



M E S T O T R S T E N Á

Mestský úrad

Hlavná kontrolórka

hlavny.kontrolor@trstena.sk, tel.: 043 / 5310 102, mobil: 0902 915 694

ODBORNÉ STANOVISKO HLAVNÉHO KONTROLÓRA K ZÁVEREČNÉMU ÚČTU MESTA TRSTENÁ ZA ROK 2018

V zmysle § 18f ods. 1 písmeno c) zákona č.369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov predkladám odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu mesta Trstená za rok 2018.

Odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu mesta Trstená za rok 2018 (ďalej len stanovisko“) som spracovala na základe spracovaného návrhu záverečného účtu mesta Trstená za rok 2018.

A. VÝCHODISKÁ SPRACOVANIA ODBORNÉHO STANOVISKA K NÁVRHU ZÁVEREČNÉHO ÚČTU MESTA TRSTENÁ

Návrh záverečného účtu mesta Trstená za rok 2018 je predložený na rokovanie mestského zastupiteľstva (MsZ) v zákonom stanovenej lehote, t.j. do 30. júna rozpočtového roka.

1. Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Návrh záverečného účtu mesta Trstená za rok 2018 (ďalej len „návrh záverečného účtu“) je 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 len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“).

2. Dodržanie informačnej povinnosti zo strany mesta

Návrh záverečného účtu bol verejne sprístupnený na úradnej tabuli mesta dňa 27.5.2019 v zákonom stanovenej lehote, t.j. najmenej 15 dní pred jeho schválením v súlade s § 9 ods. 2 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a s § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

3. Dodržanie povinnosti auditu zo strany mesta

Mesto si splnilo povinnosť podľa § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a dalo si overiť účtovnú závierku audítorom podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (§ 9 ods. 4).

4. Metodická správnosť predloženého návrhu záverečného účtu

Predložený návrh záverečného účtu obsahuje povinné náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy:

- 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,
- f) údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti,
- g) hodnotenie plnenia programov mesta.

Prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 a § 8 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v členení podľa jednotlivých príjemcov je uvedený v kapitole 6 c/ - Finančné usporiadanie vzťahov voči ostatným právnickým a fyzickým osobám – podnikateľom.

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.

B. ZOSTAVENIE ZÁVEREČNÉHO ÚČTU

Mesto pri zostavení návrhu záverečného účtu postupovalo podľa § 16 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a po skončení rozpočtového roka údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovalo do záverečného účtu. V súlade s § 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, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyšších územných celkov.

1. ROZPOČTOVÉ HOSPODÁRENIE

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.

Mesto zostavilo rozpočet na rok 2018 v súlade s § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Rozpočet mesta na rok 2018 bol zostavený a schválený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený a schválený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový. Pri zostavovaní rozpočtu mesto plánovalo vykryť finančné operácie a schodok kapitálového rozpočtu prebytkom bežného rozpočtu.

Rozpočet mesta Trstená bol zmenený :

- prvá zmena schválená dňa 15.5.2018 uznesením č. 136/V/2018,
- druhá zmena schválená dňa 28.8.2018 primátorkou mesta § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení
- tretia zmena schválená dňa 13.11.2018 uznesením č. 286/XI/2018,
- štvrtá zmena schválená dňa 21.12.2018 primátorkou mesta § 11 ods. 4 písm. b) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení

Zmeny rozpočtu v roku 2018 boli schvaľované v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

1.1. ROZPOČTOVÉ HOSPODÁRENIE MESTA V ROKU 2018

Hospodárenie mesta v roku 2018 a 2017 dokumentujú Tabuľka č.1 a Tabuľka č.2.

Tabuľka č.1 : Hospodárenie mesta Trstená v roku 2018

2018	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Čerpanie rozpočtu
Bežný rozpočet			
Príjmy	5 775 356,00 €	6 303 446,00 €	6 303 475,20 €
Výdavky	5 341 121,00 €	5 886 466,00 €	5 700 584,55 €
Prebytok bežného rozpočtu	434 235,00 €	416 980,00 €	602 890,65 €
Kapitálový rozpočet			
Príjmy	1 240 924,00 €	1 526 856,00 €	525 185,10 €
Výdavky	1 189 070,00 €	1 913 480,00 €	827 516,37 €
Prebytok kapitálového rozpočtu	51 854,00 €	-386 624,00 €	-302 331,27 €
Prebytok rozpočtu	0 €	29 265,00 €	274 364,32 €
Finančné operácie (FO)			
Príjmové FO	1 600,00 €	365 118,00 €	330 243,99 €
Výdavkové FO	487 689,00 €	366 209,00 €	356 430,05 €
Rozdiel vo FO	- 486 089,00 €	-1 091,00 €	- 26 195,06 €

