

Odborné stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Rajec k návrhu Záverečného účtu Mesta Rajec za rok 2018

Odborné stanovisko k návrhu Záverečného účtu Mesta Rajec za rok 2018 Mestskému zastupiteľstvu mesta Rajec predkladám v súlade s ustanovením § 18f, odsek 1, písmeno c) zákona č.369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

Obsah stanoviska :

1. Zákonnosť predloženého návrhu Záverečného účtu Mesta Rajec za rok 2018.
2. Metodická správnosť predloženého návrhu záverečného účtu a výsledku hospodárenia.
3. Zhodnotenie rozpočtového hospodárenia a jeho vývoja.
4. Výsledok hospodárenia a návrh tvorby peňažných fondov.
5. Významné položky aktív a pasív a vývoj hospodárenia
6. Rezervný fond mesta.
7. Stav a vývoj dlhu.
8. Záver a stanovisko .

1. Zákonnosť predloženého návrhu záverečného účtu mesta

Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Návrh záverečného účtu Mesta Rajec za rok 2018 (ďalej aj „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.

Súlad so všeobecne záväznými nariadeniami mesta Rajec

Návrh Záverečného účtu je spracovaný aj v súlade s Všeobecne záväzným nariadením mesta „Zásady hospodárenia s finančnými prostriedkami Mesta Rajec“.

Dodržanie informačnej povinnosti – verejná diskusia

Podľa ustanovenia § 9 ods. 2 zákona SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a § 16, odsek 9 zákona. NR SR č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj zákon o rozpočtových pravidlách územne samosprávy) je mesto povinné zverejniť návrh Záverečného účtu najmenej na dobu 15 dní pred jeho schvaľovaním k verejnej diskusii spôsobom v meste obvyklým. Návrh Záverečného účtu je sprístupnený na na úradnej tabuli mesta a webovej stránke mesta od 6. mája 2019.

Dodržanie povinnosti auditu

Podľa ustanovenia § 16 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov mesto je povinné dať si overiť účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (§ 9 ods. 4).

- Správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky Mesta Rajec, ktorá je určená pre štatutárny orgán a mestské zastupiteľstvo Mesta Rajec vypracoval audítor: Ing. Daniela Cibulová, dňa 12. apríla 2019 s nasledovným názorom.“

„ Podľa môjho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Mesta k 31.12.2018 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Na základe overenia dodržiavania povinnosti podľa požiadaviek zákona o rozpočtových pravidlách, platných v SR pre územnú samosprávu v znení neskorších predpisov konštatujem, že Mesto konalo v súlade s požiadavkami zákona o rozpočtových pravidlách.“

Finančné usporiadanie svojho hospodárenia

Podľa ustanovenia § 16 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy mesto je povinné finančne usporiadať svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k organizáciám v zriaďovateľskej pôsobnosti mesta a fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytlo prostriedky svojho rozpočtu, k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a rozpočtu vyššieho územného celku.

Mesto Rajec finančne usporiadalo svoje hospodárenie k organizáciám v zriaďovateľskej pôsobnosti mesta, fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytlo prostriedky svojho rozpočtu a k štátnemu rozpočtu.

2. Metodická správnosť predloženého návrhu záverečného účtu

Obsah záverečného účtu

Podľa ustanovenia § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy návrh Záverečného účtu obsahuje najmä údaje o:

- a) plnení rozpočtu v členení podľa § 10 odsek 3 zákona v súlade s rozpočtovou klasifikáciou,
- b) bilanciu aktív a pasív,
- c) prehľad o stave a vývoji dlhu,
- d) údaje o hospodárení príspevkových organizácií v zriaďovateľskej pôsobnosti,
- e) prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 a § 8 ods. 5 v členení podľa jednotlivých príjemcov, ak nie sú obcou a vyšším územným celkom zverejnené iným spôsobom,
- f) údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti,
- g) hodnotenie plnenia programov obce a programov vyššieho územného celku.

A) ÚDAJE O PLNENÍ ROZPOČTU

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. Údaje o plnení rozpočtu sú spracované aj v súlade s vyhláškou ŠÚ SR č. 257/2014, ktorou sa vydáva štatistická klasifikácia výdavkov verejnej správy. Zároveň je rozpočet vyhodnotený aj podľa programov .

B) BILANCIU AKTÍV A PASÍV

Návrh Záverečného účtu Mesta Rajec obsahuje informáciu o aktívach a pasívach Mesta Rajec.

C) PREHEAD O STAVE A VÝVOJI DLHU

Návrh Záverečného účtu Mesta Rajec obsahuje informáciu o stave a vývoji dlhu Mesta Rajec.

D) ÚDAJE O HOSPODÁRENÍ PRÍSPEVKOVÝCH ORGANIZÁCIÍ

Návrh Záverečného účtu Mesta Rajec obsahuje informáciu o tom , že Mesto Rajec nemá v svojej zriaďovateľskej pôsobnosti príspevkové organizácie.

