoji dlhu,**

• **údaje o hospodárení príspevkovej organizácie mesta,**

• **prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z.z. v platnom znení**

• **finančné usporiadanie vzťahov,**

• **hodnotenie plnenia programov.**

Údaje o plnení rozpočtu boli spracované podľa rozpočtovej klasifikácie v súlade s Opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie v znení opatrenia z 28. marca 2006 (č. MF/008978/2006-421), opatrenia z 23. apríla 2008 (č. MF/009212/2008-421) a opatrenia z 20. mája 2010 (č. MF/011928/2010-421), opatrenia z 18. augusta 2010 (č. MF/021218/2010-421), opatrenia z 29. októbra 2010 (č. MF/025825/2010-421), opatrenia z 20. februára 2012 (č. MF/010211/2012-421), ktorá je záväzná pri zostavovaní rozpočtov územnej samosprávy. V súlade s týmito právnymi predpismi sa jednotne určujú a triedia príjmy a výdavky rozpočtu vrátane ich vecného vymedzenia a finančné operácie s finančnými aktívami a pasívami.

Mesto Stará Ľubovňa spracovalo a predložilo záverečný účet v oblasti **plnenia rozpočtu príjmov podľa ekonomickej klasifikácie** v tab. č 6 - str. 14; tab. č. 9 - str 17; tab. č. 10 - str 18; tab. č. 33 - str 42; tab. č. 35 – str. 46; v oblasti **plnenia výdavkov podľa funkčnej klasifikácie a programovej štruktúry** tab. č. 14 – str.21, tab. č. 15 – str.21, tab. č. 16 – str.23, tab. č. 17 – str.27, tab. č. 18 – str.28, tab. č. 19 – str.29, tab. č. 20 – str.30, tab. č. 21 – str.31, tab. č. 22 – str.32, tab. č. 23 – str.34, tab. č. 24 – str.35, tab. č. 25 – str.36, tab. č. 28 – str.38, tab. č. 29 – str.39, tab. č. 34 – str.41, tab. č. 36 – str.46. Hodnotenie plnenia programov obsahuje **hodnotenie splnenie zámerov a cieľov**.

Vykázaný výsledok hospodárenia bol zistený v súlade s ustanovením § 2 písm. b) a c) a ustanovením § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách. Návrh o použití prebytku rozpočtu je spracovaný v súlade s ustanovením § 16 ods. 6 a 8 zákona o rozpočtových pravidlách.

**Spracovanie záverečného účtu**

Mesto Stará Ľubovňa postupovalo podľa ustanovenia § 16 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách a po skončení rozpočtového roka údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovalo do záverečného účtu a výročnej správy za rok 2014.

V súlade s ustanovením § 16 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy finančne usporiadalo svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytlo prostriedky svojho rozpočtu; ďalej usporiadalo finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu.

Predložený záverečný účet obsahuje povinné náležitosti podľa ustanovenia § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách : údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 v súlade s rozpočtovou klasifikáciou, bilanciu aktív a pasív, prehľad o stave a vývoji dlhu, údaje o hospodárení príspevkových organizácií v pôsobnosti mesta, prehľad o poskytnutých dotáciách, hodnotenie plnenia programov.

Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti záverečný účet neobsahuje, nakoľko mesto podnikateľskú činnosť v roku 2014 nevykazovalo.

**Rozpočtové hospodárenie a rozpočet Mesta Stará Ľubovňa v roku 2014**

Programový rozpočet je pre samosprávu základným programovým dokumentom, podľa ktorého a na základe ktorého mesta plánuje realizáciu a finančné zabezpečenie svojich úloh a povinností, ktoré plní v súlade s osobitnými predpismi. Programový rozpočet Mesta Stará Ľubovňa na roky 2014 – 2016 (ďalej len „rozpočet mesta“) vyjadruje samostatnosť hospodárenia Mesta Stará Ľubovňa, obsahuje zámery a ciele, ktoré bude mesto realizovať z výdavkov rozpočtu mesta, napr. Rozvojový program mesta, rozdelenie dotácií mesta, a pod. Iba v prípade finančného zabezpečenia prostriedkov môže realizovať a plniť úlohy, a teda môže sa zaväzovať k záväzkom ovplyvňujúcim rozpočet mesta.

Rozpočet mesta bol schválený ako vyrovnaný s **celkovými príjmami vo výške 8.664.402,00 € a celkovými výdavkami 8.664.402,00 €**, uznesením MsZ XXVII/2013 zo dňa 12.12.2013, kde boli priebežne schválené zmeny a doplnky nasledovne :

* dňa 31.1.2014, uznesením MsZ XXVII/2014, bol rozpočet z dôvodu schválenia zámeru výstavby nájomných bytov **zmenami v kapitálovej časti rozpočtu a v oblasti výdavkoch finančných operácií upravený**, avšak bez zmeny rozpočtu celkových výdavkov ako vyrovnaný rozpočet,
* **I. zmena** programového rozpočtu mesta, schválená uznesením MsZ XXXI/2014 dňa 19.06.2014,
* **čiastkové zmeny** rozpočtu v zmysle kompetencie primátora mesta v oblasti vykonávania zmien Programového rozpočtu Mesta Stará Ľubovňa v časti bežných výdavkov bez vplyvu na výsledok hospodárenia mesta,
* **II. zmena** programového rozpočtu, schválená uznesením MsZ I/2014.

Napriek snahe zostaviť reálny rozpočet a podľa neho hospodáriť v priebehu celého rozpočtového roka 2014 sa mesto nevyhlo situácií, keď muselo do schváleného rozpočtu zasiahnuť a vykonať zmeny, aby zabezpečilo vyrovnanosť rozpočtu ku koncu rozpočtového roka. Vplyvom vyššie uvedených zmien bol rozpočet mesta schválený a rozpočtovaný na **celkové príjmy vo výške 10.211.774,00 € a celkové výdavky vo výške 10.221.774,00 €.**

**Kompetencie schvaľovania a úpravy rozpočtu**

Mestské zastupiteľstvo v Starej Ľubovni v súlade s ustanovením § 11 ods. 4, zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších zmien a doplnkov, rozhoduje o základných otázkach života obce, písm. b) najmä je mu vyhradené schvaľovať rozpočet mesta a jeho zmeny, kontrolovať jeho čerpanie a schvaľovať záverečný účet obce, atď.

V súlade s ustanovením § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších zmien a doplnkov a v rozsahu Uznesenia mestského zastupiteľstva, číslo XVII/2012 zo dňa 6.21.2012, môže primátor mesta vykonávať zmeny programového rozpočtu mesta v oblasti bežných výdavkov v príslušnom rozpočtovom období a v rámci príslušného programového rozpočtu v jednotlivých položkách funkčnej a ekonomickej klasifikácie okrem položiek ekonomickej klasifikácie 611, 612 a 614 - miezd, platov, služobných príjmov a ostatných osobných vyrovnaní a položiek ekonomickej klasifikácie 620 až 627 - poistného a príspevkov do poisťovní zmenou výšky rozpočtovaných výdavkov medzi jednotlivými položkami rozpočtovaných výdavkov navzájom bez navýšenia celkových výdavkov príslušného programu. Obmedzenie rozsahu úprav rozpočtu sa nevzťahuje na úpravy rozpočtu v oblasti školstva - prenesených kompetencii, nenormatívnych výdavkov v oblasti školstva a úpravy rozpočtu pri činnostiach refundovaných v plnej výške v rámci jednotlivých projektov a programov programového rozpočtu mesta. Zmeny rozpočtu mesta, ktoré vykoná primátor mesta, nesmú mať za následok zmenu schváleného výsledku hospodárenia mesta za príslušný rozpočtový rok. O vykonaných zmenách v rozpočte informuje primátor mesta mestské zastupiteľstvo na jeho zasadnutí, ktoré nasleduje bezprostredne po vykonaných zmenách. Zmeny rozpočtu mesta môže primátor mesta vykonávať, vo vyššie uvedenom rozsahu, najskôr od 01.01.2013.