Tabuľka č.2 : Hospodárenie mesta Trstená v roku 2017

2017	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Čerpanie rozpočtu
Bežný rozpočet			
Príjmy	5 183 760,00 €	5 572 267,00 €	5 563 904,83 €
Výdavky	4 819 580,00 €	5 158 707,00 €	5 086 860,69 €
Prebytok bežného rozpočtu	364 180,00 €	413 560,00 €	477 044,14 €
Kapitálový rozpočet			
Príjmy	128 200,00 €	593 140,00 €	593 136,45 €
Výdavky	372 970,00 €	901 353,00 €	703 598,51 €
Schodok kapitálového rozpočtu	244 770,00 €	308 213,00 €	110 462,06 €
Prebytok rozpočtu	119 410,00 €	105 347,00 €	366 582,08 €
Finančné operácie (FO)			
Príjmové FO	248 340,00 €	514 093,00 €	424 600,10 €
Výdavkové FO	367 750,00 €	516 940,00 €	514 976,62 €
Rozdiel vo FO	- 119 410,00 €	- 2 847,00 €	- 90 376,52 €

Z analýzy rozpočtovania a hospodárenia mesta v roku 2018 a z porovnania hospodárenia mesta za uplynulé dva roky je zrejmé, že:

a) v priebehu rozpočtového roka dochádza k zmenám bežného rozpočtu a to tak na úrovni príjmov ako aj na úrovni výdavkov;

b) k zmenám dochádza aj u kapitálového rozpočtu a to na úrovni príjmov aj výdavkov, čo je spôsobené realizáciou viacerých projektov a investícií mesta. V roku 2018 sa rátalo s kapitálovým výdavkom a zároveň aj s kapitálovým príjmom vo výške 1 000 000 € v súvislosti s prestavbou administratívnej budovy 227, ktoré sa nakoniec nerealizovalo. Odhliadnuc od tejto neukončenej rekonštrukcie konštatujem, že kapitálové príjmy sa podarilo naplniť, nakoľko sa predala časť Starej Hory.

c) darí sa naplňovať rozpočtované bežné príjmy,

Zvýšenie príjmov rozpočtu znamená pre mesto aj automatické zvýšenie výdavkov, aj keď nejde o priamu úmeru.

1.2. PLNENIE ROZPOČTU PRÍJMOV

Vlastné príjmy bežného rozpočtu predstavovali daňové príjmy a nedaňové príjmy. Kapitálové príjmy sú tvorené najmä príjmami z predaja majetku.

Cudzie príjmy bežného rozpočtu boli tvorené dotáciami na činnosť preneseného výkonu štátnej správy a príjmami od obcí na činnosť spoločných úradov; kapitálové príjmy boli tvorené dotáciami, ktoré mesto získalo cez projekty Európskej únie.

Tabuľka č.3 : Plnenie príjmov za rok 2018

2018	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
Bežné príjmy 2018	5 775 356,00 €	6 303 446,00 €	6 303 475,20 €
Kapitálové príjmy 2018	1 240 924,00 €	1 526 856,00 €	525 185,10 €

Tabuľka č.4 : Plnenie príjmov za rok 2017

2017	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
Bežné príjmy 2017	5 183 760,00 €	5 572 267,00 €	5 563 904,83 €
Kapitálové príjmy 2017	128 200,00 €	593 140,00 €	593 136,45 €

1.2.1. Plnenie rozpočtu bežných príjmov

Bežné príjmy zahŕňajú vlastné príjmy (daňové a nedaňové) a cudzie príjmy (granty a transfery), ich plnenie v roku 2018 a 2017 je znázornené v Tabuľke č.5 a Tabuľke č.6.

Tabuľka č.5 : Plnenie bežných príjmov za rok 2018

2018	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
Daňové príjmy	3 250 000,00 €	3 808 480,00 €	3 808 128,35 €
Nedaňové príjmy	529 900,00 €	676 410,00 €	676 532,13 €
Granty a transfery	1 170 766,00 €	1 377 088,00 €	1 377 067,58 €

Tabuľka č.6 : Plnenie bežných príjmov za rok 2017

2017	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
Daňové príjmy	3 364 086,00 €	3 593 500,00 €	3 593 647,48 €
Nedaňové príjmy	469 675,00 €	556 834,00 €	549 211,33 €
Granty a transfery	1 198 159,00 €	1 239 523,00 €	1 239 408,81 €

Z porovnania je zrejmé, že k zvýšeniu príjmov došlo u všetkých kategórií, ale najväčší posun je zaznamenaný najmä u daňových príjmov.