E) PREHEAD O POSKYTNUTÝCH DOTÁCIÁCH PODEĽA § 7 ODS. 4 A § 8 ODS. 5

Návrh Záverečného účtu Mesta Rajec obsahuje informáciu o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám podnikateľom podľa § 7 ods.4 zákona č. 583/2004 Z.z.

F) ÚDAJE O NÁKLADOCH A VÝNOSOCH PODNIKATELSKEJ ČINNOSTI

Návrh Záverečného účtu Mesta Rajec obsahuje informáciu o tom , že Mesto Rajec v roku 2018 nevykonávalo podnikateľskú činnosť.

G) HODNOTENIE PLNENIA PROGRAMOV MESTA

Súčasťou návrhu záverečného účtu je aj samostatná príloha Hodnotiaca správa k 31.12.2018.

Návrh záverečného účtu obsahuje údaje a informácie v súlade s ustanovením § 16 ods. 5 zákona rozpočtových pravidiel územnej samosprávy.

3. ROZPOČTOVÉ HOSPODÁRENIE

Finančné hospodárenie Mesta Rajec sa riadilo rozpočtom, ktorý bol schválený uznesením Mestského zastupiteľstva mesta Rajec (ďalej aj MZ) číslo 96/2017 dňa 14.12.2017.

Schválený rozpočet na rok 2018 bol zostavený v súlade s ustanovením § 10 ods. 3 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a jeho vnútorné členenie je v súlade s predmetným zákonom. Obsahuje bežný a kapitálový rozpočet v členení na príjmy a výdavky a finančné operácie.

Mesto Rajec (ďalej aj mesto) splnilo zákonnú povinnosť - „zostaviť svoj bežný rozpočet ako vyrovnaný alebo prebytkový“ – mesto zostavilo a schválilo bežný rozpočet s plánovaným prebytkom 397 550 €. Rovnako bola splnená zákonná povinnosť zostaviť kapitálový rozpočet „ako vyrovnaný alebo prebytkový; kapitálový rozpočet sa môže zostaviť ako schodkový, ak tento schodok možno kryť zostatkami finančných prostriedkov z minulých rokov, návratnými zdrojmi financovania, alebo je tento schodok krytý prebytkom bežného rozpočtu v príslušnom rozpočtovom roku“. Mesto zostavilo a schválilo kapitálový rozpočet s plánovaným schodkom vo výške 2 151 736 €. Mesto schválilo rozpočet bežného a kapitálového rozpočtu spolu so schodkom vo výške 1 754 186 €.

V schválenom rozpočte bol plánovaný prebytok hospodárenia finančných operácií vo výške 1 754 186 €. Po započítaní prebytku finančných operácií rozpočet mesta bol schválený ako vyrovnaný s výsledkom hospodárenia 0 €..

Schválený rozpočet mesta vrátane rozpočtových organizácií bol v priebehu rozpočtového roka 2018 zmenený. Celkovo bolo vykonaných 56 zmien rozpočtu. Všetky zmeny rozpočtu boli vykonané oprávneným orgánom podľa ustanovenia § 14 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a v súlade s § 21 a § 22 Zásad hospodárenia s finančnými prostriedkami Mesta Rajec. Oprávneným orgánom je MZ a primátor. MZ schválilo zmenu rozpočtu v štyroch prípadoch a primátor mesta schválil zmenu rozpočtu v 26. prípadoch. Rozpočet bol zmenený v 26. prípadoch aj z dôvodu pridelenia účelovo určených finančných prostriedkov v súlade so schválenou smernicou (MZ uz. č. 43/2012).

Mesto vedie operatívnu evidenciu o všetkých schválených rozpočtových opatreniach chronologicky za sebou s údajmi o číslach rozpočtového opatrenia, názve rozpočtového subjektu, dátume zverejnenia - vyvesenie a zvesenie na úradnej tabuli mesta, dátume schválenia MZ alebo primátorom mesta a číselných údajoch o rozpočte.

**Schválený rozpočet mesta spolu s rozpočtom rozpočtových organizácií ,
rozpočet po zmenách a stav skutočnosti k 31.12.2018**