V priebehu roka 2014 bolo vykonaných 41 rozpočtových opatrení (z toho 36 opatrení v oblasti prenesených kompetencií a nenormatívnych výdavkov školstva a 5 opatrení ostatných), o ktorých mesto viedlo operatívnu evidenciu v súlade s § 14 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Zmeny rozpočtu boli súčasne premietnuté do jednotlivých programov mesta.

Schválený a upravený rozpočet mesta :

tab.č.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ukazovateľ** | **Rozpočet** | **Rozpočet po II. zmene** |
|  | **2014** |  |
| BEŽNÉ PRÍJMY | 7 985 120 | 8 423 667 |
| BEŽNÉ VÝDAVKY | 7 660 697 | 8 092 725 |
| BEŽNÝ ROZPOČET ( P-V) | 324 423 | 330 942 |
|  |  |  |
| KAPITÁLOVÉ PRÍJMY | 337 970 | 893 969 |
| KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY | 804 997 | 1 672 967 |
| KAPITÁLOVÝ ROZPOČET (P-V) | -467 027 | -778 998 |
| **PREBYTOK ALEBO SCHODOK BEŽNÉHO A KAPITÁLOVÉHO ROZPOĆTU** | -142 604 | -448 056 |
|  |  |  |
| FINANČNÉ OPERÁCIE- PRÍJMOVÉ | 341 312 | 894 138 |
| FINANČNÉ OPERÁCIE-VYDAVKOVÉ | 198 708 | 446 082 |
| FINANČNÉ OPERÁCIE-(P-V) | 142 604 | 448 056 |
| **PRÍJMY CELKOM** | **8 664 402** | **10 211 774** |
| **VÝDAVKY CELKOM** | **8 664 402** | **10 211 774** |
| **PRÍJMY - VÝDAVKY (P - V)** | **0** | **0** |

Vykonanými zmenami rozpočtu mesto predpokladalo dosiahnuť vyrovnaný rozpočet, tak ako bol zámer pri prvom schválení rozpočtu.

**Plnenie rozpočtu príjmov**

Podľa § 5 ods. 1, 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa príjmyrozpočtu obce členia na vlastné a cudzie.

**Vlastné príjmy bežného rozpočtu** predstavovali daňové príjmy a nedaňové príjmy; vlastné príjmy **kapitálového rozpočtu** predstavovali príjmy z predaja kapitálových aktív a pozemkov.

**Cudzie príjmy bežného rozpočtu** boli tvorené grantmi, transfermi v rámci verejnej správy na činnosť preneseného výkonu štátnej správy (ŠFRB, stavebný poriadok, pozemné komunikácie, materské školy - 5 ročné deti, vzdelávacie poukazy školský úrad, základné školstvo, matrika,), transfermi pre chránené dielne, aktivačnú činnosť, civilnú ochranu, opravu miestnych komunikácií, školstvo, sociálnu oblasť, komunálne a prezidentské voľby. Cudzie príjmy kapitálového rozpočtu predstavovali transfer na rekonštrukciu kina KOCKA, rekonštrukciu MŠ Vsetínska, príjmy zo splácania pôžičiek zo ŠFRB prostredníctvom Slobyterm, spol. s r.o..

tab. č. 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Príjmy** | **Rozpočet** | **Rozpočet II. zmena** | **Skutočnosť k 31.12.2014** | **% plnenia** |
| vlastné | 7 643 808 | 7 529 529 | 7 739 385 | 102,79 |
| cudzie | 341 312 | 894 138 | 574 116 | 64,21 |
| **Bežné príjmy** | **7 985 120** | **8 423 667** | **8 313 501** | **98,69** |
|  |  |  |  |  |
| Vlastné | 70 000 | 70 000 | 82 972 | 118,53 |
| cudzie | 904 018 | 823 969 | 576 663 | 69,99 |
| **Kapitálové príjmy** | **974 018** | **893 969** | **659 635** | **73,79** |

Podľa ustanovení zákona č. 564/2004 Z.z. o rozpočtovom určení výnosu dane z príjmov územnej samospráve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov pre rok 2014 mesto rozpočtovalo výnos podielových daní pridelených samospráve na základe východísk rozpočtu verejnej správy, štátneho rozpočtu a rozpočtu obcí na roky 2014 – 2016, predpokladaného výnosu podielových daní v roku 2013 a so zohľadnením rizík daňovej prognózy. K 31.12.2014 výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve bol vo výške 4.154.990,00 €, čo bolo viac o 44.990,00 € oproti schválenej zmene rozpočtu a dosiahol 100,29 % z upraveného rozpočtu, zo schváleného rozpočtu bol naplnený na 101,9 %.

**Na základe uvedeného konštatujem, že spracovatelia rozpočtu pri zostavovaní bežných príjmov rozpočtu v tejto položke postupovali optimisticky, rozpočet bol síce postavený na kvalifikovaných predpokladoch, avšak oproti poslednej zmene rozpočtu bežné príjmy nedosiahli predpokladanú úroveň, čo malo za následok výpadok príjmov vo výške 110.166,00€.**

Celkovo mesto zaznamenalo plnenie vlastných príjmov nad úrovňou upraveného rozpočtu, keď vlastné príjmy bežného rozpočtu naplnilo na 102,79 % a vlastné príjmy kapitálového rozpočtu naplnilo na 118,53 %, **poslednou zmenou schválený rozpočet vlastných príjmov splnilo na 102,93 % a prekročilo o 222.828,00 eur. Na základe uvedeného konštatujem, že celkový pokles bežných príjmov bol spôsobený prevažne výpadkom rozpočtovaných cudzích bežných príjmov.**

Vývoj príjmov v rokoch 2010 – 2014 v členení na bežné a kapitálové výdavky:

tab. č. 3

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Príjmy** | **Rozpočet 2010** | **Skutočnosť 2010** | **Rozpočet 2011** | **Skutočnosť 2011** | **Rozpočet 2012** | **Skutočnosť 2012** | **Rozpočet 2013** | **Skutočnosť 2013** | **Rozpočet 2014** | **Skutočnosť 2014** |
| **Bežné príjmy** | 7 218 501 | 7 469 587 | 7 267 058 | 7 770 364 | 7 522 189 | 7 667 601 | 7 676 895 | 7 889 742 | 7 985 120 | 8 313 501 |
| **Kapitálové príjmy** | 8 093 152 | 5 722 303 | 3 323 191 | 1 514 477 | 2 197 370 | 1 747 378 | 917 169 | 1 130 919 | 337 970 | 659 635 |

graf č. 1

**Na základe uvedených výpočtov je možné konštatovať, že v bežnej časti rozpočtu došlo k medziročnému zvýšeniu bežných príjmov o 423.759,00 €. Zmena bežných príjmov má dlhodobou stúpajúcu tendenciu od roku 2010 v priemere ročne o takmer 211.000,00 €. Ďalej v bežnej časti rozpočtu došlo k medziročnému poklesu kapitálových príjmov o 471.284,00 €. Zmena časti kapitálových príjmov má tiež dlhodobo klesajúcu tendenciu.**