1.2.1.1. Daňové príjmy

Najväčší podiel na celkovom objeme daňových príjmov má výnos dane poukazovanej územnej samospráve zo štátu, tzv. podielová daň zo štátneho rozpočtu. Jej vývoj od roku 2015 dokumentuje Tabuľka č.7.

Tabuľka č.7: Vývoj daňových príjmov

Rok	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
2015	2 852 150,00 €	2 964 790,00 €	2 963 983,57 €
2016	3 072 650,00 €	3 319 900,00 €	3 359 901,01 €
2017	3 364 086,00 €	3 593 500,00 €	3 593 647,48 €
2018	3 250 000,00 €	3 808 480,00 €	3 808 128,35 €

Daň z príjmov fyzických osôb poukazovaná obciam zo ŠR, tzv. podielová daň zo ŠR predstavuje pre mesto 85,77 % z celkových skutočných bežných príjmov (v minulom roku to bolo 85,08 % celkových skutočných bežných príjmov).

Plnenie týchto príjmov sa vyvíja veľmi priaznivo, v porovnaní s rokom 2015 ide o výrazné zvýšenie týchto príjmov, čo veľmi pozitívne pôsobí na komfort v hospodárení mesta.

Odporúčam vedeniu mesta, aby tento zvýšený objem finančných prostriedkov nebol rozpočtovaný do bežnej spotreby, ale aby bol určený na rozvojové programy mesta. Dôsledkom bude zabezpečenie potrieb mesta a jej obyvateľov v oblastiach, ktoré boli dlhodobo poddimenzované, realizácia naplánovaných rozvojových aktivít mesta a tiež sa z ekonomického hľadiska zlepši majetková kondícia mesta a to zvýšením kapitálových aktív.

Tabuľka č.8: Vývoj dane z nehnuteľnosti

Rok	Schválený rozpočet	Skutočnosť
2015	261 600,00 €	261 374,68 €
2016	261 600,00 €	316 146,88 €
2017	311 410,83 €	311 600,00 €
2018	315 000,00 €	315 048,47 €

Mestu sa darí naplňať plánovaný výnos dane z nehnuteľnosti. U dani z nehnuteľnosti sa za roky 2017 ani 2018 nepodarilo dosiahnuť úroveň roku 2016, čo nie je z pohľadu naplňania vlastných príjmov pozitívny trend.

Tabuľka č.9: Vývoj počtu poplatníkov a výšky dlžnej sumy za daň z nehnuteľnosti

Rok	Počet poplatníkov	Suma dlhu	Z toho PO	Z toho FO
2016	2813	11 068,08 €	6 784,32 €	4 283,76 €
2017	2816	12 504,30 €	8 016,16 €	4 488,14 €
2018	2851	11 072,65 €	6 817,65 €	4 255,00 €

Mesto v roku 2018 vyrubovalo aj sankčný úrok za oneskorené platby za daň z nehnuteľnosti (293,57 €) a za komunálny odpad (515,94 €).

Tabuľka č.10: Vývoj plnenia výnosu z miestnych daní a poplatkov za odpad (FO + PO)

Rok	Daň z pozemkov	Daň zo stavieb	Daň z bytov	Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad
2015	43 174,71 €	204 949,73 €	13 250,24 €	200 191,80 €
2016	46 131,23 €	254 333,13 €	15 682,52 €	206 148,35 €
2017	45 389,57 €	249 981,79 €	16 039,47 €	210 093,54 €
2018	45 225,99 €	253 859,71 €	15 962,77 €	212 732,50 €

Tabuľka č.11: Výber ostatných miestnych daní

Daň	2015	2016	2017	2018
Za psa	7 543,88 €	7 456,56 €	7 170,62 €	7 113,31 €
Za nevýherné hracie automaty	258,00 €	206,40 €	232,20 €	258,00 €
Za ubytovanie	10 001,78 €	4 903,48 €	6 225,74 €	6 018,28 €
Za užívanie verejného priestranstva	594,28 €	244,16 €	29,88 €	0,00 €