| | SCHVÁLENÝ ROZPOČET | ROZPOČET K 31.12.2018 | SKUTOČNOSŤ K 31.12.2018 |
|---|-----------------------|--------------------------|----------------------------|
| BEŽNÉ PRÍJMY | 5 099 530 | 5 142 317 | 5 239 755,29 |
| BEŽNÉ VÝDAVKY | 4 701 980 | 4 883 421 | 4 613 450,65 |
| PREBYTOK BEŽNÉHO ROZPOČTU | 397 550 | 258 896 | 626 304,64 |
| KAPITÁLOVÉ PRÍJMY | 1 068 255 | 603 065 | 472 958,50 |
| KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY | 3 219 991 | 2 104 396 | 1 871 606,83 |
| SCHODOK KAPITÁLOVÉHO ROZPOČTU | - 2 151 736 | - 1 501 331 | - 1 398 648,33 |
| PRÍJMY SPOLU | 6 167 785 | 5 745 382 | 5 712 713,79 |
| VÝDAVKY SPOLU | 7 921 971 | 6 987 817 | 6 485 057,48 |
| ROZDIEL PRÍJMOV A VÝDAVKOV | - 1 754 186 | - 1 242 435 | - 772 343,69 |
| PRÍJMOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE | 2 022 919 | 1 605 327 | 1 574 716,14 |
| VÝDAVKOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE | 268 733 | 362 892 | 354 335,19 |
| HOSPODÁRENIE Z FIN. OPERÁCIÍ - PREBYTOK | 1 754 186 | 1 242 435 | 1 220 380,95 |
| VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA PO ZAPOČÍTANÍ FINANČNÝCH OPERÁCIÍ - PREBYTOK | 0 | 0 | 400 247,31 |

POROVNANIE SKUTOČNOSTI K 31.12.2017 A 31.12.2018

| | SKUTOČNOSŤ K 31.12.2018 | SKUTOČNOSŤ K 31.12.2017 | VÝVOJ 2018 - 2017 |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|
| BEŽNÉ PRÍJMY | 5 239 755,29 | 4 886 387,89 | + 353 367,40 |
| BEŽNÉ VÝDAVKY | 4 613 450,65 | 4 227 250,65 | + 386 200,00 |
| PREBYTOK BEŽNÉHO ROZPOČTU | 626 304,64 | 659 137,24 | - 32 832,60 |
| KAPITÁLOVÉ PRÍJMY | 472 958,50 | 7 669,00 | + 465 289,50 |
| KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY | 1 871 606,83 | 447 971,60 | + 1 426 635,83 |
| SCHODOK KAPITÁLOVÉHO ROZPOČTU | - 1 398 648,33 | - 440 302,60 | + 958 345,73 |
| PRÍJMY SPOLU | 5 712 713,79 | 4 894 056,89 | + 818 656,90 |
| VÝDAVKY SPOLU | 6 485 057,48 | 4 675 222,25 | + 1 809 835,23 |
| ROZDIEL PRÍJMOV A VÝDAVKOV | - 772 343,69 | 218 834,64 | - 991 178,33 |

| | | | |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|
| PRÍJMOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE | 1 574 716,14 | 442 578,98 | + 1 132 137,16 |
| VÝDAVKOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE | 354 335,19 | 278 448,29 | + 75 886,90 |
| HOSPODÁRENIE Z FIN. OPERÁCIÍ - PREBYTOK | 1 220 380,95 | 164 130,69 | 1 056 250,26 |

| | | | |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|
| VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA PO ZAPOČÍTANÍ FINANČNÝCH OPERÁCIÍ - PREBYTOK | 400 247,31 | 382 965,33 | + 17 281,98 |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|

Bežné príjmy v roku 2018 dosiahli historicky najvyššiu hodnotu za sledované roky 2008 – 2018. Oproti roku 2017 sú vyššie o 353 367,40 eur. Najvyšší podiel na bežných príjmoch má príjem zo štátneho rozpočtu – t.z. podielové dane, ktoré v roku 2018 dosiahli skutočnosť 2 601 192,42 € a v porovnaní s rokom 2017 boli vyššie o 219 222,11 €.

Pozitívne hodnotím skutočnosť bežných príjmov, ktoré sa postupne stabilizovali a z roka na rok sú vyššie.

Kapitálové príjmy v roku 2018 dosiahli skutočnosť 472 958,50 €. Oproti roku 2017 bola skutočnosť kapitálových príjmov vyššia o 465 289,50 €.

HODNOTENIE PLNENIA PROGRAMOV MESTA

V súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bol rozpočet mesta na rok 2018 zostavený aj ako programový rozpočet; výdavky rozpočtu mesta boli alokované do 14 programov, ktoré sa vnútorne členili na podprogramy. Každý program 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.

Súčasťou návrhu záverečného účtu je aj samostatná príloha Hodnotiaca správa k 31.12.2018. Hodnotiaca správa pri jednotlivých programoch a podprogramoch obsahuje údaj o schválenom rozpočte, rozpočte po schválených zmenách a čerpaní rozpočtu k 31.12.2018. Ďalej sa tu nachádzajú údaje o návrhu rozpočtu na nasledujúce roky – 2019 a 2020.

Vyhodnotené sú jednotlivé ciele a merateľné ukazovatele v číselnom vyjadrení s komentárom. V tejto časti sú uvedené údaje o plánovaných hodnotách a dosiahnutých skutočnostiach v roku 2018 a skutočnostiach dvoch predchádzajúcich rokoch t.z. roku 2016 a 2017.