Pre účely preukázateľného vyjadrenia vývoja bežných a kapitálových príjmov v rámci vybraných položiek, ktoré sa podieľajú najväčšou mierou na dosahovaných vlastných príjmoch, predkladám prehľad vývoja od roku 2010 do roku 2014.

tab. č. 4

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Príjmy** | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** |
| **A. Bežné príjmy** | **7 469 587,00** | **7 770 364,00** | **7 667 601,00** | **7 889 742,00** | **8 313 501,00** |
| **1. Daňové príjmy** | **3 863 186,00** | **4 480 124,00** | **4 524 564,00** | **4 827 243,00** | **4 991 826,00** |
| *z toho :* |  |  |  |  |  |
| Podielové dane | 3 168 125,00 | 3 718 512,00 | 3 786 935,00 | 3 973 469,00 | 4 154 990,00 |
| Daň z nehnuteľnosti | 452 247,00 | 525 023,00 | 499 084,00 | 614 128,00 | 606 317,00 |
| Miestne dane a poplatky | 242 814,00 | 236 589,00 | 238 545,00 | 239 646,00 | 230 519,00 |
| **2. Nedaňové príjmy** | **719 097,00** | **717 573,00** | **688 798,00** | **572 657,00** | **679 640,00** |
| *z toho :* |  |  |  |  |  |
| Príjmy z vlastníctva | 432 200,00 | 417 095,00 | 399 970,00 | 341 849,00 | 352 302,00 |
| **3. Granty a transfery** | **2 887 304,00** | **2 572 667,00** | **2 454 239,00** | **2 489 842,00** | **2 642 035,00** |
|  |  |  |  |  |  |
| **B. Kapitálové príjmy** | **5 722 303,00** | **1 514 477,00** | **1 747 378,00** | **1 130 919,00** | **659 635,00** |
| **1. vlastné kapitálové príjmy** | 1 272 170,00 | 519 061,00 | 519 061,00 | 29 938,00 | 82 972,00 |
| **2. cudzie kapitálové príjmy** | 4 450 133,00 | 995 416,00 | 995 416,00 | 1 100 981,00 | 576 663,00 |
| *z toho :* |  |  |  |  |  |
| kapitálové transfery zo ŠR | 372 785,00 | 0,00 | 151 020,00 | 0,00 | 295 000,00 |

**V roku 2014 v porovnaní s rokom 2013 mesto dosiahlo nárast bežných príjmov, pričom najvýraznejší nárast dosiahlo v položke podielových daní vo výške 181.521,00 € a príjmov z vlastníctva vo výške 10.453,00 €. V oblasti kapitálových príjmov mesto zaznamenalo v medziročnom období pokles kapitálových príjmov v časti cudzích kapitálových príjmov o 524.318,00 € a nárast v časti vlastných kapitálových príjmov o 53.034,00 €.**

**Na základe spracovaných analytických vyhodnotení je možné konštatovať :**

* **priaznivý (progresívny) vývoj daňových príjmov za 5-ročné obdobie,**
* **čiastočne priaznivý – progresívny vývoj nedaňových príjmov za posledné 2 roky,**
* **stagnujúci až klesajúci trend vývoja miestnych daní a poplatkov v jednotlivých rokoch,**
* **mierne narastajúci trend vývoja príjmov z vlastníctva v rokoch 2014, 2013,**
* **pokles vývoja vlastných kapitálových príjmov.**

**Čerpanie rozpočtu výdavkov**

Rozpočet výdavkov je členený na rozpočet bežných výdavkov a rozpočet kapitálových výdavkov, v priebehu rozpočtovaného obdobia došlo k zmenám, čoho výsledkom je nasledovný rozpočet výdavkov :

tab. č. 5

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Výdavky** | **Rozpočet** | **Rozpočet II. zmena** | **Skutočnosť k 31.12.2014** | **% plnenia (S/RII\*100)** |
| **Bežné výdavky** | **7 660 697** | **8 092 725** | **8 057 471** | **99,56** |
| **Kapitálové výdavky** | **804 997** | **1 672 967** | **919 305** | **54,95** |

Mesto zaznamenalo plnenie bežných výdavkov na úrovni 99,56 % a plnenie kapitálových výdavkov na úrovni 54,95 %.

Vývoj čerpania výdavkov v rokoch 2010 – 2014 v členení na bežné a kapitálové výdavky :

tab. č. 6

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Výdavky** | **Rozpočet 2010** | **Skutočnosť 2010** | **Rozpočet 2011** | **Skutočnosť 2011** | **Rozpočet 2012** | **Skutočnosť 2012** | **Rozpočet 2013** | **Skutočnosť 2013** | **Rozpočet 2014** | **Skutočnosť 2014** |
| **Bežné výdavky** | 7 502 921 | 7 862 673 | 7 267 058 | 7 607 598 | 7 446 768 | 7 619 703 | 7 514 660 | 7 758 450 | 7 660 697 | 8 057 471 |
| **Kapitálové výdavky** | 8 589 729 | 4 349 298 | 1 700 187 | 3 204 385 | 3 645 559 | 2 930 653 | 997 947 | 784 838 | 804 997 | 919 305 |

graf č. 2

**Na základe uvedených výpočtov je možné konštatovať, že v bežnej časti rozpočtu došlo k medziročnému zvýšeniu bežných výdavkov o 299.021,00 €. Zmena bežných výdavkov má dlhodobou stúpajúcu tendenciu od roku 2010 v priemere o takmer 31.000,00 €. Ďalej v bežnej časti rozpočtu došlo k medziročnému nárastu kapitálových výdavkov o 134.467,00 €. Zmenu časti kapitálových výdavkov interpretuje graf č.2 .**

**Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov**

Z prehľadu čerpania bežných výdavkov je zrejmé, že v roku 2014 došlo k miernemu nárastu použitia skutočných bežných aj kapitálových výdavkov.