1.2.1.2. Nedaňové príjmy**Tabuľka č.12: Plnenie nedaňových príjmov**

2018	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
Z podnikania a vlastníctva majetku	192 030,00 €	197 550,00 €	197 523,10 €
Administratívne poplatky	251 570,00 €	353 200,00 €	353 143,79 €
Úroky	100,00 €	500,00 €	440,05 €
Ine nedaňové príjmy	86 200,00 €	125 160,00 €	125 425,19 €

Tabuľka č.13: Vývoj plnenia nedaňových príjmov

	2015	2016	2017	2018
Z podnikania a vlastníctva majetku	223 567,34 €	201 687,96 €	209 071,93 €	197 523,10 €
Administratívne poplatky	283 465,20 €	293 778,85 €	293 585,97 €	353 143,79 €
Úroky	84,48 €	64,78 €	1 506,37 €	440,05 €
Ine nedaňové príjmy	63 224,38 €	48 709,23 €	45 045,57 €	125 425,19 €

Celkovo má vývoj plnenia nedaňových príjmov rastúcu tendenciu, čo hodnotím pozitívne.

V súvislosti s klesajúcimi príjmami z podnikania a vlastníctva majetku upozorňujem na to, že je potrebné zabezpečiť vyššiu efektívnosť a účinnosť pri hospodárení a nakladaní mesta so svojim majetkom a mesto musí myslieť do budúcnosti a vytvárať si vlastné zdroje príjmov na rozvoj. Odporúčam, aby bola venovaná pozornosť analýze využívania majetku mesta, výsledkom ktorej bude zrejmé aká je miera efektivity pri hospodárení s vlastným majetkom.

1.2.1.3. Granty a transfery

Ide o príjmy získané v rámci sektoru verejnej správy, sú to príjmy účelovo určené na financovanie preneseného výkonu štátnej správy, dotácie z ministerstiev SR, zo Žilinského samosprávneho kraja, účelové dary od fyzických a právnických osôb a iné dotácie. Najväčší objem týchto finančných prostriedkov je určený na financovanie základných škôl (ide o prostriedky zo ŠR na prenesený výkon štátnej správy v školstve).

V návrhu záverečného účtu je spracovaný podrobný prehľad o poskytnutých transferoch a grantoch pre mesto – je uvedený poskytovateľ, účel a aj poskytnutá suma. Najväčší objem z poskytnutých transferov predstavujú normatívne a nenormatívne finančné prostriedky určené najmä na financovanie preneseného výkonu štátnej správy.

V roku 2018 boli mestu poskytnuté transfery vo výške 1 377 067,58 €. Výška transferov bola v roku 2017 vo výške 1 239 408,81 €, v roku 2016 vo výške 1 380 785,29 € a v roku 2015 vo výške 1 177 817,48 €.

1.2.2. Čerpanie rozpočtu kapitálových príjmov

Tabuľka č.14: Čerpanie kapitálových príjmov

2018	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
Príjem z predaja majetku	1 005 000,00 €	1 315 000,00 €	313 329,51 €
Tuzemské kapitálové granty	68 839,00 €	211 856,00 €	211 855,59 €
Zahraničné kapitálové granty	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Tabuľka č.15: Čerpanie kapitálových príjmov

2017	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
Príjem z predaja majetku	128 200,00 €	440 730,00 €	440 727,47 €
Tuzemské kapitálové granty	0,00 €	46 100,00 €	46 100,00 €
Zahraničné kapitálové granty	0,00 €	106 310,00 €	106 308,98 €

Oceňujem postup tvorcu rozpočtu, ktorý nezahrnul do rozpočtu neisté plnenia projektov. Úspešne získane granty napokon vstúpili do rozpočtu prostredníctvom zmien, keď bolo isté, že dôjde k plneniu. Mesto Trstená získalo v roku 2018 granty napríklad na dovybavenie cyklotrasy vo výške 79 170,59 €, na havarijný stav kotolne 35 000 € a na rekonštrukciu cesty na Ústie nad Priehradou 33 500 €. Zahraničný grand nebol v roku 2018 mestu poskytnutý.

