

STANOVISKO

hlavného kontrolóra mesta k návrhu záverečného účtu mesta Krompachy za rok 2015

V zmysle ustanovenia § 18 f, ods. 1 písm. c) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších zmien a doplnkov predkladám stanovisko k návrhu záverečného účtu mesta Krompachy za rok 2015 pred jeho schválením v mestskom zastupiteľstve.

Stanovisko k návrhu záverečného účtu mesta Krompachy (ďalej len stanovisko) som spracovala na základe predloženého návrhu Záverečného účtu mesta Krompachy za rok 2015 (ZÚ), ktorý bol predložený v písomnej forme - tabuľková a textová časť a na základe mne dostupných podkladov. Pri spracovaní stanoviska bolo prihliadané na :

- zákonnosť predloženého návrhu ZÚ, t.j. súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi a nariadeniami mesta;
- metodickú správnosť predloženého návrhu ZÚ.

Zákonnosť predloženého návrhu ZÚ

Návrh ZÚ 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.

Návrh ZÚ zohľadňuje tiež ustanovenia zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších zmien a doplnkov, zákona č. 597/2003 Z.z. o financovaní základných škôl, stredných škôl a školských zariadení v znení neskorších zmien a predpisov.

V súlade so zákonom č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení, ustanovenie § 9 ods. 2 a zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ustanovenie § 16 ods. 9, oba v znení neskorších zmien a doplnkov boli dodržané uvedené ustanovenia a návrh záverečného účtu mesta Krompachy za rok 2015 bol verejne prístupný na úradnej tabuli a web stránke mesta dňa 7.3.2016 v zákonom stanovenej lehote, t.j. minimálne 15 dní pred jeho schvaľovaním v mestskom zastupiteľstve.

Mesto Krompachy splnilo povinnosť v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy ustanovenie § 16 ods. 3 a zákonom č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení ustanovenie § 9 ods.4, oba v platnom znení a dalo overiť účtovnú závierku k 31.12.2015 auditorovi. V čase spracovania stanoviska hlavnej kontrolórky k predloženému návrhu záverečného účtu mesta Krompachy za rok 2015 **nebol audit ukončený**.

Metodická správnosť predloženého návrhu ZÚ

Predložený návrh ZÚ bol spracovaný v súlade s ustanovením § 16 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v platnom znení. Obsahuje údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 uvedeného zákona v súlade s rozpočtovou klasifikáciou, bilanciu aktív a pasív, prehľad o stave a vývoji dlhu, údaje o hospodárení príspevkových organizácií, údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti. Súčasťou predloženého návrhu záverečného účtu je prehľad o poskytnutých dotáciách z rozpočtu mesta - § 7 ods. 4) daného zákona a vyhodnotenie plnenia programového rozpočtu mesta.

Plnenie rozpočtu výdavkov spracované v programovej štruktúre obsahuje hodnotenie výdavkovej časti záverečného účtu podľa jednotlivých programov, podprogramov, prvkov v číselnom vyjadrení, ako aj textovou časťou, ktorá poukazuje na výsledky, aké mesto v danom rozpočtovom roku dosiahlo.

Údaje o plnění rozpočtu

Po skončení rozpočtového roka údaje o rozpočtovom hospodárení boli súhrnne spracované do záverečného účtu, čím mesto Krompachy postupovalo v súlade s **ustanovením § 16 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy** v platnom znení.

V súlade s **ustanovením § 16 ods. 2** uvedeného zákona mesto Krompachy finančne usporiadalo hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytlo finančné prostriedky svojho rozpočtu; usporiadalo finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a VÚC.

Návrh ZÚ obsahuje náležitosti podľa § 16 ods.5, údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods.3.

Mesto Krompachy počas roka 2015 a v súčasnosti nebolo a nie je zriaďovateľom príspevkovej organizácie a nevykonávalo žiadnu podnikateľskú činnosť.

Programový rozpočet mesta Krompachy na rok 2015 schválilo dňa 15.12.2014 Mestské zastupiteľstvo v Krompachoch uznesením č. 2/D.15.

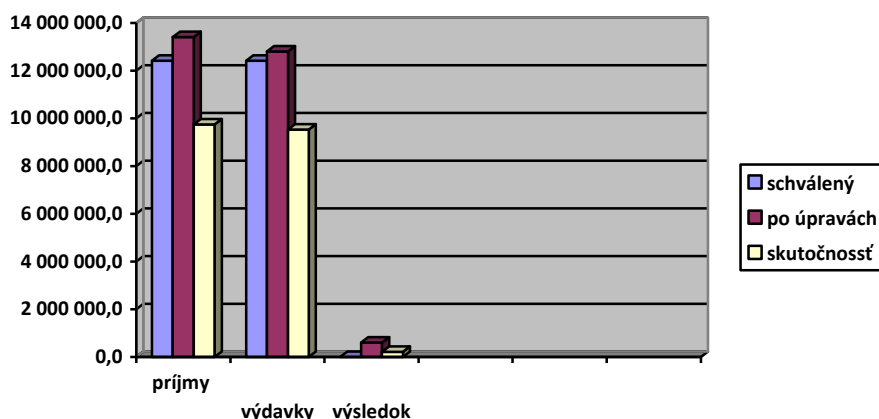
Rozpočet na rok 2015 bol zostavený ako vyrovnaný.

V priebehu roka 2015 boli vykonané zmeny rozpočtu prostredníctvom rozpočtových opatrení, zabezpečované oddelením majetku a regionálneho rozvoja. V roku 2015 bolo uskutočnených 86 rozpočtových opatrení.