Vzhľadom na skutočnosť, že hodnotiaci správa je spracovaná v štruktúre, kde k dosiahnutým merateľným ukazovateľom za roky 2016 a 2017 nie je uvedený údaj o čerpaní rozpočtu, neposkytuje tento dokument dostatočné údaje a informácie slúžiace k objektívnejšiemu vyhodnoteniu najmä efektívnosti a hospodárnosti vynaložených finančných prostriedkov.

4. VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA A NÁVRH TVORBY PEŇAŽNÝCH FONDOV

Podľa ustanovenia § 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.

Skutočnosť - Bežný rozpočet:

| | |
|---|---------------------|
| <u>Bežné príjmy spolu</u> | 5 239 735,29 |
| z toho : bežné príjmy mesta | 4 935 155,19 |
| bežné príjmy ZŠ | 106 039,08 |
| bežné príjmy ZUŠ | 53 718,92 |
| bežné príjmy DV | 144 842,10 |
| | |
| <u>Bežné výdavky spolu</u> | 4 613 450,65 |
| z toho : bežné výdavky mesta | 2 609 381,37 |
| bežné výdavky ZŠ | 1 222 784,72 |
| bežné výdavky ZUŠ | 466 484,95 |
| bežné výdavky DV | 314 799,61 |
| | |
| <u>Prebytok bežného rozpočtu</u> | + 626 304,64 |

Skutočnosť - Kapitálový rozpočet:

| | |
|---|-----------------------|
| <u>Kapitálové príjmy spolu</u> | 472 958,50 |
| z toho : kapitálové príjmy mesta | 472 958,50 |
| | |
| <u>Kapitálové výdavky spolu</u> | 1 871 606,83 |
| z toho : kapitálové výdavky mesta | 1 859 835,93 |
| kapitálové výdavky ZŠ | 11 770,90 |
| | |
| <u>Schodok kapitálového rozpočtu</u> | - 1 398 648,33 |

Výsledok hospodárenia z bežného a kapitálového rozpočtu

V súlade s ustanovením § 2 pís. b) a c) zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je výsledok hospodárenia zistený ako výsledok bežného a kapitálového rozpočtu nasledovne:

| | |
|---|-----------------------|
| bežné príjmy – bežné výdavky = prebytok | 626 304,64 |
| kapitálové príjmy – kapitálové výdavky = schodok | - 1 398 648,33 |
| výsledok hospodárenia z bežného a kapitálového = schodok | - 772 343,69 € |

Upravený výsledok hospodárenia z bežného a kapitálového rozpočtu

V zmysle ustanovenia § 16 odsek 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa na účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu mesta z tohto prebytku vylučujú :

1. Nevyčerpané prostriedky v sume 18 945,97 € z normatívu, účelovo určené na bežné výdavky poskytnuté v rozpočtovom roku 2018 , ktoré ZŠ odviedla mestu a ktoré je možné použiť do 31.3 2019 v súlade s ustanovením § 8 ods. 5 zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy.
2. Nevyčerpané prostriedky v sume 1 544,24 €.z dopravného poskytnuté v rozpočtovom roku 2018 ZŠ, ktoré boli účelovo určené za mesiac december a zúčtované v roku 2019.
3. Nevyčerpané prostriedky Domova vďaka v sume 1 363,59 € za neobsadené miesta v zariadení sociálnych služieb, ktoré je mesto Rajec povinné vrátiť Ministerstvu práce, sociálnych vecí a rodiny do 31.3.2019.
4. Nevyčerpané prostriedky z fondu prevádzky, údržby a opráv podľa ustanovenia § 18 ods.2 zákona č. 443/2010 Z.z. o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní v z.n.p. v sume 10 973,48 €.
5. Nevyčerpané prostriedky účelovo určené pre SOcÚ vo sume 250,01 €.
6. Nevyčerpané prostriedky účelovo určené na sociálne zariadenie v sume 7 940,83 €.
7. Nevyčerpaný transfer od Nadácie Spoločne pre región účelovo určený, ktorý v zmysle zmluvy bude čerpaný v roku 2019 v sume 250,20 €.
8. Nevyčerpaný transfer od Kofoly ČS a.s. účelovo určený, ktorý v zmysle zmluvy bude čerpaný v roku 2019 v sume 1 800,00 €.
9. Prijatá zábezpeka na základe podmienok VO pre modernizáciu odborných učební, ktorá bude v zmysle VO vrátená v roku 2019 v sume 1 400,00 €.
10. Nevyčerpané prostriedky od rodičov na stravu ZŠ v sume 1 914,78 €.
11. Nevyčerpané prostriedky od rodičov v MŠ v sume 1 406,85 €.

Upravený výsledok rozpočtového hospodárenia po vylúčení vyššie uvedených účelovo určených prostriedkov v sume 47 789,95 € je schodok vo výške **820 133,64 €**.