1.3. ČERPANIE ROZPOČTU VÝDAVKOV

Mesto Trstená čerpalo rozpočet výdavkov v posledných dvoch rokoch nasledovne:

Tabuľka č.16: Čerpanie rozpočtu výdavkov v roku 2018

2018	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
Bežné výdavky 2018	5 341 121,00 €	5 886 466,00 €	5 700 584,55 €
Kapitálové výdavky 2018	1 189 070,00 €	1 913 480,00 €	827 516,37 €

Tabuľka č.17: Čerpanie rozpočtu výdavkov v roku 2017

2017	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
Bežné výdavky 2017	4 819 580,00 €	5 158 707,00 €	5 086 860,69 €
Kapitálové výdavky 2017	372 970,00 €	901 353,00 €	703 598,51 €

Rozpočet výdavkov má rastúcu tendenciu, čo znamená, že mesto v roku 2018 minulo viac prostriedkov ako v predchádzajúcom roku.

1.3.1. Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov

V návrhu záverečného účtu na str. 20 - 22 je podrobne zdôvodnené čerpanie bežných výdavkov podľa ekonomickej a funkčnej klasifikácie.

Tabuľka č.18: Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov

Rok	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
2015	4 522 899,00 €	4 374 134,80 €
2016	4 946 790,00 €	4 744 926,79 €
2017	5 158 707,00 €	5 086 860,69 €
2018	5 886 466,00 €	5 700 584,55 €

1.3.1.1. Čerpanie bežných výdavkov podľa ekonomickej rozpočtovej klasifikácie

Tabuľka č.19: Čerpanie bežných výdavkov podľa ekonomickej rozpočtovej klasifikácie

2018	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť	% plnenia
Mzdy, platy, OON	807 337,00 €	779 720,00 €	743 090,47 €	92,4 %
Poistné a príspevky do poisťovní	288 523,00 €	295 326,00 €	285 371,85 €	98,9 %
Tovary a služby	1 288 265,00 €	1 641 234,00 €	1 531 932,89 €	118,9 %
Bežné transfery	578 516,00 €	567 616,00 €	560 738,15 €	96,9 %
Splácanie úrokov	46 000,00 €	44 000,00 €	40 473,63 €	88,0 %
2017	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť	% plnenia
Mzdy, platy, OON	679 313,00 €	729 030,00 €	696 497,60 €	102,5 %
Poistné a príspevky do poisťovní	244 760,00 €	267 250,00 €	263 951,61 €	107,8 %
Tovary a služby	1 149 818,00 €	1 294 912,00 €	1 267 782,96 €	110,3 %
Bežné transfery	532 717,00 €	535 958,00 €	533 261,53 €	100,1 %
Splácanie úrokov	50 180,00 €	52 840,00 €	52 065,88 €	103,8 %
2016	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť	% plnenia
Mzdy, platy, OON	651 965,00 €	705 059,00 €	669 700,34 €	102,7 %
Poistné a príspevky do poisťovní	234 785,00 €	258 223,00 €	252 550,06 €	107,6 %
Tovary a služby	1 121 045,00 €	1 304 718,00 €	1 171 554,50 €	104,5 %
Bežné transfery	451 429,00 €	509 212,00 €	497 424,00 €	110,2 %
Splácanie úrokov	57 730,00 €	59 850,00 €	50 8963,82 €	88,2 %

1.3.1.2. Čerpanie bežných výdavkov podľa funkčnej rozpočtovej klasifikácie

V návrhu záverečného účtu na str.21 sú podrobne uvedené jednotlivé výdavky podľa funkčnej rozpočtovej klasifikácie.

1.3.1. Čerpanie rozpočtu kapitálových výdavkov

Tabuľka č.20: Čerpanie rozpočtu kapitálových výdavkov

Rok	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
2015	437 315,00 €	374 662,86 €
2016	907 313,00 €	652 007,59 €
2017	901 353,00 €	703 598,51 €
2018	1 913 480,00 €	827 516,37 €

Čerpanie jednotlivých investičných programov je uvedené v návrhu záverečného účtu.

Čerpanie kapitálových výdavkov, t.j. realizácia plánovaných rozvojových programov je závislá od zdrojov. Významnú časť vlastných kapitálových zdrojov tvoril príjem z predaja Starej hory a ostatných kapitálových aktív. Všeobecne k vlastným zdrojom v priebehu rozpočtového roka patrí najmä prebytok bežného rozpočtu a po skončení rozpočtového roka aj vytvorené vlastné zdroje v peňažných fondoch.