tab. č. 7

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Číslo programu** | **Názov programu** | **Výdavky skutočnosť 2014** | **% pomer k celkových výdavkom** | **Výdavky skutočnosť 2013** | **% pomer k celkových výdavkom** | **% zmeny (r.2014/r.2013)** | **Nárast v € -pokles v €** |
| 1 | **Činnosť MsZ, MsR a komisií MsZ** | 31 347 | 0,39 | 33 337 | 0,43 | 94,03 | -1 990 |
| 2 | **Samosprávne činnosti MsÚ** | 1 445 045 | 17,93 | 1 361 676 | 17,55 | 106,12 | 83 369 |
| 3 | **Služby občanom** | 765 082 | 9,50 | 712 171 | 9,18 | 107,43 | 52 911 |
| 4 | **Interné služby** | 73 171 | 0,91 | 84 722 | 1,09 | 86,37 | -11 551 |
| 5 | **Bezpečnosť** | 196 358 | 2,44 | 186 169 | 2,40 | 105,47 | 10 189 |
| 6 | **Menšie obecné služby a podpora regionálnej a miestnej zamestnanosti** | 94 892 | 1,18 | 48 410 | 0,62 | 196,02 | 46 482 |
| 7 | **Spoločný obecný úrad pre územné rozhodovanie a stavebný poriadok** | 102 549 | 1,27 | 88 656 | 1,14 | 115,67 | 13 893 |
| 8 | **Doprava a pozemné komunikácie** | 204 581 | 2,54 | 246 083 | 3,17 | 83,13 | -41 502 |
| 9 | **Životné prostredie** | 511 290 | 6,35 | 435 572 | 5,61 | 117,38 | 75 718 |
| 10 | **Rozvoj bývania** | 14 533 | 0,18 | 13 949 | 0,18 | 104,19 | 584 |
| 11 | **Šport a kultúra** | 411 086 | 5,10 | 450 085 | 5,80 | 91,34 | -38 999 |
| 12 | **Školstvo** | 3 956 769 | 49,11 | 3 937 693 | 50,75 | 100,48 | 19 076 |
| 13 | **Sociálne služby** | 250 768 | 3,11 | 159 927 | 2,06 | 156,80 | 90 841 |
|  | **Spolu výdavky programov** | **8 057 471** | **100,00** | **7 758 450** | **100,00** | **103,85** | **299 021** |

**Na základe uvedených výpočtov je možné konštatovať, že bežné príjmy v roku 2014 stúpli oproti roku 2013 o 5,37 % a celkové bežné výdavky stúpali v pomalšom tempe vo výške 3,85 %.**

**Bežná časť rozpočtu zaznamenala celkový prebytok vo výške 256.030,00 €,** zapríčinený hlavne medziročným nárastom daňových príjmov, nedaňových príjmov a príjmov z grantov a transferov.

Zákon č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení zmien a doplnkov v § 10 ods. 7 ukladá mestám a obciam zostaviť rozpočet ako vyrovnaný alebo prebytkový. Týmto ustanovením je stanovená povinnosť zostaviť bežný rozpočet ako vyrovnaný alebo prebytkový. V tejto oblasti bol zo strany mesta dodržaný zákon. **Na základe uvedeného je možné konštatovať, že spracovatelia rozpočtu pri zostavovaní rozpočtu v tejto položke postupovali veľmi uvážlivo, rozpočet bol postavený na reálnych predpokladoch, čo dokumentujú dosiahnuté výsledky. Strategické rozhodnutia o priebežných zmenách rozpočtu svedčia o zodpovednom prístupe a zabezpečení hospodárneho nakladania s verejnými prostriedkami.**

**Čerpanie kapitálových výdavkov**

Mesto dosiahlo v roku 2014 kapitálové príjmy vo výške 659.635,00€, čo predstavuje plnenie vo výške 6,91% z celkových príjmov rozpočtu a kapitálové výdavky vo výške 919.305,00 €, čo predstavuje plnenie 10,01 % z celkových výdavkov rozpočtu a 54,95 % plnenie z plánovaných rozpočtovaných výdavkov kapitálového rozpočtu. Kapitálová časť rozpočtu mesta zaznamenala schodok vo výške 259.670,00 €. Celkovo boli kryté kapitálové výdavky z vlastných kapitálových príjmov a prostredníctvom finančných operácií príjmových \_ schválený úver na realizáciu projektov MŠ Vsetínska a rekonštrukcia kina TATRA „KOCKA“.

**V hodnotenom roku na krytie slúžili dosiahnuté kapitálové príjmy a prebytok bežného rozpočtu. Finančné zdroje zo ŠFRB, prostriedky rezervného fondu ani fondu rozvoja mesta neboli použité v roku 2014.**

**Finančné operácie**

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.

Plnenie finančných operácií v roku 2014 :

tab. č. 8

v Eur

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Finančné operácie** | **Rozpočet** | **Rozpočet II. zmena** | **Skutočnosť k 31.12.2014** | **% plnenia (S/RII\*100)** | **Skutočnosť k 31.12.2013** |
| **príjmové** | **341 312** | **894 138** | **574 116** | **64,21** | **927 529** |
| **výdavkové** | **198 708** | **446 082** | **201 921** | **45,27** | **1 375 713** |

Plánované finančné operácie boli rozpočtované na úrovni príjmov a výdavkov s prebytkom vo výške 448.056,00 €, skutočné plnenie bolo dosiahnuté na úrovni 372.195,00 €, finančné operácie\_príjmové splnené na úrovni 64,21% a finančné operácie\_výdavkové splnené na úrovní 45,27%. Najpodstatnejšiu časť príjmových operácií predstavovalo zapojenie kapitálových úverov do rozpočtového procesu. Medziročne finančné operácie zaznamenali nárast v príjmovej aj výdavkovej časti, kde výdavkové operácie rástli podstatne rýchlejšie ako príjmové.

Prostredníctvom príjmových finančných operácií boli v priebehu roka do rozpočtu zapojené finančné prostriedky za príjem z ekonomického nájomného na splátku nájomných bytov ŠFRB prostredníctvom spoločnosti SLOBYTERM, spol. s.r.o., iné príjmové finančné operácie, kapitálový úver na realizáciu rekonštrukcie kina a rekonštrukcie objektu MŠ Vsetínska. Z výdavkových finančných operácií boli najpodstatnejšie výdavky na splátku kapitálového úveru na rekonštrukciu MŠ Vsetínska, splátku reštrukturalizačného kapitálového úveru.

Na finančné krytie kapitálových výdavkov neboli použité finančné prostriedky z rezervného fondu.

**Prebytok v oblasti finančných operácií bol vytvorený zo schválených a nevyčerpaných kapitálových úverov.**

**Výsledok hospodárenia**

Princíp rozpočtového hospodárenia znamená, že mesto je povinné hospodáriť v súlade so schváleným rozpočtom, ktorý sa zostavuje ako vyrovnaný alebo prebytkový. **V priebehu rozpočtového roka musí samospráva sledovať vývoj svojho hospodárenia a v prípade potreby prijímať potrebné opatrenia, príp. reagovať na zníženie plnenia rozpočtu v oblasti príjmov viazaním rozpočtových výdavkov a pod.**

V súlade s ustanovením § 2 písm. b) a c) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy prebytkom rozpočtu obce je kladný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu obce; schodkom rozpočtu obce je záporný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu obce, pričom súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu obce nie sú finančné operácie.

V súlade s ustanovením § 16 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy prebytok alebo schodok rozpočtu sa zisťuje podľa § 10 ods. 3 písm. a) a písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy .

Rozpočtové hospodárenie mesta v roku 2014 predstavuje nasledovné vyhodnotenie :

tab. č. 9

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ukazovateľ** | **Rozpočet** | **Rozpočet po I.zmene** | **Rozpočet po II. zmene** | **Skutočnosť** | **% plnenia** | **Skutočnosť** | **Rozdiel v rokoch** | **% nárastu/poklesu** |
|  | **2014** | **2014** |  | **k 31.12.2014** |  | **k 31.12.2013** |  |  |
| BEŽNÉ PRÍJMY | 7 985 120 | 8 225 739 | 8 423 667 | 8 313 501 | 98,69 | 7 889 742 | 423 759 | 105,37 |
| BEŽNÉ VÝDAVKY | 7 660 697 | 7 889 671 | 8 092 725 | 8 057 471 | 99,56 | 7 758 450 | 299 021 | 103,85 |
| BEŽNÝ ROZPOČET ( P-V) | 324 423 | 336 068 | 330 942 | 256 030 | 77,36 | 131 292 | 124 738 | 195,01 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| KAPITÁLOVÉ PRÍJMY | 337 970 | 679 018 | 893 969 | 659 635 | 73,79 | 1 130 919 | -471 284 | 58,33 |
| KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY | 804 997 | 1 463 142 | 1 672 967 | 919 305 | 54,95 | 784 838 | 134 467 | 117,13 |
| KAPITÁLOVÝ ROZPOČET (P-V) | -467 027 | -784 124 | -778 998 | -259 670 | 33,33 | 346 081 | -86 411 | -75,03 |
| **PREBYTOK ALEBO SCHODOK BEŽNÉHO A KAPITÁLOVÉHO ROZPOĆTU** | -142 604 | -448 056 | -448 056 | -3 640 | 0,81 | 477 373 | -473 733 | -0,76 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| FINANČNÉ OPERÁCIE- PRÍJMOVÉ | 341 312 | 894 138 | 894 138 | 574 116 | 64,21 | 927 529 | -353 413 | 61,90 |
| FINANČNÉ OPERÁCIE-VYDAVKOVÉ | 198 708 | 446 082 | 446 082 | 201 921 | 45,27 | 1 375 713 | -1 173 792 | 14,68 |
| FINANČNÉ OPERÁCIE-(P-V) | 142 604 | 448 056 | 448 056 | 372 195 | 83,07 | -448 184 | -237 979 | -83,05 |
| **PRÍJMY CELKOM** | **8 664 402** | **9 798 895** | **10 211 774** | **9 547 252** | **93,49** | **9 948 190** | **-400 938** | **95,97** |
| **VÝDAVKY CELKOM** | **8 664 402** | **9 798 895** | **10 211 774** | **9 178 697** | **89,88** | **9 919 001** | **-740 304** | **92,54** |
| **PRÍJMY - VÝDAVKY (P - V)** | **0** | **0** | **0** | **368 555** | **0** | **29 189** | **339 366** | **1 262,65** |

Bežný rozpočet na rok 2014 bol pôvodne schválený ako prebytkový, kde priebežnými úpravami v roku v zmysle kompetencií bol poslednou zmenou schválený prebytok vo výške 330.942,0 € a skutočne **dosiahnutý prebytok bežného rozpočtu k 31.12.2014 vo výške 256.030,0 €.**

Kapitálový rozpočet na rok 2014 bol pôvodne schválený ako schodkový, kde priebežnými úpravami bol poslednou zmenou schválený schodok vo výške 778.998,0 € a skutočne dosiahnutý **schodok kapitálového rozpočtu** k 31.12.2014 pod úrovňou pôvodne schváleného **vo výške 259.670,0 €.**

Výsledok hospodárenia mesta, **prebytok vo výške 368.555,0 €**, bol zistený podľa § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Následne boli podľa ustanovenia § 16 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy z prebytku hospodárenia vylúčené nevyčerpané finančné prostriedky zo ŠR **v celkovej výške 280.190,51 €**. **Po zohľadnení týchto skutočností rozpočtové hospodárenie mesta za rok 2014 skončilo prebytkom vo výške 88.364,64 €.**

Prehľad o vývoji výsledku hospodárenia v minulých rokoch :

tab. č. 10

v Eur

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NÁZOV/ROK** | **Príjmy** | **Výdavky** | **rozdiel = prebytok** |
| **2006** | 8 190 367,00 | 8 024 763,00 | 165 604 |
| **2007** | 7 740 988,00 | 7 530 240,00 | 210 748 |
| **2008** | 9 950 873,00 | 9 914 625,00 | 36 248 |
| **2009** | 10 820 120,00 | 10 517 123,00 | 302 997 |
| **2010** | 13 753 618,00 | 12 397 754,00 | 1 355 864 |
| **2011** | 12 441 273,00 | 11 506 595,00 | 934 678 |
| **2012** | 10 859 260,00 | 10 828 873,00 | 30 387 |
| **2013** | 9 948 190,00 | 9 919 001,00 | 29 189 |
| **2014** | 9 547 252,00 | 9 178 697,00 | 368 555 |

**Mesto Stará Ľubovňa dosiahlo v roku 2014 prebytok hospodárenia vo výške 368.555,0 €, čo je oproti pôvodne schválenému, vyrovnanému rozpočtu, pozitívny výsledok.**

Mesto Stará Ľubovňa dosiahlo **k 30.12.2014** **prebytok rozpočtového hospodárenia vo výške 368.555,00 €,** ktorý pozostáva z :

* **prebytku vo výške 256.030,00 € v bežnej časti rozpočtu,**
* **schodku vo výške 3.640,00 € v kapitálovej časti rozpočtu,**
* **prebytku vo výške 372.195,00 € vo finančných operáciách.**

**Na základe uvedených skutočností je možné konštatovať, že finančné hospodárenie mesta v roku 2014 bolo dobré, o.i aj s ohľadom na:**

**- pozitívne sa vyvíjajúci štátny rozpočet a z toho plynúce vyššie príjmy z podielových daní,**

**- mierne zvýšené vlastné bežné príjmy rozpočtu,**

**- vytvorený prebytok rozpočtu z roku 2013, 2014.**

**Tvorba a použitie peňažných fondov**

Mesto môže podľa ust. § 15 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy vytvárať peňažné fondy. O ich použití rozhoduje mestské zastupiteľstvo. Zostatky peňažných fondov koncom roka neprepadávajú.

Mesto má vytvorený rezervný fond, fond rozvoja, fond rozvoja bývania a sociálny fond. Podľa uvedeného zákona sa rezervný fond vytvára najmenej vo výške 10 % z prebytku hospodárenia zisteného podľa § 16 ods. 6. Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje Kolektívna zmluva mesta. Pre ostatné fondy nie sú prijaté a schválené zásady tvorby a použitia.

**Bilancia aktív a pasív**

Na základe vykonanej účtovnej závierky boli výsledky premietnuté do výkazu súvaha k 31. 12. 2014, údaje sú za MsÚ, predstavujú hodnotu aktív a hodnotu pasív. Každá rozpočtová a príspevková organizácia mesta zostavuje súvahu samostatne.

Z údajov v súvahe k 31. 12. 2014 je možné konštatovať, že celková hodnota majetku v medziročnom období stúpla o 1.398.559,0 €, pokles majetku nastal iba v časti :

* dopravné prostriedky v hodnote 7.260,0 €.
* Software, ostatný a drobný nehmotný majetok v hodnote 12.897,0 €,
* nedokončené hmotné investície v hodnote 681.054,0 €,
* ostatné finančné investície v hodnote 1.705.821,0 €
* materiál na sklade v hodnote 2.501,0 €.