Vzhľadom na skutočnosť , že upravený výsledok hospodárenia je schodok vo výške 820 133,64 € vedenie mesta Rajec nemôže navrhnúť odvod prostriedkov do rezervného fondu v min. výške 10 % z prebytku hospodárenia .

Finančné operácie:

| | |
|--|---------------------|
| Príjmy z finančných operácií | 1 571 029,31 |
| Príjmy z finančných operácií RO | 3 686,83 |
| Výdavky z finančných operácií | 354 335,19 |
| Rozdiel finančných operácií - prebytok | 1 220 380,95 |

Výsledok rozpočtového hospodárenia mesta

| | | |
|---|----------|---------------------|
| Upravený výsledok rozpočtového hospodárenia z bežného a kapitálového rozpočtu : | - | 820 133,64 € |
| Návrh rezervného fondu : 10% z prebytku hospodárenia | - | 0,00 € |
| Prebytok finančných operácií : | + | 1 220 380,95 € |
| Celkový výsledok hospodárenia mesta : | + | 400 247,31 € |

Mesto Rajec pri určení :

- *výsledku hospodárenia postupovalo v súlade s ustanovením § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm.a) a b) zákona NR SR č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.*

Návrh na použitie finančných prostriedkov z výsledku rozpočtového hospodárenia

Z výsledku rozpočtového hospodárenia mesta za rok 2018 je v návrhu Záverečného účtu mesta za rok 2018 navrhnuté použiť finančné prostriedky nasledovne :

Finančné prostriedky v sume **155 044,00 €** vedenie mesta navrhuje použiť na transakcie verejného dlhu – splácanie dlhodobých istín z úverov Mesta Rajec.

Finančné prostriedky v sume **245 203,31 €** vedenie mesta navrhuje použiť na financovanie investičných akcií – kapitálové výdavky plánované v rozpočte mesta.

5. VÝZNAMNÉ POLOŽKY AKTÍV A PASÍV A VÝVOJ HOSPODÁRENIA

A K T Í V A – vybrané položky

| Názov | K 31.12.2008 | K 31.12.2009 | K 31.12.2010 | K 31.12.2011 | K 31.12.2012 | K 31.12.2013 |
|------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Neobežný majetok spolu | 6 976 904 | 10 057 961 | 12 590 136 | 11 813 788 | 11 711 918 | 11 603 944,87 |
| Dlhodobé pohľadávky | 3 440 | 2 014 | 2 212 | 2 190 | 2 130 | 2 113,65 |
| Krátkodobé pohľadávky | 104 976 | 96 461 | 94 225 | 217 985 | 176 871 | 117 728,02 |
| Aktíva spolu | 8 386 560 | 11 314 455 | 14 901 682 | 15 450 715 | 15 146 320 | 14 949 264,92 |

| Názov | K 31.12.2014 | K 31.12.2015 | K 31.12.2016 | K 31.12.2017 | K 31.12.2018 |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Neobežný majetok spolu | 12 857 917,16 | 16 378 058,30 | 15 804 810,77 | 15 940 325,99 | 17 405 513,17 |
| Dlhodobé pohľadávky | 2 113,65 | 11 263,62 | 2 113,65 | 2 113,65 | 2 113,65 |
| Krátkodobé pohľadávky | 87 109,49 | 35 313,57 | 45 257,40 | 40 533,30 | 44 817,79 |
| Aktíva spolu | 16 034 037,47 | 19 942 294,15 | 18 996 052,55 | 19 141 982,70 | 20 534 945,68 |

P A S Í V A – vybrané položky

| Názov | K 31.12.2008 | k 31.12.2009 | K 31.1.2010 | k 31.12.2011 | k 31.12.2012 | k 31.12.2013 |
|--|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie | 414 763 | 227 948 | 310 596 | 70 537 | 52 714 | 168 021,26 |
| Dlhodobé záväzky | 675 926 | 989 227 | 961 528 | 974 098 | 926 608 | 841 556,11 |
| Krátkodobé záväzky | 102 080 | 223 950 | 937 454 | 126 492 | 107 155 | 148 603,68 |
| Bankové úvery a ostatné | 596 290 | 747 441 | 834 178 | 1 363 466 | 659 992 | 524 400,09 |
| Pasíva spolu | 8 386 560 | 11 314 455 | 14 901 682 | 15 450 715 | 15 146 320 | 14 949 264,92 |

| Názov | k 31.12.2014 | K 31.12.2015 | K 31.12.2016 | K 31.12.2017 | K 31.12.2018 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie | 72 851,62 | 264 334,91 | -177 741,34 | 495 213,67 | 374 740,65 |
| Dlhodobé záväzky | 810 500,28 | 2 485 128,51 | 2 416 136,87 | 2 346 304,37 | 2 760 400,26 |
| Krátkodobé záväzky | 473 161,53 | 213 647,27 | 207 988,10 | 245 866,75 | 278 050,13 |
| Bankové úvery a ostatné | 390 807,39 | 1 177 809,36 | 454 663,75 | 389 531,05 | 755 736,98 |
| Pasíva spolu | 16 034 037,47 | 19 942 294,15 | 18 996 052,55 | 19 141 982,70 | 20 534 945,68 |