Tabuľka č.21: Zdroje v peňažných fondoch

2018	Rezervný fond	Sociálny fond	Fond prevádzky, údržby a opráv
Počiatočný stav k 1.1.2018	213 647,30 €	5 499,76 €	36 561,63 €
Tvorba – rok	244 865,00 €	8 363,88 €	19 689,85 €
Čerpanie - rok	217 343,28 €	9 041,78 €	1 365,23 €
Zostatok k 31.12.2018	241 169,02 €	4 821,86 €	54 886,25 €
2017	Rezervný fond	Sociálny fond	Fond prevádzky, údržby a opráv
Počiatočný stav k 1.1.2017	167 794,86 €	3 789,55 €	18 622,20 €
Tvorba – rok	113 850,04 €	7 916,66 €	19 689,85 €
Čerpanie - rok	67 997,60 €	6 206,45 €	1 750,42 €
Zostatok k 31.12.2017	213 647,30 €	5 499,76 €	36 561,63 €

2016	Rezervný fond	Sociálny fond	Fond prevádzky, údržby a opráv
Počiatkový stav k 1.1.2016	54 060,07 €	1 609,84 €	34 105,93 €
Tvorba – rok	113 734,79 €	7 972,51 €	19 689,85 €
Čerpanie - rok	0,00 €	5 792,80 €	35 173,58 €
Zostatok k 31.12.2016	167 794,86 €	3 789,55 €	18 622,20 €

Z porovnania je zrejmé, že mesto má k dispozícii najvyšší objem finančných prostriedkov od roku 2016 a podľa predloženého návrhu uznesenia je očakávaná tvorba rezervného fondu vo výške 182 012,99 € (181 996,2 € + 16,79 €).

1.4. 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. Finančné operácie nie sú súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu obce.

Tabuľka č.22: Príjmové finančné operácie

2018	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
Z ostatných finančných operácií	0,00 €	265 255,00 €	230 372,21 €
Tuzemské úvery, pôžičky	1 600,00 €	80 114,00 €	80 113,82 €

Cez príjmové finančné operácie sa v roku 2018 zapojili do rozpočtu nevyčerpané účelovo určené prostriedky zo štátneho rozpočtu (11 663,70 €), prostriedky fondu opráv z bytového hospodárstva (1 365,23 €). Z rezervného fondu sa v roku 2018 vyčerpalo 217 343,28 €.

Prostredníctvom príjmových finančných operácií sa do rozpočtu zapojili aj úverové zdroje. Skutočné čerpanie bolo vo výške 80 113,82 €, financovanie prostredníctvom úverov bolo počas rozpočtového roka schvaľované MsZ.

Tabuľka č.23: Výdavkové finančné operácie

2018	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť
Splácanie tuzemskej istiny	487 689,00 €	366 209,00 €	356 430,05 €

Cez výdavkové finančné operácie sa uhradili splátky istiny návratných zdrojov. Výška jednotlivých splatených istín je podrobne uvedená v návrhu záverečného účtu (str. 25 -26).

1.5. VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA

Výsledok rozpočtového hospodárenia sa zisťuje po zúčtovaní celkových príjmov a výdavkov ako výsledok ich súhrnnej bilancie. Výsledok rozpočtového hospodárenia 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 dokumentuje Tabuľka č.24.

Tabuľka č.24 : Hospodárenie mesta Trstená v roku 2018

	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Čerpanie rozpočtu
Bežný rozpočet			
Príjmy	5 775 356,00 €	6 303 446,00 €	6 303 475,20 €
Výdavky	5 341 121,00 €	5 886 466,00 €	5 700 584,55 €
Prebytok bežného rozpočtu	434 235,00 €	416 980,00 €	602 890,65 €
Kapitálový rozpočet			
Príjmy	1 240 924,00 €	1 526 856,00 €	525 185,10 €
Výdavky	1 189 070,00 €	1 913 480,00 €	827 516,37 €
Schodok/prebytok kapitálového rozpočtu	51 854,00 €	- 386 624,00 €	- 302 331,27 €
Prebytok rozpočtu	486 089,00 €	30 356,00 €	300 559,38 €
Finančné operácie (FO)			
Príjmové FO	1 600,00 €	365 118,00 €	330 234,99 €
Výdavkové FO	487 689,00 €	366 209,00 €	356 430,05 €
Zostatok FO	- 486 089,00 €	- 1 091,00 €	- 26 195,06 €

Mesto v roku 2018 hospodáril s prebytkom **300 559,38 €** - 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.

