

Materiál na rokovanie Mestského zastupiteľstva v Tvrdošíne

Názov materiálu :

**ODBORNÉ STANOVISKO K NÁVRHU ZÁVEREČNÉHO ÚČTU MESTA TVRDOŠÍN ZA ROK
2018.**

Materiál vypracovala :

Ing. Emília Záborská - hlavná kontrolórka mesta

Materiál obsahuje :

1. Návrh uznesenia
2. Dôvodovú správu
3. Odborné stanovisko k návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018.

Apríl 2019

1. Návrh uznesenia :

Mestské zastupiteľstvo v Tvrdošíne berie na vedomie Odborné stanovisko k návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018.

2. Dôvodová správa

Podľa § 18f ods. 1 písm. c/ zákona č. 369/1990 Z. z. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov povinnosťou hlavného kontrolóra je vypracovať odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu obce (mesta) pred jeho schválením v obecnom (mestskom) zastupiteľstve. Účelom a cieľom stanoviska má byť predovšetkým odborné posúdenie všetkých aspektov a náležitostí záverečného účtu obce, resp. mesta, ktorými musí tento dokument disponovať podľa príslušných ustanovení zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov. Podkladom pre spracovanie tohto odborného stanoviska bol predložený návrh Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018, ďalej účtovné a finančné výkazy (Súvaha k 31.12.2018, Výkaz zisku a strát k 31.12.2018, Poznámky a Finančný výkaz o plnení rozpočtu verejnej správy k 31.12.2018).

3. Odborné stanovisko k Návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018

V súlade s ustanovením § 18 f odsek 1 písmena c) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov predkladám Mestskému zastupiteľstvu v Tvrdošine odborné stanovisko (*dalej len stanovisko*) k návrhu Záverečného účtu mesta Tvrdošín za rok 2018 (*dalej v texte len „ Záverečný účet mesta “*), ktorý bol v rámci pripomienkového konania zverejnený na úradnej tabuli mesta dňa **05.04.2019**.

Úvod : V znení citovaného ustanovenia zákona o obecnom zriadení k jednej zo základných povinností hlavného kontrolóra prináleží vypracovať odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu obce, resp. mesta, v tomto prípade Mesta Tvrdošín (*dalej len mesto*). Pri jeho vypracovaní je potrebné zamerať pozornosť na tieto skutočnosti :

- *návrh Záverečného účtu mesta musí byť zostavený v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy,*
- *záverečný účet podlieha schváleniu mestským zastupiteľstvom,*
- *pred schválením musí byť návrh Záverečného účtu mesta zverejnený najmenej 15 dní pred zasadnutím mestského zastupiteľstva, podľa príslušných ustanovení zákona o obecnom zriadení a zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.*

Náležitosti záverečného účtu obce, resp. mesta sú určené zákonom č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktoré sú uvedené v nasledovných častiach tohto odborného stanoviska :

A. Východiská spracovania odborného stanoviska.

1. Zákonnosť predloženého návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018.
 - 1.1. Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi.
 - 1.2. Dodržanie informačnej povinnosti.
 - 1.3. Dodržanie povinnosti auditu.
2. Metodická správnosť predloženého návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018.

B. Zostavenie záverečného účtu za rok 2018.

1. Rozpočet Mesta Tvrdošín na rok 2018.
2. Plnenie rozpočtu mesta, výsledok hospodárenia (prebytok/schodok) a hodnotenie ďalších častí návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 podľa predloženého materiálu.
 - 2.1. Rozbor plnenia príjmov a výdavkov Mesta Tvrdošín za rok 2018.
 - 2.2. Tabuľka medziročného porovnania vývoja hospodárenia Mesta Tvrdošín v roku 2018 oproti bezprostredne predchádzajúcemu rozpočtovému roku.
 - 2.2.1. Podiel jednotlivých príjmov na plnení rozpočtu mesta za rok 2018.
 - 2.2.2. Tabuľka štruktúry výdavkov podieľajúcich sa na čerpaní rozpočtu mesta za rok 2018.
 - 2.3. Finančné operácie príjmové a finančné operácie výdavkové.
3. Výsledok rozpočtového hospodárenia Mesta Tvrdošín za rok 2018 (aj návrh na použitie).
4. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov mesta v roku 2018.
5. Bilancia aktív a pasív ku dňu 31.12.2018 v porovnaní s počiatočným stavom k 01.01.2018.
 - 5.1. Zostavenie účtovnej závierky Mesta Tvrdošín za rok 2018.
 - 5.2. Pohľadávky - vývoj pohľadávok podľa jednotlivých rokov ku dňu 31.12. príslušného roka.
6. Prehľad o stave a vývoji dlhu Mesta Tvrdošín ku dňu 31.12.2018.
7. Hospodárenie príspevkovej organizácie mesta za rok 2018.
8. Prehľad o poskytnutých zárukách Mesta Tvrdošín v roku 2018.
9. Podnikateľská činnosť Mesta Tvrdošín v roku 2018.
10. Finančné usporiadanie vzťahov za rok 2018 voči : zriadeným a založeným právnickým osobám; ostatným právnickým a fyzickým osobám – podnikateľom; štátnemu rozpočtu; štátnym fondom; rozpočtom iných obcí; rozpočtom VÚC.