Aj uvedený prehľad vývoja vybraných významných položiek aktív a pasív mesta od roku 2008 do roku 2018 nám podáva dostatočný prehľad o najvýraznejších položkách v prepojení na informácie z vývoja rozpočtu. Najvýraznejší pohyb bol v časti dlhodobý majetok mesta kde došlo k vysokému nárastu. Táto skutočnosť vyjadruje okrem iného najmä zhodnotenie majetku na základe ukončených investičných projektov.

Výsledok účtovného hospodárenia – zisk vo výške 374 740,65 € bol zaúčtovaný v prospech účtu 428 17 – neusporiadaný výsledok hospodárenia za rok 2018.

6. REZERVNÝ FONDU MESTA

| údaje v € | Rok 2008 | Rok 2009 | Rok 2010 | Rok 2011 | Rok 2012 | Rok 2013 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Stav k 1.1. | 22 323,77 | 59 888,67 | 33 311,75 | 33 311,75 | 14 913,65 | 11 195,82 |
| Prírastky - z prebytku hospodárenia | 37 564,90 | 20 858,66 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 64 203,45 |
| Úbytky - použitie rezervného fondu | 0,00 | 47 435,58 | 0,00 | 18 398,10 | 3 717,83 | 64 713,00 |
| Stav k 31.12. | 59 888,67 | 33 311,75 | 33 311,75 | 14 913,65 | 11 195,82 | 10 686,27 |

| údaje v € | Rok 2014 | Rok 2015 | Rok 2016 | Rok 2017 | Rok 2018 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| Stav k 1.1. | 10 686,27 | 25 913,29 | 14 476,28 | 2 476,28 | 9 202,16 |
| Prírastky - z prebytku hospodárenia | 20 214,02 | + 8 562,99 | 0 | + 64 404,43 | + 16 952,44 |
| Úbytky - použitie rezervného fondu | 4 987,00 | - 20 000,00 | - 12 000,00 | - 57 648,55 | - 19 999,75 |
| Stav k 31.12. | 25 913,29 | 14 476,28 | 2 476,28 | 9 202,16 | 6 154,85 |

Zostatok rezervného fondu k 31.12.2018 bol v sume 6 154,85. Vzhľadom na skutočnosť upraveného výsledku hospodárenia za rok 2018 (rozdiel príjmov a výdavkov bežného a kapitálového rozpočtu bol schodok), vedenie mesta nemohlo navrhnuť odvod finančných prostriedkov min. vo výške 10% upraveného výsledku hospodárenia do rezervného fondu. Skutočnosť výšky finančných zdrojov rezervného fondu treba mať na pamäti pri hospodárení s prostriedkami rozpočtu mesta v priebehu roka 2019, aby v prípade nepredvídanej havarijnej situácie vedenie mesta dokázalo zabezpečiť v rozpočte mesta iné zdroje mesta na jej riešenie.

7. STAV A VÝVOJ DLHU

DLH VOČI BANKÁM, KTORÝ SA ZAPOČÍTAVÁ DO ÚVEROVÉHO ZAŤAŽENIA MESTA

| | 31.12. 2008 | 31.12. 2009 | 31.12. 2010 | 31.12. 2011 | 31.12. 2012 | 31.12. 2013 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Spolu dlh voči bankám, ktorý sa započítava do dlhového zaťaženia mesta | 596 290,35 | 747 441,18 | 834 178,17 | 795 585,49 | 659 992,79 | 524 400,09 |

| | 31.12. 2014 | 31.12. 2015 | 31.12. 2016 | 31.12. 2017 | 31.12. 2018 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Spolu dlh voči bankám, ktorý sa započítava do dlhového zaťaženia mesta : | 390 807,39 | 680 654,69 | 454 663,75 | 389 531,05 | 755 736,98 |

DLH VOČI ŠTÁTNEMU FONDU ROZVOJA BÝVANIA, KTORÝ SA NEZAPOČÍTAVÁ DO ÚVEROVÉHO ZAŤAŽENIA MESTA

| | 31.12. 2008 | 31.12. 2009 | 31.12. 2010 | 31.12. 2011 | 31.12. 2012 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| voči ŠFRB –úver na výstavbu byt. domov ŠFRB bežné | 668 260,27 | 981 128,33 | 953 036,97 | 924 265,94 | 895 545,22 |

| | 31.12. 2013 | 31.12. 2014 | 31.12. 2015 | 31.12. 2016 | 31.12. 2017 | 31.12. 2018 |
|---|-------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| voči ŠFRB –úver na výstavbu byt. domov ŠFRB bežné | 834 997,44 30 273,89 | 803 983,83 30 273,89 | 2 463 918,20 68 394,75 | 2 394 205,18 69 715,59 | 2 323 423,33 70 781,85 | 2 691 849,16 81 671,88 |