Na základe predložených podkladov u položiek v príjmovej časti rozpočtu, u ktorých plnenie je nad 100 % nebola vykonaná zmena prostredníctvom rozpočtového opatrenia.

Rozpočet (v €)	Rozpočet schválený rok 2015	Rozpočet po úpravách rok 2015	Skutočnosť rok 2015	Rozpočet schválený rok 2014	Rozpočet po úpravách rok 2014	Skutočnosť rok 2014
Príjmy (BP + KP + FOp)	1 2410 633	13 410 663	9 749 088	14 984 026	14 462 353	11 275 650
Výdavky (BV +KV + FOv)	12 410 633	12 810 663	9 530 481	14 984 026	14 462 353	11 090 319
Výsledok: +/-	0	+600 000	+218 607	0	0	+ 185 331

Rozpočet rok 2015

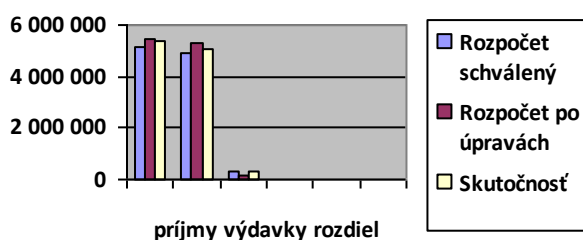


Rozpočet v €		Rok 2015				Rok 2014			
		schválený	po úpravách	skutoč.	%	schválený	po úpravách	skutoč.	%
Bežný rozpočet	príjmy	5 172 250	5 466 428	5 407 195	98,9	5 662 787	5 402 007	5 170 691	95,72
	výdavky	4 882 094	5 297 227	5 063 721	95,6	4 921 945	5 138 749	4 848 139	94,34
	výsledok	290 156	169 201	343 474		740 842	263 258	322 552	
Kapitálový rozpočet	príjmy	7 015 723	6 987 076	3 690 418	52,8	8 808 239	7 701 217	4 729 700	61,41
	výdavky	6 921 099	6 905 996	3 883 754	56,2	9 581 981	9 117 504	6 054 891	66,41
	výsledok	94 624	81 080	-193 336		- 773 742	-1 416 287	-1 325 191	
Finančné operácie	príjmy	222 660	957 159	651 475	68,1	513 000	1 359 129	1 375 259	101,19
	výdavky	607 440	607 440	583 006	96,0	480 100	206 100	187 289	90,87
	výsledok	-384 780	349 719	68 469		32 900	1 153 029	1 187 970	

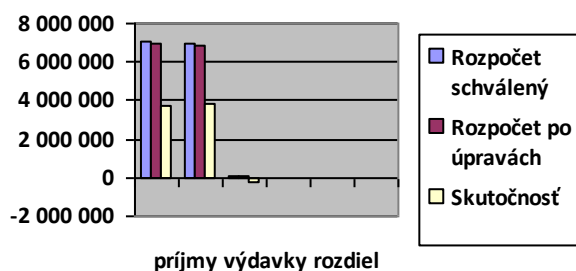
Vykonaním zmien prostredníctvom rozpočtových opatrení došlo:

- k zvýšeniu objemu rozpočtovaných bežných príjmov a k zvýšeniu objemu rozpočtovaných bežných výdavkov, nepodarilo sa dosiahnuť naplánovaný prebytok bežného rozpočtu – pokles zo 290 156 € na 169 201 €;
- bilancia príjmov a výdavkov kapitálového rozpočtu sa zmenila – objem kapitálových príjmov sa znížil, aj kapitálové výdavky sa znížili, dosiahlo sa zníženie plánovaného prebytku kapitálového rozpočtu z 94 624 € na 81 080 €;
- zmenila sa celková bilancia rozpočtu (bez finančných operácií) – prebytok rozpočtu 384 780 € sa znížil na 250 281 €.

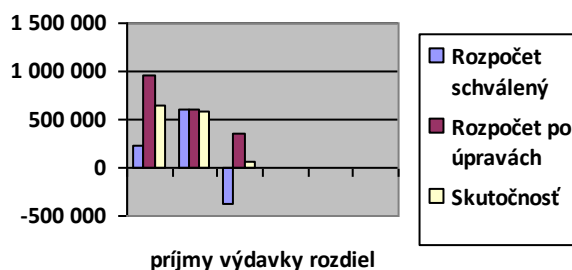
Bežný rozpočet 2015



Kapitálový rozpočet 2015



Rozpočet - finančné operácie 2015



€	Príjmy	Výdavky	Hospodárenie
Bežný rozpočet vr. RO s práv. subj.	5 499 952	5 095 527	404 425
Kapitálový rozpočet vr. RO s práv. subj.	3 690 418	3 883 754	- 193 336
Bežný + kapitálový rozpočet vr. RO s práv. subj.	9 190 370	8 979 281	211 089
Finančné operácie	651 475	583 006	68 469
Celkovo bežný + kapitálový rozpočet vr. RO s práv. subj. + FO	9 841 845	9 562 287	279 558

Výsledok hospodárenia za rok 2015

Po zúčtovaní celkových príjmov a celkových výdavkov a výsledku ich súhrnnej bilancie sa zistí výsledok rozpočtového hospodárenia za príslušný rozpočtový rok.

V zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy ustanovenie § 2 písm. b) **prebytkom rozpočtu obce sa rozumie kladný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu obce** a písm. c) **schodkom rozpočtu obce sa rozumie záporný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu obce**, pričom súčasťou príjmov a výdavkov **nie sú finančné operácie a** v zmysle s § 10 ods. 3 písm. a) a b), kde sa hovorí o vnútornom členení rozpočtu obce.