**Bilancia pohľadávok**

Prehľad vývoja pohľadávok za roky 2010 – 2014 :

v Eur tab. č. 11

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Druh pohľadávok /rok** | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** |
| **Pohľadávky z nedaňových príjmov** | 160 908,00 | 184 608,00 | 179 464,00 | 215 231,00 | 212 012,00 |
| **Pohľadávky z daňových príjmov** | 105 545,00 | 91 311,00 | 104 799,00 | 111 338,00 | 143 915,00 |
| **Poskytnuté prevádzkové preddavky a ostatné pohľadávky** | 169,00 | 1 204,00 | 1 214,00 | 1 205,00 | 1 225,00 |
| **Iné pohľadávky** | 4 277,00 | 4 277,00 | 4 277,00 | 677,00 | 0,00 |
| **SPOLU :** | **270 899,00** | **281 400,00** | **289 754,00** | **328 451,00** | **357 152,00** |

Mesto vykonalo zákonným spôsobom korekciu pohľadávok, čo predstavuje prechodné účtovné zvýšenie, resp. zníženie, ale na absolútnu výšku evidovaných pohľadávok podľa jednotlivých subjektov to vplyv nemá. K 31.12.2014 mesto vykazuje opravnú položku k pohľadávkam z daňových príjmov vo výške 208.376,06 eur, k pohľadávkam z nedaňových príjmov vo výške 799.098,50 eur, k ostatným pohľadávkam 128,79 €.

Vzhľadom na vyhodnotené ukazovatele je možné konštatovať, že je potrebné okamžite **zintenzívniť a zefektívniť proces vymáhania daňových nedoplatkov, zvýšiť interné úkony v oblasti zisťovania daňových dlžníkov a výkonu zabezpečovacích úkonoch u daňových dlžníkov v podmienkach mestskej samosprávy**. Efektívnym riešením môže byť o.i. aj napríklad **zverejňovanie neplatičov miestnych daní a poplatkov za komunálny odpad.**

Dlhodobo neriešeným problémom sú **pohľadávky nájomného z bytového fondu ŠFRB, nesplatené nájomné prostredníctvom obchodnej spoločnosti SLOBYTERM, spol. s .r.o**.. Finančné prostriedky nie sú odvádzané v lehote, dlhodobo sa kumulujú pohľadávky, ktoré musí mesto v zmysle zmluvy uhrádzať. Z uvedeného stavu je možné predpokladať, že dochádza k skrytej forme používania hotovostných finančných prostriedkov. Uvedený stav je nezdravý v obchodnom-záväzkových vzťahoch a za istých podmienok môže viesť k druhotnej platobnej neschopnosti mesta.

**K 31. 12. 2014 mesto vykázalo celkový stav celkových pohľadávok v objeme 357.152,0 €, čo predstavuje nárast o 28.701,0 €; Z predloženého vyhodnotenia je možné konštatovať, že mestu každoročne narastajú celkové pohľadávky priemerne v hodnote 21.563,0 €.**

**Bilancia záväzkov**

Prehľad vývoja záväzkov za roky 2010 – 2014

tab.č. 12

v tis. Eur

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Druh záväzkov /rok** | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** |
| **záväzky voči dodávateľom** | 122,00 | 946,00 | 296,00 | 239,00 | 240,00 |
| **záväzky voči zamestnancom** | 55,00 | 67,00 | 57,00 | 60,00 | 66,00 |
| **záväzky voči poisťovniam** | 40,00 | 46,00 | 34,00 | 38,00 | 40,00 |
| **ostatné záväzky** | 134,00 | 11,00 | 8,00 | 20,00 | 30,00 |
| **nesplatené úvery** | 793,00 | 1 257,00 | 1 124,00 | 656,00 | 1 004,00 |
| **SPOLU :** | **1 144,00** | **2 327,00** | **1 519,00** | **1 013,00** | **1 380,00** |

V medziročnom období došlo k nárastu nesplatených úverov z dôvodu prijatia nových úverov na rekonštrukciu a obnovu objektov MŠ Vsetínska a kina TATRA „KOCKA“. Mesto neeviduje záväzky po lehote splatnosti.

**Záväzky vyplývajúce z plnenia povinností si mesto v roku 2014 plnilo tak, ako vyplýva z ustanovenia § 7 ods. 1 zák. č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov. Mesto Stará Ľubovňa neeviduje záväzky po lehote splatnosti žiadne.**

**Prehľad o stave a vývoji dlhu**

Prehľad o stave a vývoji dlhovej služby v jednotlivých rokoch :

v Eur tab.č. 13

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ročná výška splátok / rok** | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** |
| **istina** | 185 783,00 | 694 612,00 | 278 517,00 | 1 375 713,00 | 201 921,00 |
| **úroky** | 34 180,00 | 52 811,00 | 62 357,00 | 42 083,00 | 40 193,00 |
| **SPOLU :** | **219 963,00** | **747 423,00** | **340 874,00** | **1 417 796,00** | **242 114,00** |

Mesto Stará Ľubovňa v roku 2013 reštrukturalizovalo úverové zaťaženie mesta, prostredníctvom vyplatenia dvoch dlhodobých kapitálových úverov a jedného krátkodobého kapitálového úveru, čím sa zlepšila východisková situácia pre ďalšie rozpočtované obdobie mesta v oblasti finančných operácií a v oblasti hodnotenia celkovej zadlženosti mesta. Predčasné splatenie úverov malo vplyv aj na výšku platenej úrokovej miery.

Prehľad o stave a vývoji dlhu, splátok, dlhovej službe a ukazovateľoch v zmysle § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách

v Eur tab. č. 14

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** |
| **Celková suma dlhu bez ŠFRB** | 470 125,00 | 401 281,00 | 935 260,00 | 793 228,00 | 658 248,00 | 525 765,00 | 656 241,00 | 1 252 596,00 |
| **Suma ročných splátok vrátane úrokov bez ŠFRB** | 97 789,00 | 95 278,00 | 148 759,00 | 153 914,00 | 164 161,00 | 165 027,00 | 542 014,00 | 152 545,00 |
| **Dlhová služba v roku vrátane ŠFRB** | 113 092,00 | 118 602,00 | 204 993,00 | 219 963,00 | 747 423,00 | 340 874,00 | 1 417 796,00 | 242 114,00 |
| **Skutočné bežné príjmy** | 7 351 723,00 | 7 910 844,00 | 7 919 192,00 | 7 469 587,00 | 7 770 364,00 | 7 667 601,00 | 7 889 742,00 | 8 313 501,00 |
| **Suma dlhu mesta do 60 %** | 6,39 | 5,07 | 11,81 | 10,62 | 8,47 | 6,86 | 8,32 | 15,07 |
| **Suma ročných splátok vrátane úrokov do 25 %** | 1,33 | 1,20 | 1,88 | 2,06 | 2,11 | 2,15 | 6,87 | 1,83 |