Dodržanie pravidiel návratných zdrojov financovania

Mesto je povinné pri používaní návratných zdrojov financovania dodržiavať pravidlá uvedené v odsekoch 2 až 7 § 17 zákona NR SR č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Podľa ustanovenia § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách mesto môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, za podmienok, že:

a) celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a

b) suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

Suma istín z návratných zdrojov financovania k 31.12.2018 bez úveru zo ŠFRB je vo výške 755 736,98 €. Bežné príjmi z predchádzajúceho rozpočtového roka (2017) sú vo výške 4 886 387,89 €. Bežné príjmy z predchádzajúceho rozpočtového roka bez transferov sú vo výške 3 612 746,78 €. Suma ročných splátok je vo výške 298 005,98 €.

Výška zadlženosti k pomeru bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka je **15,47 %** . Výška splátok predstavuje **8,25 %**.

Mesto Rajec pri používaní návratných zdrojov financovania :

- **dodržiava pravidlá stanovené § 17 ods.6 zákona NR SR č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.**

Vývoj dlhovej služby mesta v prepočte na objem bežných príjmov

| | Rok 2008 | Rok 2009 | Rok 2010 | Rok 2011 | Rok 2012 | Rok 2013 |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| % podiel celkovej sumy dlhu na objeme bežných príjmov predchádzajúceho roka | 22,07 | 24,37 | 26,71 | 26,81 | 21,20 | 16,26 |
| % podiel ročných splátok na objeme bežných príjmov predchádzajúceho roka | 1,66 | 2,38 | 2,86 | 4,67 | 4,36 | 4,14 |

| | Rok 2014 | Rok 2015 | Rok 2016 | Rok 2017 | Rok 2018 |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|
| % podiel celkovej sumy dlhu na objeme bežných príjmov predchádzajúceho roka | 11,26 | 18,45 | 10,91 | 8,59 | 15,47 |
| % podiel ročných splátok na objeme bežných príjmov predchádzajúceho roka | 3,91 | 9,13 | 8,22 | 9,26 | 8,25 |

Vývoj dlhovej služby mesta v prepočte na obyvateľa mesta

| | Rok 2008 | 2009 | Rok 2010 | Rok 2011 | Rok 2012 | Rok 2013 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Počet obyvateľov | 6 040 | 6 017 | 6 001 | 5 989 | 5 963 | 5 982 |
| Dlhová služba voči bankám € | 596 290,35 | 747 441,18 | 834 178,17 | 795 585,49 | 659 992,79 | 524 400,09 |
| Dlhová služba voči bankám na 1 obyvateľa/€ | 98,72 | 124,22 | 139,0 | 132,84 | 110,68 | 87,66 |
| Dlhová služby voči ŠFRB | 668 260,27 | 981 128,33 | 953 036,97 | 924 265,94 | 895 545,22 | 865 271,33 |
| Dlhová služba voči ŠFRB na 1 obyvateľa/€ | 110,64 | 163,06 | 158,81 | 154,33 | 150,18 | 144,65 |
| Dlhová služby voči bankám a ŠFRB spolu | 1 264 550,62 | 1 728 569,51 | 1 787 215,14 | 1 719 851,43 | 1 555 538,01 | 1 389 671,42 |
| Dlhová služba voči bankám a ŠFRB na 1 obyvateľa/€ | 209,36 | 287,28 | 297,81 | 287,17 | 260,86 | 232,3 |

| | Rok 2014 | Rok 2015 | Rok 2016 | Rok 2017 | Rok 2018 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Počet obyvateľov | 5 971 | 5 940 | 5 912 | 5 903 | 5 860 |
| Dlhová služba voči bankám € | 390 807,39 | 680 654,69 | 454 663,75 | 389 531,05 | 755 736,98 |
| Dlhová služba voči bankám na 1 obyvateľa/€ | 65,45 | 114,58 | 76,9 | 65,99 | 128,96 |
| Dlhová služby voči ŠFRB | 834 257,72 | 2 532 312,95 | 2 463 920,77 | 2 394 205,18 | 2 773 521,04 |
| Dlhová služba voči ŠFRB na 1 obyvateľa/€ | 139,72 | 426,31 | 416,76 | 405,60 | 473,30 |
| Dlhová služby voči bankám a ŠFRB spolu | 1 225 065,11 | 3 212 967,64 | 2 918 584,52 | 2 783 736,23 | 3 529 258,02 |
| Dlhová služba voči bankám a ŠFRB na 1 obyvateľa/€ | 205,17 | 540,9 | 493,67 | 471,58 | 602,26 |