Celkové skutočné príjmy bežného a kapitálového rozpočtu vrátane rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou (RO)	9 190 370 €
Celkové skutočné výdavky bežného a kapitálového rozpočtu vrátane rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou (RO)	8 979 281 €
Výsledok rozpočtu mesta za rok 2015 je prebytok	211 089 €

Účelovo určené a nevyčerpané finančné prostriedky zo ŠR a iné sú vo výške **81 869 €**.

Pre účely tvorby peňažných fondov sa účelovo určené a nevyčerpané prostriedky poskytnuté zo ŠR a EÚ **vylúčia** – ustanovenie § 16 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. v platnom znení.

Tým prebytok rozpočtu mesta za rok 2015 predstavuje 129 220 €.

Zostatok finančných operácií činí 68 469 €.

Výsledok hospodárenia mesta Krompachy za rok 2015 predstavuje prebytok vo výške 197 689 €.

Prostriedky peňažných fondov sa používajú prostredníctvom finančných operácií. Prevody z peňažných fondov sa konajú najmä na krytie schodku kapitálového rozpočtu, na splátky návratných zdrojov financovania, na vklady do majetku inej právnickej osoby a na iné finančné operácie. Tieto prostriedky sú mimorozpočtovými zdrojmi z predchádzajúcich rokov. Podmienka ich použitia je zapojiť ich do rozpočtu prostredníctvom príjmových finančných operácií.

Plnenie rozpočtu príjmov, plnenie rozpočtu výdavkov

Plnenie rozpočtu príjmov

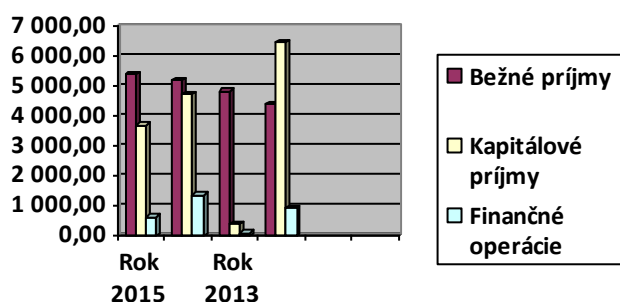
Vlastné príjmy bežného rozpočtu predstavovali daňové príjmy, nedaňové príjmy a cudzie príjmy, ktoré pozostávali najmä z dotácií na činnosť preneseného výkonu štátnej správy – podstatná časť týchto príjmov bola pre oblasť školstva.

Príjmy kapitálového rozpočtu tvorili príjmy z predaja majetku – najmä budov, pozemkov a príjmy z kapitálových grantov a transferov – najmä dotácia na zberný dvor, hnedý priemyselný park, revitalizácia krajiny, modernizácia nemocnice, ako aj rekonštrukcia nemocnice, komunitné centrum, či kamerový systém.

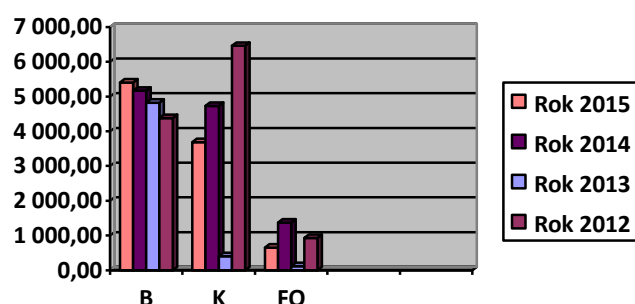
Vývoj plnenia príjmov či už bežného, alebo kapitálového rozpočtu v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

v tis. €	Rozpočet 2015	Skutočnosť 2015	Rozpočet 2014	Skutočnosť 2014	Rozpočet 2013	Skutočnosť 2013	Rozpočet 2012	Skutočnosť 2012
Bežné príjmy spolu	5 466,5	5 407,2	5 402,0	5 170,7	5 125,0	4 822,1	5 013,0	4 380,7
<i>1. Daňové príjmy spolu</i>	2 748,2	2 821,2	2 499,0	2 515,7	2 445,8	2 447,8	2 429,0	2 435,5
<i>2. Nedaňové príjmy spolu</i>	522,3	489,0	878,8	689,0	821,3	543,7	967,5	363,0
<i>3. Bežné transfery (dotácie na pr. výkon,</i>	2 196,0	2 097,0	2 024,2	1 966,0	1 858,0	1 830,7	1 616,5	1 582,2
Kapitálové príjmy spolu	6 987,1	3 690,4	7 701,2	4 729,7	5 729,3	401,6	16 424,2	6 461,6