Údaje o celkovom dlhu mesta, pričom sa jedná o tzv. "zákonné kritérium", teda dlh podľa § 17 ods. 8) Zákona 583/2004 Z.z. (nezapočítavajú sa záväzky z úverov poskytnutých z bývalých štátnych fondov a Štátneho fondu rozvoja bývania, a tiež záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania eurofondov). Dlh je uvádzaný v pomere k bežným príjmom za predchádzajúci rok a podľa zákona by nemal presiahnuť úroveň 60 %. Výdavky na splácanie úrokov z úverov sú **hlboko pod stanovenú hranicu, tieto v porovnaní s rokom 2014 klesli, čo je pozitívnym trendom v tejto oblasti.**

Výška nesplatených úverov zo ŠFRB k 31. 12. 2014 predstavuje hodnotu 2.286.049,65 eur. Mesto okrem uvedených dlhodobých záväzkov - úverov eviduje :

* záväzok za obnovu mestských komunikácií voči Eurovii SK, a.s. Košice vo výške 81.857,00 € s dobou splácania do roku 2020,
* dlhodobý záväzok vyplývajúci z nájmu - PSK - knižnica v sume 38.677,00 € (odpočet kúpnej ceny provinčného domu z nájmu),
* záväzok voči nájomcovi Jozef Krulčík - Electronic v sume 24.390,00 € (odpočet z nájmu rekonštrukcia domu na Nám.sv.Mikuláša 5).

Výška splateného úverového dlhu mesta Stará Ľubovňa (bez ŠFRB) v prepočte na jedného obyvateľa v jednotlivých rokoch :

v Eur tab.č. 15

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** |
| **Výška splateného úverového dlhu v prepočte na jedného obyvateľa** | 9,49 | 41,56 | 15,38 | 87,40 | 14,91 |

**Mesto Stará Ľubovňa si svoje záväzky priebežne plnilo, v roku 2014 došlo k novému úverovému zaťaženiu na prestavbu a rekonštrukciu kina TATRA v rámci cezhraničného projektu vo výške 450.000,0 €. Na základe uvedených údajov je možné konštatovať, že Mesto Stará Ľubovňa je v dobrej finančnej kondícií.**

**Údaje o hospodárení príspevkových organizácií v pôsobnosti mesta**

V zmysle ustanovení § 21 ods. 2 zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov je príspevková organizácia právnická osoba mesta, ktorej menej ako 50 % výrobných nákladov je pokrytých tržbami a ktorá je na rozpočet mesta napojená príspevkom.

Na základe údajov získaných z „Výkazu ziskov a strát k 31. 12. 2014“ je možné konštatovať, že príspevková organizácia spĺňa uvedené kritérium, pretože 12,72% výrobných nákladov je pokrytých tržbami.

Príspevková organizácia Verejnoprospešné služby, p.o. Stará Ľubovňa hospodári, spravuje a udržiava majetok mesta v súlade so zriaďovacou listinou, vykonáva hlavnú činnosť v súlade s požiadavkami mesta a podnikateľskú činnosť za účelom vytvárania zisku.

Príspevok pre rozpočtovú organizáciu bol predmetom schválenia mestským zastupiteľstvom v rámci Programu 3 : Služby občanom ako súčasť schváleného rozpočtu mesta.

Schválený príspevok na hlavnú činnosť rok 2014 bol vo výške 635.150,00 € a na rozvojový program mesta vo výške 76.889,49€, obidva vyčerpané na 100%. V medziročnom porovnaní p.o. hospodárila s príspevkom vyšším o 12.949,36 € a dosiahla zisk vo výške 10.792,30, medziročne vyšším o 9.163,73 €.

Organizácia mala uložené 4 opatrenia, s ktorými pracovala, v platnosti naďalej ostávajú 4 opatrenia, boli navrhnuté aj nové opatrenia. Komplexný rozbor hospodárenia príspevkovej organizácie a návrh na smerovanie spoločnosti a riešenie hospodárnosti a efektívnosti vo vybraných oblastiach a činnostiach bol predmetom pracovného stretnutia členov finančno – ekonomickej komisie a vedenia mesta dňa 23.3.2015.

**Prehľad o poskytnutých dotáciách**

Zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy (583/2004 Z.z.) ustanoveniami uvedenými v § 7 ods. 4 umožňuje poskytovať dotácie okrem právnických osôb, ktorých je zakladateľom, aj právnickej osobe a fyzickej osobe – podnikateľovi, ktorí majú sídlo alebo trvalý pobyt na území obce alebo ktoré pôsobia, vykonávajú činnosť na území obce alebo poskytujú služby obyvateľom obce za podmienok ustanovených všeobecne záväzným nariadením.

Dotácie v roku 2014 boli poskytnuté na základe platného Všeobecne záväzného nariadenia č. 44. Poskytnutie dotácie podlieha schvaľovaniu. Dotácie vyčlenené v rozpočte podľa podmienok platného záväzného nariadenia schvaľuje mestské zastupiteľstvo v pomere 70% šport, 20% kultúra, 7% sociálna oblasť, 3% limit primátora.

Podľa údajov v záverečnom účte mesto v roku 2014 poskytlo dotácie v celkovej výške 108.000,00 €, primátor vo výške 3.000,0 €, tieto sú bližšie špecifikované v hodnotenom dokumente na strane 37. Použitie finančných prostriedkov každoročne podlieha priebežnej finančnej kontrole.

**Finančné usporiadanie vzťahov**

Mesto Stará Ľubovňa v rámci ročnej účtovnej závierky za rok 2014 finančne usporiadalo svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytli prostriedky svojho rozpočtu. Súčasne usporiadalo finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom a tým splnilo povinnosť vyplývajúcu z ustanovenia § 16 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z.z. v znení neskorších zmien a doplnkov.

Finančné zúčtovanie je účtovne evidované na účtoch triedy 3 – zúčtovacie vzťahy, ktoré môžu mať kladný alebo záporný konečný zostatok a podľa toho sú vykazované v súvahe buď na strane aktív alebo na strane pasív.

Účty finančného usporiadania vzťahov podliehajú každoročne riadnej inventarizácii ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

**Hodnotenie plnenia programov obce**

Zákonom č. 324/2007 Z.z. bol novelizovaný zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, kde v § 4 bol doplnený nový odsek 5), ktorý uložil mestu povinnosť, rozpočet musí obsahovať zámery a ciele, tzv. program obce.

Programový rozpočet bol schválený ako súčasť rozpočtu na rok 2014 s výhľadom na roky 2015, 2016. V súlade s uznesením mestského zastupiteľstva č. 830 bol monitoring plnenia programového rozpočtu k 30. 06. 2013 vykonaný a predložený na zasadnutí mestského zastupiteľstva dňa 18.9.2014. Hodnotenie cieľov a merateľných ukazovateľov k 31. 12. 2014 tvorí súčasť návrhu záverečného účtu.

Vyhodnotenie plnenia vytýčených zámerov a dosiahnutých cieľov zabezpečuje každý oddelenie samostatne za svoj program, prípadne v spolupráci s ekonomickým oddelením.

Povinnosťou mesta bolo zmeny v prvotnom rozpočte premietnuť aj do programového rozpočtu. Konštatujem, že zmeny boli uskutočnené a výdavky spolu (bežné, kapitálové výdavky, FO výdavkov) sa rovnajú výdavkom spolu v programovom rozpočte.