8. ZÁVER

Hodnotenie vývoja hospodárenia Mesta Rajec a výsledkov hospodárenia za rok 2018

Na základe získaných informácií a údajov, ktoré sú uvedené v navrhovanom Záverečnom účte mesta za rok 2018 a vykonanej analýzy vývoja významných položiek rozpočtu mesta za roky 2008 – 2018 môžem vysloviť názor, že vedenie mesta dostatočne zodpovedne pristupovalo k plánovaniu a realizácii jednotlivých aktivít s prihliadnutím na možnosti rozpočtu. Zabezpečilo tým plnenie úloh pri výkone originálnych a prenesených kompetencií a zrealizovalo aj veľký rozsah investičných akcií.

Pozitívne hodnotím najmä skutočnosť, že :

- *bežné príjmy mesta* bez príjmov RO sú stabilizované a z roka na rok sú vyššie. V roku 2018 dosiahli historicky najvyššiu skutočnosť 4 935 155 €. Oproti roku 2017 sú vyššie o 295 244 eur. Bežné príjmy vrátane príjmov RO dosiahli skutočnosť 5 239 755 eur a boli oproti roku 2017 vyššie o 353 367 eur.
- *výnos dane z príjmov zo ŠR t.z. podielové dane* taktiež dosiahol historicky najvyššiu hodnotu. Dosiahnutá skutočnosť v roku 2018 bola 2 601 192,42 €, v porovnaní s rokom 2017 to bolo o 219 222,11 € viac.
- po započítaní prebytku finančných operácií je *zostatok finančných prostriedkov* v sume 400 247,31 €. Tieto prostriedky vedenie mesta navrhuje použiť v rozpočtovom roku 2019 nasledovne :
 - a) Finančné prostriedky v sume 155 044,00 € vedenie mesta navrhuje použiť na transakcie verejného dlhu – splácanie dlhodobých istín z úverov Mesta Rajec.
 - b) Finančné prostriedky v sume 245 203,31 € vedenie mesta navrhuje použiť na financovanie investičných akcií – kapitálové výdavky plánované v rozpočte mesta.
- mesto vykazuje priaznivé *úverové zaťaženie*. Podiel celkovej sumy dlhu mesta na objeme bežných príjmov predchádzajúceho roka je 15,47 % z možných 60% a podiel ročných splátok je 8,25 % z možných 25 %.

Rok 2018 hodnotím ako veľmi úspešný rozpočtový rok.

Zhodnotenie dodržania povinností

Mesto Rajec :

- *spracovalo Návrh Záverečného účtu za rok 2018 v súlade s príslušnými ustanoveniami § 16 zákona NR SR č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p..*

- *dodržalo zákonom stanovenú povinnosť verejnej diskusie:*
návrh záverečného účtu mesta za rok 2018 je v súlade s ustanovením § 9, ods. 2 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. od 6. mája 2019 zverejnený na úradnej tabuli mesta a web. stránke mesta za účelom verejnej diskusie.
- *zostavilo riadnu účtovnú závierku za rok 2018 podľa zákona NR SR č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v z. n. p.*
- *Individuálnu výročnú správu nevypracovalo a* v súlade s ustanovením § 22b ods. 2 zákona o účtovníctve využíva možnosť spojenia individuálnej a konsolidovanej výročnej správy do jednej výročnej správy. Takto spracovanú výročnú správu aj s výrokom audítora vedenie mesta plánuje predložiť MZ na jeho októbrovom zasadnutí.
- *overilo Riadnu účtovnú závierku:* riadna účtovná závierka Mesta Rajec k 31.12.2018, jeho hospodárenie a výsledky hospodárenia, ako aj plnenie povinností vyplývajúcich pre mesto zo zákona NR SR č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p boli v súlade s ustanovením § 9, ods. 5 zákona SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v z.n.p. a § 16 ods. 3 zákona NR SR č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. overené audítorom – „Správa nezávislého audítora pre štatutárny orgán a mestské zastupiteľstvo Mesta Rajec“ zo dňa 12. apríla 2019 bude MZ predložená na jeho rokovanie dňa 23.5.2019..
- *zistilo výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2018 v súlade* s ustanovením § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 zákona NR SR č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.

STANOVISKO

Na základe vyššie uvedených skutočností

odporúčam

Mestskému zastupiteľstvu mesta Rajec

uzatvoriť prerokovanie

„návrhu Záverečného účtu Mesta Rajec za rok 2018“

v súlade s ustanovením § 16 ods. 10 zákona NR SR č. 583/2004 Z.z.

o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.

s výrokom

„ celoročné hospodárenie sa schvaľuje bez výhrad“

Ing. Bibiana Sekáčová
hlavná kontrolórka mesta Rajec

V Rajci, dňa 17. mája 2019