Skutočnosť príjmov



Skutočnosť príjmov



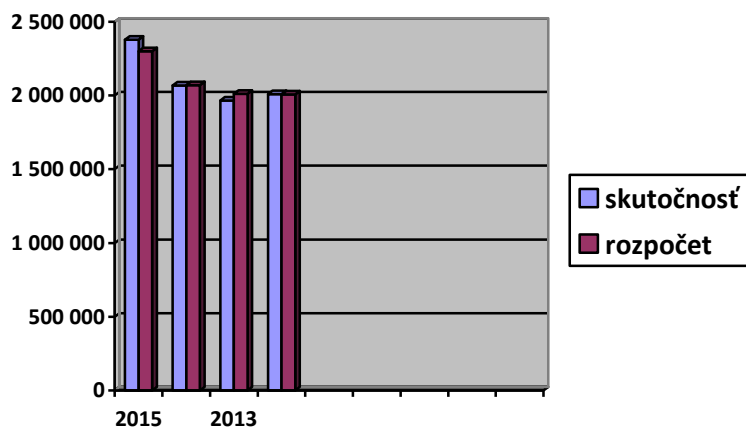
Plnenie rozpočtu bežných príjmov

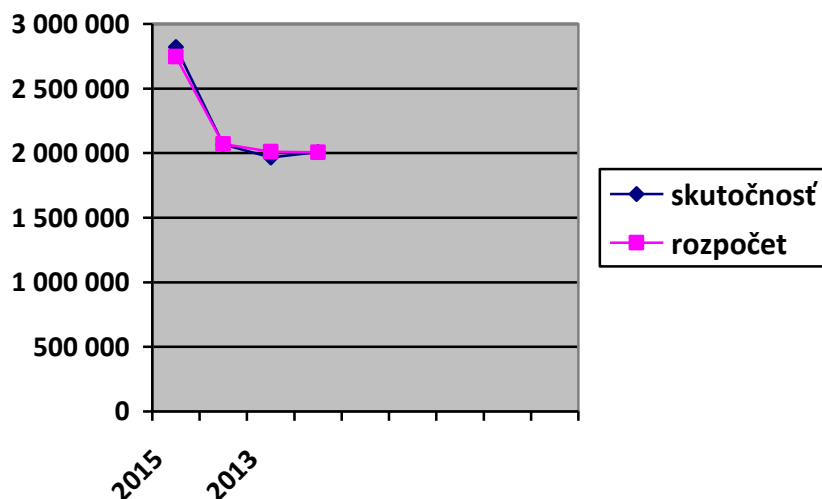
Skutočné bežné príjmy v porovnaní s rozpočtovanými bežnými príjmami boli naplnené na:

Rok	2015	2014	2013	2012
%	98,9	95,7	94,1	87,4

Na celkovom objeme daňových príjmov najväčší podiel má tzv. *podielová daň*, t.j. výnos dane poukázanej územnej samospráve zo štátu. Skutočnosť vývoja príjmu tejto dane pre mesto bola nasledovná:

Rok	Skutočnosť €	Rozpočet €
2015	2 377 948	2 300 000
2014	2 068 373	2 070 000
2013	1 965 897	2 011 833
2012	2 008 148	2 006 500





Z uvedenej tabuľky a grafu vidíme, *plnenie príjmu podielových daní činí 103,4 %*, tzn. skutočnosť príjmu podielových daní zo štátneho rozpočtu bola za rok 2015 vyššia o 77 948 € oproti rozpočtovanému príjmu a vyššia o 309 575 € v porovnaní so skutočnosťou roka 2014.

Naplnenie *príjmu dane z nehnuteľnosti* z pohľadu rozpočtovania a skutočného príjmu by bolo možné považovať za priaznivé, plnenie je na 98,8 %, *na druhej strane pohľadávky na dani z nehnuteľnosti a ich vysporiadanie nie je uspokojujúce*, obdobne ako u poplatku za komunálny odpad.

DzN	Rok	Skutočnosť €	Rozpočet €
	2015	244 543	247 500
	2014	240 450	249 000
	2013	264 658	248 540
	2012	247 939	248 520

Výnos z *poplatku za komunálny odpad a drobný stavebný odpad* je na nižšej úrovni ako v predchádzajúcich dvoch rokoch, napriek vymáhaniu nedoplatkov; plnenie príjmu v danom roku činí 96,3 %.

KO	Rok	Skutočnosť €	Rozpočet €
	2015	181 526	188 500
	2014	195 744	165 000
	2013	198 538	172 400
	2012	167 550	165 000

Výber *nedaňových príjmov*, ktoré predstavujú príjmy z podnikania, príjmy z vlastníctva majetku, príjmy za administratívne a iné poplatky a platby, ich celkové plnenie činí 93,6 %; za posledné roky dosahoval nasledujúcu úroveň:

Rok	Skutočnosť €	Rozpočet €
2015	489 018	522 302
2014	689 014	878 813
2013	543 668	821 257
2012	362 990	967 538

Príjmy z vlastníctva majetku činili:

Rok	Skutočnosť €	Rozpočet €
2015	292 033	307 926
2014	499 492	540 569
2013	287 749	337 430
2012	229 251	358 899

Mestu sa nepodarilo naplniť rozpočtované príjmy z vlastníctva majetku, dokonca ich skutočný príjem v porovnaní so skutočnosťou predchádzajúceho roka klesol o 207 459 €.

Príjmy z vlastníctva majetku tvoria príjmy z prenajatých pozemkov, vrátane lesov, príjmy z prenájmu 15 b.j., od roku 2011 aj z prenájmu 42 b.j., príjmy z prenájmu nebytových priestorov, domu kultúry, lesov, nemocnice a ostatných prenajatých budov, priestorov, objektov.

Administratívne a iné poplatky a platby tvoria príjmy zo správnych poplatkov – napr. overovanie listín, za prevádzku výherných hracích automatov, správne poplatky v zmysle stavebného zákona, správne poplatky matriky a iné, ktoré boli v roku 2015 naplnené na 114 %.

Granty a transfery predstavujú príjmy účelovo určené na financovanie preneseného výkonu štátnej správy, dotácie z Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR, Ministerstva vnútra SR, z Košického samosprávneho kraja a iné dotácie. Objemovo najväčší podiel predstavujú finančné prostriedky určené na financovanie základných škôl. Použitie finančných prostriedkov bolo v súlade s ich určeným účelom.