**Vyhodnotenie plnenia programov rozpočtu**

tab.č. 16

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo programu | **Názov programu** | **Výdavky skutočnosť 2012** | **Výdavky skutočnosť 2013** | **Výdavky skutočnosť 2014** | **% zmeny** | **Nárast v € -pokles v €** |
| 1 | Činnosť MsZ, MsR a komisií MsZ | 36 276,0 | 33 337,0 | 31 347,0 | 94,03 | -1 990 |
| 2 | Samosprávne činnosti MsÚ | 1 376 192,0 | 1 361 676,0 | 1 445 045,0 | 106,12 | 83 369 |
| 3 | Služby občanom | 709 047,0 | 712 171,0 | 765 082,0 | 107,43 | 52 911 |
| 4 | Interné služby | 98 016,0 | 84 722,0 | 73 171,0 | 86,37 | -11 551 |
| 5 | Bezpečnosť | 179 808,0 | 186 169,0 | 196 358,0 | 105,47 | 10 189 |
| 6 | Menšie obecné služby a podpora regionálnej a miestnej zamestnanosti | 134 054,0 | 48 410,0 | 94 892,0 | 196,02 | 46 482 |
| 7 | Spoločný obecný úrad pre územné rozhodovanie a stavebný poriadok | 86 047,0 | 88 656,0 | 102 549,0 | 115,67 | 13 893 |
| 8 | Doprava a pozemné komunikácie | 168 530,0 | 246 083,0 | 204 581,0 | 83,13 | -41 502 |
| 9 | Životné prostredie | 434 517,0 | 435 572,0 | 511 290,0 | 117,38 | 75 718 |
| 10 | Rozvoj bývania | 32 606,0 | 13 949,0 | 14 533,0 | 104,19 | 584 |
| 11 | Šport a kultúra | 399 918,0 | 450 085,0 | 411 086,0 | 91,34 | -38 999 |
| 12 | Školstvo | 3 816 878,0 | 3 937 693,0 | 3 956 769,0 | 100,48 | 19 076 |
| 13 | Sociálne služby | 147 814,0 | 159 927,0 | 250 768,0 | 156,80 | 90 841 |
|  | Spolu výdavky programov | 7 619 703,0 | 7 758 450,0 | 8 057 471,0 | 103,85 | 299 021 |

Dokument „Kontrola plnenia programového rozpočtu Mesta Stará Ľubovňa a príspevkovej organizácie VPS k 31.12.2014“ je spracovaný na **požadovanej odbornej, kvalitatívnej s uvedením číselných a analytických hodnôt, doplnený o textovú časť zhodnotenia dosiahnutého stavu, príp. číselných a štatistických hodnôt so zdôvodnením vykazovaných rozdielov v klesajúcich alebo narastajúcich trendoch položiek**. Hodnotenie programov rozpočtu je spracované veľmi podrobne. Hodnotenie programového rozpočtu je spracované samostatne od strany č. 20 ako súčasť záverečného účtu mesta. Podáva komplexný prehľad o použití finančných prostriedkov, umožňuje preskúmať hospodárnosť a účelnosť vynaložených finančných prostriedkov, plnenie vytýčených zámerov, priorít mesta a dosiahnutých cieľov.

**Pri vybraných ukazovateľoch čerpania položiek rozpočtu je evidentný výsledok proklamovaných výhod programového viacročného rozpočtovania**. Predmetné hodnotenie je **zrejmé z hodnotenia plnenia všetkých programov, aktivít a viditeľné v širšom časovom kontexte, nakoľko takéto hodnotenie je veľmi vhodným nástrojom na manažérske riadenie rozpočtu mesta v dlhšom časovom období.**

**Spracované hodnotenie plnenia vytýčených zámerov a dosiahnutých cieľov v jednotlivých programoch a v rámci nich rozpracované do podprogramov a prvkov zabezpečilo detailné informácie, považujem ich za dostatočné.**

Z vyššie uvedených dôvodov a na základe výsledkov hospodárenia z finančného plnenia rozpočtu mesta a rozboru hospodárenia mestskej príspevkovej organizácie Verejnoprospešné služby **odporúčam na rokovanie mestskému zastupiteľstvo a primátorovi mesta, prijať opatrenia zamerané na :**

* **zvýšenie vlastnej aktivity a úkonov v oblasti zabezpečenia a vymáhania daňových aj nedaňových nedoplatkov,**
* **zvýšenie aktivity v oblasti tvorby vlastných nedaňových príjmov mesta, zastavenie zvyšovania neuhradených dlhodobých záväzkov v mestských nájomných bytoch a neodvádzanie uhradeného nájomného správcom majetku do rozpočtu mesta,**
* **aktualizáciu stavu a spôsobov zverenia do správy majetku mesta školám a školským zariadeniam, vzhľadom na medziročný vývoj zmeny, v zmysle prijatých zásad o hospodárení a nakladaní s majetkom mesta,**
* **venovanie väčšej pozornosti majetku mesta, ktorý nie je intenzívne využívaný a negeneruje dodatočné nedaňové príjmy,**
* **obstaranie tovarov a služieb v zmysle zákona o verejnom obstarávaní na elektronické verejné obstarávanie za účelom optimalizácie bežných a kapitálových výdavkov,**
* **obstaranie nových zmluvných taríf na komodity – elektrická energia, plyn, v organizáciách v zriaďovateľskej pôsobnosti mesta, za účelom prínosu benefitov v najväčších výdavkových položkách rozpočtov organizácií,**
* **prijímanie štrukturálnych zmien v oblasti zvyšovania a tvorby vyššieho prebytku bežného a kapitálového rozpočtu, o.i. aj za účelom znižovania vlastných výdavkov a zvyšovania vlastných príjmov,**
* **zaoberať sa závermi finančno – ekonomickej komisie v oblasti racionalizácie grafikonu mestskej autobusovej dopravy,**
* **tvorbu vlastných a zároveň vyšších zdrojov z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu za účelom alokácie dodatočných finančných zdrojov na Programovacie obdobie 2013 – 2020,**
* **zachovať v platnosti odporúčania z písomného návrh opatrení vyplývajúcich z pracovných rokovaní, postavenia a pôsobnosti mestského úradu a odporúčaní predložených na rokovanie mestského zastupiteľstva zo dňa 16.9.2015.**

**Záver**

**Záverečný účet Mesta Stará Ľubovňa za rok 2014** je spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a **obsahuje všetky povinné náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.**

**Záverečný účet Mesta Stará Ľubovňa za rok 2014** bol podľa § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy **predložený na verejnú diskusiu dňa 4. apríla 2015, teda v zákonom stanovenej lehote** spôsobom v meste obvyklým.

**Riadna účtovná závierka k 31.12.2014 a hospodárenie Mesta Stará Ľubovňa za rok 2014 boli overené audítorom** tak, ako to ukladajú ustanovenia § 9 ods. 4 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

**Súhlasím, aby sa prerokovanie dokumentu Záverečný účet a výročná správa za rok 2014 uzatvorilo podľa § 16 ods. 10 písm. a) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy s výrokom „celoročné hospodárenie sa schvaľuje bez výhrad“.**

V Starej Ľubovni, dňa 8.4.2015 **Ing. Ján Š i d l o v s k ý**

hlavný kontrolór