Z prebytku rozpočtu sa tak vylučujú **nevyčerpané účelovo určené prostriedky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku zo ŠR, z rozpočtu EÚ alebo na základe osobitného predpisu, ktoré možno použiť v nasledujúcom rozpočtovom roku vo výške **92 368,12 €**. Tieto prostriedky budú použité v nasledujúcom rozpočtovom roku 2019 v súlade s ustanovením § 8 odsek 4 a 5 zákona č.523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Podľa § 10 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy súčasťou rozpočtu mesta sú finančné operácie, ktorými sa vykonávajú prevody prostriedkov peňažných fondov a realizujú sa návratné zdroje financovania a ich splácanie. Rozdiel medzi príjmovými a výdavkovými finančnými operáciami je záporný (**- 26 195,06 €**).

Použitie prebytku rozpočtu v sume 208 191,26 €, tak bude zo strany MsZ schválené na vysporiadanie zostatku finančných operácií vo výške – 26 195,06 € a na tvorbu rezervného fondu v roku 2019 vo výške 181 996,2 €.

V súlade s § 15 ods. 1 písm. b) bude hospodársky výsledok z podnikateľskej činnosti vo výške 16,79 € použitý na tvorbu rezervného fondu.

Tabuľka č. 25 poskytuje prehľad o vývoji výsledku hospodárenia mesta v minulých rokoch.

Tabuľka č.25 : Vývoj výsledku hospodárenia

	2018	2017	2016	2015
Bežný rozpočet				
Príjmy	6 303 475,20 €	5 563 904,83 €	5 329 473,71 €	4 888 911,38 €
Výdavky	5 700 584,55 €	5 086 860,69 €	4 744 926,79 €	4 374 134,80 €
Prebytok bežného rozpočtu	602 890,65 €	477 044,14 €	584 546,92 €	514 776,58 €
Kapitálový rozpočet				
Príjmy	525 185,10 €	593 136,45 €	203 421,53 €	426 419,90 €
Výdavky	827 516,37 €	703 598,51 €	652 007,59 €	374 662,86 €
Schodok/prebytok kapitálového rozpočtu	- 302 331,27 €	- 110 462,06 €	- 448 586,06 €	- 51 757,04 €
Prebytok rozpočtu	300 559,38 €	366 582,08 €	135 960,86 €	566 533,62 €
Finančné operácie (FO)				
Príjmové FO	330 234,99 €	424 600,10 €	444 652,09 €	339 239,27 €
Výdavkové FO	356 430,05 €	514 976,62 €	436 514,16 €	764 390,16 €
Zostatok FO	- 26 195,06 €	- 90 376,52 €	8 137,93 €	- 425 150,89 €
Vylúčenie účelových prostriedkov	92 368,12 €	31 353,55 €	30 267,82 €	27 657,85 €
Rozpočtový výsledok hospodárenia	181 996,2 €	244 852,01 €	113 830,97 €	113 724,88 €

2. BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Aktíva, t.j. majetok spolu krytý pasívami, t.j. zdrojom krytia, podľa účtovnej závierky predstavujú sumu 22 179 640,26 €.

Z bilancie aktív a pasív je zrejmé, že mesto má vyšší podiel neobežného majetku ako obežného majetku na aktívach mesta. Oproti predchádzajúcim rokom, keď mali aktíva klesajúcu tendenciu sa v roku 2018 podarilo aktíva mesta zvýšiť, čo bolo spôsobené zaradením investície rekonštrukcie verejného osvetlenia do majetku mesta (1 186 540,30 €).

Tabuľka č.26 : Vývoj aktív

	2018	2017	2016	2015
Neobežný majetok	19 293 302,27 €	18 288 391,76 €	18 354 001,37 €	18 631 501,70 €
Obežný majetok	2 873 247,57 €	2 912 599,96 €	2 916 613,17 €	2 723 027,35 €
AKTÍVA spolu	22 179 640,26 €	21 206 976,61 €	21 283 330,46 €	21 381 701,76 €

2.1. BILANCIA POHLĀDĀVOK

Tabuľka č.27 : Vývoj pohľadávok

Rok	Pohľadávky celkom
2015	195 741,90 €
2016	166 623,43 €
2017	169 450,46 €
2018	184 855,51 €

Mesto Trstená zaznamenalo v roku 2018 zvýšenie pohľadávok. Upozorňujem na včasné vymáhanie týchto pohľadávok a pravidelné zasielanie upomienok dlžníkom.