Príjmy z grantov a transferov činili:

Rok	Skutočnosť €	Rozpočet €
2015	2 096 953	2 195 926
2014	1 965 984	2 024 194
2013	1 830 702	1 857 988
2012	1 582 197	1 616 455

Vývoj skutočných príjmov z grantov a transferov za posledné roky nedosahoval úroveň rozpočtovaných príjmov, ich plnenie v roku 2015 činí 95,5 %.

Plnenie rozpočtu kapitálových príjmov

Rok	Skutočnosť €	Rozpočet €
2015	3 690 418	6 987 076
2014	4 729 700	7 701 217
2013	401 812	5 729 326
2012	6 461 633	16 424 173

Vlastné príjmy kapitálového rozpočtu – **príjmy z predaja kapitálových aktivít** – sa podarilo naplniť na 17,7 %. Rozpočtované príjmy vo výške 115 000 € z predaja budov boli naplnené vo výške 20 514 € najmä predajom bytu v areáli základnej školy na Maurerovej ulici vo výške 15 575 € a predaj bytov na Družstevnej ulici vo výške 4 938,84 €. Rozpočtovaný príjem vo výške 50 000 € z **predaja pozemkov** sa podarilo naplniť na 17,3 %, dosiahnutý príjem činil 8 664 €, išlo predaj a o vysporiadanie pozemkov.

Naplnenie rozpočtovaného **príjmu z kapitálových grantov a transferov** vo výške 6 822 076 € sa naplnilo vo výške 3 661 240, t.j. na 53,7 %. Rozpočtovaný príjem predstavovala dotácia na zberný dvor vo výške 1 739 029 €, na revitalizáciu krajiny vo výške 587 851 €, na hnedý priemyselný park vo výške 552 094 €, na modernizáciu nemocnice vo výške 492 023 €, na rekonštrukciu ZŠ Zemanská vo výške 176 714 €, na komunitné centrum vo výške 104 276 € a na kamerový systém vo výške 9 253 €.

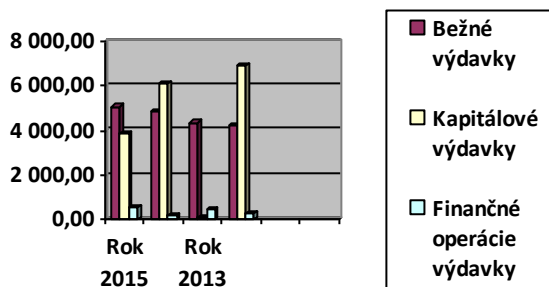
Realizovanie projektov nemocnica II. etapa a zateplenie objektov ZŠ s MŠ Maurerova sa neuskutočnilo, nakoľko mesto nebolo úspešné pri podaní žiadosti o poskytnutie prostriedkov z EÚ.

Plnenie rozpočtu výdavkov

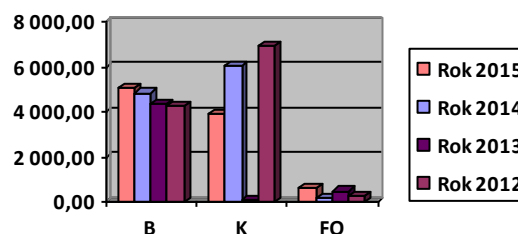
Čerpanie výdavkovej časti rozpočtu je predložené podľa ekonomickej a funkčnej klasifikácie a sú zhodnotené nastavené parametre programového rozpočtu podľa jednotlivých programov, podprogramov, prvkov. Finančné prostriedky boli vynakladané na činnosti, ktoré mesto zabezpečuje v rámci svojej pôsobnosti, stanovenej zákonom.

v tis. €	Rozpoč. 2015	Skut. 2015	Rozpoč. 2014	Skutoč. 2014	Rozpoč. 2013	Skutoč. 2013	Rozpoč. 2012	Skutoč. 2012
Bežné výdavky spolu	5 297,2	5 063,7	5 138,4	4 848,1	4 730,0	4 352,6	4 401,8	4 238,6
Kapitálové výdavky spolu	6 906,0	3 883,8	9 117,5	6 054,9	5 861,9	116,7	17 648,3	6 915,4

Skutočnosť výdavkov



Skutočnosť výdavkov



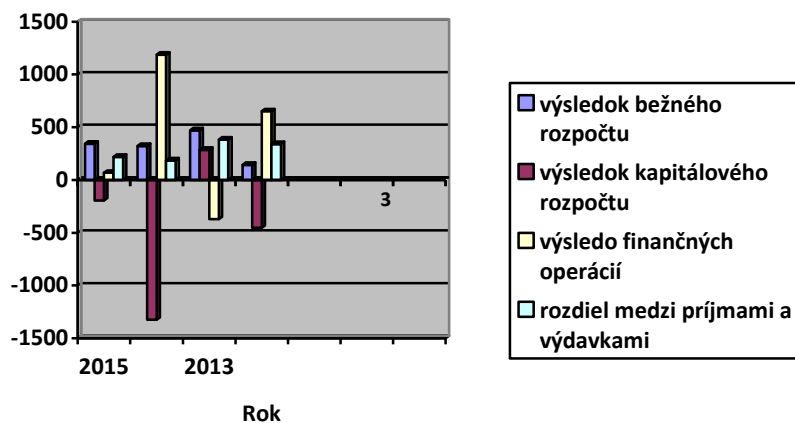
V roku 2015 skutočnosť čerpania **bežných výdavkov** (BV) bola nižšia ako rozpočet BV po úpravách, zároveň čerpanie bolo vyššie ako čerpanie BV v roku 2014, na čo vplývalo naplňovanie príjmovej časti bežného rozpočtu. Čerpanie bežných výdavkov – funkčná rozpočtová klasifikácia – u niektorých odvetví dosiahlo úroveň rozpočtovaných výdavkov, u niektorých rozpočtované výdavky boli nevyčerpané, resp. vôbec sa nečerpali. Čerpanie bežných výdavkov dosiahlo 95,6 % výdavkov, ktoré boli rozpočtované.