2.2. BILANCIA ZĀVĀZKOV

Tabuľka č.28 : Vývoj záväzkov

Rok	Záväzky celkom
2015	3 579 640,29 €
2016	3 458 052,63 €
2017	3 148 002,93 €
2018	3 952 624,77 €

Podrobná analýza záväzkov mesta je uvedená v návrhu záverečného účtu na str. 40 - 43. Najväčšie položky záväzkov sú zostatok istín úverov zo ŠFRB vo výške 1 440 872,54 € a bankové úvery vo výške 754 600,68 €. Pozitívne je, že splátky úverov zo ŠFRB má mesto zarátané do nájomného bytov a teda nepotrebuje hľadať vlastné zdroje na ich úhradu.

Do dlhodobých záväzkov vstupujú aj záväzky so splatnosťou viac ako jeden rok voči spoločnosti Eltodo z dôvodu rekonštrukcie verejného osvetlenia vo výške 1 100 845,73 €.

3. PREHĽAD O STAVE A VÝVOJI DLHU

Pravidlá používania návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení §17 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Podľa citovaného ustanovenia mesto môže použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov alebo preklenutie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu.

Tabuľka č.29: Návratné zdroje financovania k 31.12.2018

ÚVER	Dátum podpisu	Splatnosť	Schválená výška	Zostatok k 31.12.2018
Prima Banka investičný	16.10.2008	27.09.2023	431 520,95 €	122 712,74€
VÚB investičný I.	13.05.2010	20.04.2018	1 020 000,00 €	0,00 €
VÚB investičný II.	15.11.2011	30.06.2019	475 000,00 €	36 520,00 €
VÚB investičný III.	19.12.2012	20.11.2020	80 000,00 €	21 409,92 €
VÚB investičný IV.	29.09.2014	20.06.2022	15 353,00 €	8 333,09 €
VÚB investičný V.	18.09.2015	20.08.2025	650 000,00 €	532 624,93 €
VÚB prekleňovací Cyklotrasy	29.09.2017	31.12.2019	82 813,00 €	0,00 €
VÚB prekleňovací Cyklotrasy II.	26.06.2017	20.10.2019	118 815,00 €	0,00 €
SLSP prekleňovací Pomník SNP	23.08.2018	31.12.2019	33 000,00 €	33 000,00 €
ŠFRB – B.D. 1317	21.01.2004	31.08.2033	784 770,63 €	397 169,58 €
ŠFRB – B.D. 1241	27.01.2006	20.05.2036	1 741 114,15 €	1 043 702,96 €
Spolu				2 195 473,22 €

Podrobne sa stavu a vývoji dlhu venuje kapitola 8 návrhu záverečného účtu a rovnako tak správa z kontroly č.3/2019, ktorú vykonala hlavná kontrolórka. V roku 2018 sa začalo účtovať aj o záväzku vo výške 1 186 539,73 €, ktorý sa bude postupne splácať počas nasledujúcich období.

4. PREHĽAD O POSKYTNUTÝCH DOTÁCIÁCH

V súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy návrh záverečného účtu obsahuje na str. 33 aj podrobný prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 cit. zákona v členení podľa jednotlivých príjemcov.

Mesto poskytlo dotácie v súlade so zákonom a s VZN o poskytovaní dotácií na všeobecne prospešné účely.

5. ÚDAJE O PODNIKATELSKEJ ČINNOSTI

Návrh záverečného účtu mesta Trstená obsahuje údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti, pretože mesto vykonáva na základe živnostenského oprávnenia podnikateľskú činnosť. Hlavným predmetom podnikania je prevádzkovanie cestovnej agentúry.

Výsledok hospodárenia z podnikateľskej činnosti po zdanení je 16,79 €.

6. HODNOTENIE PROGRAMOV ROZPOČTU

V súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bol rozpočet na rok 2018 zostavený ako programový rozpočet; výdavky rozpočtu mesta boli alokované do príslušných programov, ktoré sa vnútorne členili na podprogramy, prvky a projekty. 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.

Hodnotenie programov v návrhu záverečného účtu je na úrovni slovného alebo číselného uvedenia plnenia či neplnenia jednotlivých programov mesta, vrátane jeho prvkov a projektov.

ZÁVER

Návrh záverečného účtu mesta Trstená 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 Trstená za rok 2018 bol v zmysle § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy zverejnený najmenej na 15 dní spôsobom v obci obvyklým.

Riadna účtovná závierka k 31.12.2018 bola overená audítorom v súlade so všeobecne-záväznými právnymi predpismi.

Ing. Anna Kuráňová MSc.
Hlavná kontrolórka mesta Trstená