Čerpanie **kapitálových výdavkov** bolo najmä na majetkovoprávne vysporiadanie, projektovú dokumentáciu a činnosti spojené s realizáciou investičných akcií. Čerpanie kapitálových výdavkov dosiahlo 56,2 % rozpočtovaných výdavkov.

Porovnanie skutočnosti rozpočtu roka 2015 so skutočnosťou rozpočtom roka 2014:

Rozpočet v tis. €	Skutočnosť 2015	Skutočnosť 2014	Rozdiel 2015 - 2014
Príjmy bežného rozpočtu	5 407,2	5 170,7	236,5
Výdavky bežného rozpočtu	5 063,7	4 848,1	215,6
Výsledok bežného rozpočtu	343,5	322,6	20,9
Príjmy kapitálového rozpočtu	3 690,4	4 729,7	-1 039,3
Výdavky kapitálového rozpočtu	3 883,8	6 054,9	-2 171,1
Výsledok kapitálového rozpočtu	-193,4	-1 325,2	-1 131,8
Príjmy finančných operácií	651,5	1 375,3	-723,8
Výdavky finančných operácií	583,0	187,3	395,7
Výsledok finančných operácií	68,5	1 188,0	-1 119,5
Celkové príjmy (B+K+FO)	9 749,1	11 275,7	-1 526,6
Celkové výdavky (B+K+FO)	9 530,5	11 090,3	-1 559,8
Rozdiel medzi príjmami a výdavkami	218,6	185,4	33,2

Skutočnosť rozpočtu



Plnenie rozpočtu finančných operácií

Súčasťou rozpočtu sú aj finančné operácie. Vykonávajú sa nimi prevody z peňažných fondov, realizujú sa návratné zdroje financovania (úvery) a ich splácanie – splátky istiny. Poskytnuté pôžičky a návratné finančné výpomoci z rozpočtu mesta a ich splácanie, ako aj vystavené a prijaté zmenky, predaj a obstaranie majetkových účastí sa tiež považujú za finančné operácie. Finančné operácie nie sú súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu mesta.

Príjmy finančných operácií boli naplnené na 68,1 % rozpočtovaných príjmov, v medziročnom porovnaní predstavujú pokles o 723,8 tis. €. Predstavujú prevody z peňažných fondov a zobratie preklenovacích bankových úverov na dofinancovanie projektov z návratných zdrojov financovania – centrum odpadového hospodárstva, modernizácia ambulancie infraštruktúry, rekonštrukcia ZŠ Zemanská.

Výdavky finančných operácií boli čerpané na 96 % rozpočtovaných výdavkov, v medziročnom porovnaní predstavujú navšenie o 395,7 tis. €. Výdavky finančných operácií predstavujú splácanie prijatých úverov z peňažných ústavov – SLSP, Primabanka (DEXIA) a úverov poskytnutých zo ŠFRB na 15 b.j. a 42 b.j..

Výdavkové finančné operácie v budúcich obdobiach budú rásť v dôsledku splácania úverov. Príjmové finančné operácie bude možné naplniť z prebytku bežného rozpočtu, kde rozhodujúce je dostatočné naplnenie podielových daní..

Do budúca medzi riziká, ktoré zvyrazňujú nerovnováhu rozpočtového hospodárenia naďalej ostáva napr. bilancia odpadového hospodárstva – príjem za komunálny odpad v roku 2015 činil cca 181 526 €, výdavky spojené s nakladaním s odpadmi činili cca 292 600 €, t.j. výdavky sú vyššie o 111 074 €; v roku 2014 príjmy za komunálne odpady cca 195 744 €, výdavky nakladanie s odpadmi cca 262 594 €, t.j. výdavky sú vyššie o 66 850 €. Rizikom pre mesto by mohlo byť financovanie oprávnených aj neoprávnených výdavkov grantov, kde meškanie platieb zo strany poskytovateľov grantov by mohol vytvoriť vysoký stav polehotných záväzkov mesta ohrozujúci 15%-ný limit objemu skutočných bežných príjmov za predchádzajúci rozpočtový rok.

Mesto zhodnotilo parametre programového rozpočtu vrátane komentára k programom, podprogramom, prvkom.

Súčasťou hospodárenia mesta Kropachy v roku 2015 je aj stav mimorozpočtových peňažných fondov, ich tvorba a použitie, ktoré sú v návrhu záverečného účtu predložené. Stav zostatku finančných prostriedkov na jednotlivých účtoch fondov súhlasí so stavom v účtovníctve.

Bilancia aktív a pasív

Bilancia vybraných aktív v porovnaní s predchádzajúcim rokom:

Aktíva	Stav k 31.12. príslušného roka v €		
	Rok 2015	Rok 2014	Rozdiel 2015 - 2014
A) Neobežný majetok:	29 831 136	27 288 911	2 542 225
1. Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0
2. Dlhodobý hmotný majetok	28 039 534	25 497 308	2 542 226
3. Dlhodobý finančný majetok	1 791 603	1 791 603	0
B) Obežný majetok:	1 160 640	953 006	207 634
1. Zásoby	125	210	-85
2. Zúčtovanie medzi subj. verej. spr.	460 545	294 698	165 847
3. Dlhodobé pohľadávky celkom	46 470	46 470	0
4. Krátkodobé pohľadávky celkom	221 229	213 996	7 233
5. Finančný majetok – účty celkom	313 700	279 062	34 638
6. Poskytnuté návrat. fin. výpomoci	118 570	118 570	0
C) Časové rozlíšenie:	124	0	124
1. Náklady budúcich období	124	0	124
MAJETOK SPOLU:	30 991 900	28 241 917	2 749 983

Celková hodnota majetku mesta na základe majetkovej bilancie evidovaná v účtovnej evidencii mesta Krompachy k 31.12.2015 predstavuje 30 991 900 €. Medziročný nárast evidovaného majetku v porovnaní s predchádzajúcim obdobím je 2 749 983 €. Majetok mesta sa má zveľaďovať, zhodnocovať a vo svojej celkovej hodnote zásadne nezmenený zachovať. Zostatková hodnota neobežného majetku (dlhodobý nehmotný, dlhodobý hmotný a dlhodobý finančný majetok) medziročne vzrástla o 2 542 225 €. K nárastu u dlhodobého hmotného majetku došlo u najmä u budov (trieda 1, účet 021) a u pracovných strojov (trieda 4, účet 022). Pri obehnom majetku došlo k nárastu o 207 634 €.

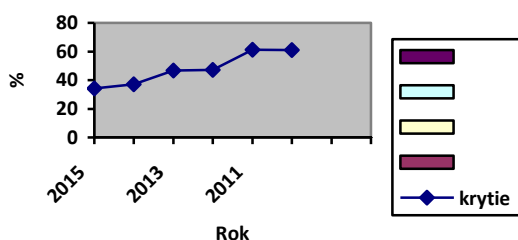
Celková hodnota pasív k 31.12.2015 predstavuje 30 991 900 €, čo je o 2 749 983 € viac v porovnaní s obdobím k 31.12.2014. Z celkovej hodnoty pasív hodnota vlastného imania činí 10 612 830 €, čo je v porovnaní s predchádzajúcim obdobím o 129 568 € viac. *Mesto Krompachy k 31.12.2015 kryje majetok vlastnými zdrojmi na 34,24 %.*

Hodnota krytia majetku

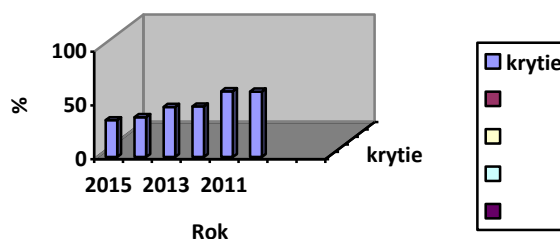
Rok	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008
%	34,24	37,12	46,67	47,07	61,26	60,94	77,08	77,50

Z tabuľky vidieť, že *hodnota krytia majetku vlastnými zdrojmi má klesajúcu úroveň.*

Krytie majetku vlastnými zdrojmi



Krytie majetku vlastnými zdrojmi



Prehľad o stave a vývoji dlhu

Za účelom realizovania investičných zámerov mesto pristúpilo k zobraťiu návratných zdrojov financovania. Stav dlhu mesta k 31.12.2015 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Úver v €	Výška úveru	Zostatok k 31.12.2015	Splatené k 31.12.2015
ŠFRB - 42 b.j.	1 454 912,64	1 230 545,70	224 366,94
ŠFRB - 15 b.j.	388 003,72	303 278,96	84 724,76
Dexia - komfort	464 714,86	197 428,45	267 286,41
SLSP - 42 b.j.	280 000,00	169 300,00	110 700,00
SLSP - HPP	417 000,00	373 860,00	43 140,00
SLSP – HPP krátkod	360 000,00	0,00	360 000,00
SLSP - NSP	69 154,72	69 154,72	0,00
SLSP - COH	175 038,25	175 038,25	0,00
SLSP - ZŠ Zemanská	214 482,66	214 482,66	0,00
SPOLU	3 823 306,85	2 733 088,74	1 090 218,11

Úverová zaťaženosť mesta k 31.12.2015 predstavovala sumu 740 588,45 €, čo je o 172 260 € menej ako stav k 31.12.2014.

Krátkodobý úver na HPP vo výške 360 000 €, vzatý v roku 2014, bol v roku 2015 v celej výške splatený. Mesto si vzalo v decembri 2015 tri preklenovacie úvery na predfinancovanie projektov z EÚ v celkovej výške 458 675,63 €, z ktorých jeden – vo výške 214 482,66 € - bol už splatený v marci 2016, ďalšie dva budú jednorazovo splatené v roku 2016. Okrem úverov na investičné programy mesto v predchádzajúcich rokoch čerpalo úverové prostriedky zo ŠFRB na výstavbu nájomných bytov – 15 b.j. a 42 b.j..

V zmysle § 17 ods. 8 zákona 583/2004 Z.z. v platnom znení, do celkovej sumy dlhu sa nezapočítavajú úvery zo ŠFRB - 15 b.j. a 42 b.j., preklenovací úver za účelom predfinancovania projektov: modernizácia ambulatnej infraštruktúry NsP, centrum odpadového hospodárstva, rekonštrukcia a modernizácia ZŠ Zemanská.

Úverová zaťaženosť mesta k 31.12.2015 predstavovala 14,32 % skutočných celkových bežných príjmov rozpočtového roka 2014, čo je menej ako 60 % a celková suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov činila 3,53 % skutočných celkových bežných príjmov rozpočtového roka 2014, čo je menej ako 25 %. Obe podmienky prijatia návratných zdrojov financovania v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. ustanovenie § 17 ods. 6) písm. a) a písm. b) boli *dodržané*.

Plnenie kapitálových príjmov za posledné roky nedosahuje rozpočtované príjmy. Objem dlhodobých záväzkov neklesá, v roku 2016 sa uvažuje so vzatím úveru na rekonštrukciu miestnych komunikácií. Úhrada splátok úverov a dlhodobých záväzkov zaťažuje rozpočet mesta. Riešenie tohto stavu prostredníctvom finančných prostriedkov z peňažných fondov sa nejaví priaznivo, nakoľko predpoklady pre tvorbu peňažných fondov nie sú vysoké. Splátky úrokov boli realizované z bežných výdavkov mesta.

Stav pohľadávok z hľadiska ich vývoja nie je možné hodnotiť pozitívne, nakoľko je stále vysoký. Stav pohľadávok na rozpočtové príjmy (účet 318, 319) k 31.12.2015 predstavoval 616 222,51 €, čo je o 46 150,33 € viac ako stav k 31.12.2014. Pre porovnanie stav k 31.12.2014 činil 570 072,18 €, čo je o 79 977,3 € menej ako stav k 31.12.2013.

Najväčšou mierou na nepriaznivom stave pohľadávok sa podieľajú pohľadávky na dani z nehnuteľnosti vo výške 73 698,67 € (v r. 2014 bolo 74 229,10 €); na poplatku za zber, prepravu a zneškodnenie komunálneho odpadu vo výške 392 417,78 € (v roku 2014 bolo 364 774,15 €), ktoré v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi vzrástli, odpredaný majetok budovy Ekover Sp. Vlasy (37 159,17 €).

Nepriaznivá situácia pri vymáhaní pohľadávok je dlhodobá záležitosť, napriek úsiliu zo strany mesta, ktoré pristúpilo k vymáhaniu nedoplatkov prostredníctvom exekúcií, splátkových kalendárov, nedari sa ovplyvniť vývoj, nakoľko ich vymožitelnosť je problematická.

Stav celkovej výšky záväzkov k 31.12.2015 predstavoval 3 070 041,91 €, čo je o 229 530,41 € menej v porovnaní so stavom k 31.12.2014. Stav záväzkov k 31.12.2014 činil 3 299 572,32 €, čo je o 258 084,32 € viac ako stav k 31.12.2013, ktorý predstavoval sumu 3 041 488 €. Záväzky voči zamestnancom, poisťovniam, daňovému úradu za mesiac december 2015 boli uhradené v januári 2016. Celková výška záväzkov z obchodného styku k 31.12.2015 predstavuje 86 781,42 €, čo je o 41 334,71 € menej ako stav k 31.12.2014, má klesajúcu úroveň.

Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Mesto nemá zriadenú príspevkovú organizáciu.

Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Mesto v roku 2015 nevykonávalo podnikateľskú činnosť.

Zhrnutie

Predložený návrh záverečného účtu Mesta Kropachy za rok 2015 je spracovaný v súlade s § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.; bol v zmysle § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení v z.n.p. a § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy zverejnený, najmenej na 15 dní pred jeho schválením, spôsobom v meste obvyklým. V čase spracovania stanoviska overenie Riadnej účtovnej závierky k 31.12.2015 v súlade s § 9, ods. 4 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy auditorom nebolo ukončené. Výsledok hospodárenia *rozpočtu mesta* bez finančných operácií dosiahol *prebytok vo výške 211 089 €*. Výsledok *hospodárenia mesta* Kropachy za rok 2015, po vylúčení cudzích prostriedkov, predstavuje *prebytok vo výške 197 689 €*. Návrh na použitie prebytku je súčasťou návrhu ZÚ za rok 2015 a návrhu na uznesenie, kde je akceptovaná tvorba rezervného fondu z prebytku hospodárenia vo výške minimálne 10%. Návrh je použitie prebytku do rezervného fondu vo výške 177 921 €, t.j. 90 % a vo výške 19 768 € do fondu rozvoja bývania, t.j. 10 %. Stav pohľadávok na rozpočtové príjmy v porovnaní s predchádzajúcim obdobím sa nepodarilo znížiť, vzrástli o 46 150 €. Celkový stav záväzkov v porovnaní s predchádzajúcim obdobím sa znížil o 229 530 €. Celková výška záväzkov je stále vysoká – vzaté úvery. Záväzky z obchodného styku predstavuje zníženie o 41 334,71 € ako stav v predchádzajúcom období, stav za posledné dva roky má klesajúcu úroveň. Úverová zaťaženosť mesta sa v porovnaní s predchádzajúcim obdobím znížila, mesto uhrádza splátky istiny, ako aj úrokov, v zmysle podpísaných úverových zmlúv. Hodnota majetku vzrástla – dlhodobý hmotný majetok. Hodnotenie programov je na úrovni slovného zdôvodnenia o plnení resp. neplnení programov, vrátane podprogramov, prvkov.

Záver

Predložený návrh záverečného účtu mesta Kropachy za rok 2015 odporúčam mestskému zastupiteľstvu schváliť a uzavrieť jeho prerokovanie s výrokom

súhlas s celoročným hospodárením bez výhrad.

Ing. Mária Tomašová
hlavná kontrolórka mesta

V Kropachoch dňa 17.3.2016