C. Vyjadrenie k návrhu na rozdelenie hospodárskeho výsledku mesta Tvrdošín za rok 2018.

D. Hodnotenie plnenia programov mesta Tvrdošín.

E. Záver – d o p o r u č e n i e.

Pri zostavení návrhu Záverečného účtu mesta je potrebné dodržať ďalšie zákonné náležitosti, resp. skutočnosti ako napr. :

- a) finančné usporiadanie hospodárenia mesta vrátane finančných vzťahov k štátnemu rozpočtu, ku organizáciám, ktoré mesto zriadilo alebo založilo, ďalej ku právnickým a fyzickým osobám – podnikateľom, ktorým mesto poskytlo prostriedky zo svojho rozpočtu, k štátnym fondom, rozpočtom iných obcí alebo miest, a rozpočtom VÚC;
- b) splnenie povinnosti podľa ustanovenia § 16 odsek 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a ustanovenia § 9 odsek 4 zákona o obecnom zriadení, tzn. overenie účtovnej závierky audítorom;
- c) návrh záverečného účtu mesta musí obsahovať údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 odsek 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v súlade s rozpočtovou klasifikáciou; bilanciu aktív a pasív; prehľad o stave a vývoji dlhu; údaje o hospodárení príspevkovej organizácii v zriaďovateľskej pôsobnosti mesta; prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov ; údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti mesta (*v prípade ak mesto vykonáva takúto činnosť*) a tiež hodnotenie plnenia programov mesta.

Vo všeobecnosti je doporučený postup, aby proces zostavenia záverečného účtu mesta, bol uskutočnený v týchto štyroch etapách :

I. etapa – vysporiadanie finančných vzťahov;

II. etapa – zostavenie záverečného účtu;

III. etapa – predloženie záverečného účtu hlavnému kontrolórovi a na verejnú diskusiu;

IV. etapa - predloženie návrhu záverečného účtu mestskému zastupiteľstvu na prerokovanie (*v lehote najneskôr do šiestich mesiacov po uplynutí rozpočtového roka*).

Rozpočet je základom finančného hospodárenia každej obce, resp. mesta. Obsahové členenie rozpočtu vychádza z dvoch základných princípov : prvým je tzv. obligatórny princíp, ktorý určuje, čo musí byť súčasťou rozpočtu obce alebo mesta; druhým princípom je fakultatívnosť, tzn. čo v rozpočte môže byť zachytené, avšak nie je nariadené zákonom.

Rozpočet Mesta Tvrdošín na rok 2018 bol zostavený v súlade s § 10 odsek 7 zákona 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) ako vyrovnaný rozpočet v celkovej čiastke 8 319 115 EUR (tak v príjmovej ako aj výdavkovej časti). Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový. Rozpočet Mesta Tvrdošín na rok 2018 schválilo Mestské zastupiteľstvo v Tvrdošine (ďalej len MsZ) dňa 13.12.2017 uznesením č. 20/2017. Takto schválený rozpočet bol východiskovým rozpočtom Mesta Tvrdošín (ďalej len „mesto“) na rok 2018. Po zverejnení informácií o finančných vzťahoch so štátnym rozpočtom SR, a údajov o európskych fondoch a iných zmluvných vzťahoch bolo potrebné predložiť Mestskému zastupiteľstvu v Tvrdošine na schválenie zmeny rozpočtu mesta na rok 2018 v súlade s ustanovením § 14 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Jednotlivé rozpočtové opatrenia boli schválené nasledovne :

- *rozpočtové opatrenie č. 1/2018 bolo schválené MsZ dňa 21.06.2018 uznesením č.24/2018 v zmysle ustanovenia § 14, ods. 2, písm. b/, c/, d/ zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov /povolené prekročenie príjmov, povolené prekročenie výdavkov, povolené prekročenie finančných operácií/, zvýšenie v príjmovej časti v čiastke 983 875 EUR, zvýšenie vo výdavkovej časti v čiastke 983 875 EUR, celkový objem 9 302 990 EUR, tak v príjmovej ako aj výdavkovej časti.*
- *rozpočtové opatrenie č. 2/2018 bolo schválené MsZ dňa 13.12.2018 uznesením č.2/2018 v zmysle ustanovenia § 14, ods. 2, písm. b/, c/, d/ zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (povolené viazanie príjmov, povolené viazanie výdavkov, povolené viazanie finančných operácií – zníženie v príjmovej časti v čiastke 968 023 EUR, zníženie vo výdavkovej časti v čiastke 968 023 EUR, celkový objem 8 334 967 EUR, tak v príjmovej ako aj výdavkovej časti.*

Záverečný účet obce, resp. v tomto prípade mesta, je usporiadanou sústavou ukazovateľov, ktoré charakterizujú výsledky za uplynulý rok a preukazujú rozpočtové hospodárenie mesta a jeho majetkovú situáciu za účtovné obdobie, ktorým je spravidla kalendárny rok. Postup a zostavenie záverečného účtu je určený zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (*d'alej len zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy*). Tento zákon ako základný finančný zákon územnej samosprávy je legislatívnou normou, ktorá okrem iných skutočností podrobne upravuje zostavenie záverečného účtu, jeho náležitosti a obsah.

Povinnosť zostaviť záverečný účet obce, resp. mesta je určená v § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Podľa odseku 5 citovaného ustanovenia obsahom záverečného účtu majú byť najmä tieto ukazovatele :

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

Predložený materiál s názvom Návrh Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 (*d'alej len návrh Záverečného účtu mesta*) je zostavený ako podrobná hodnotiaci správa, ktorá všetkým zúčastneným poskytuje informáciu o hospodárení mesta za rozpočtový rok 2018. Východiskom sú údaje účtovnej závierky, účtovných a finančných výkazov, ktoré sú spracované podľa platnej metodiky rozpočtovej klasifikácie a zároveň sú uvedené všetky dôležité faktory a ekonomické skutočnosti, ktoré ovplyvnili tvorbu a čerpanie rozpočtových prostriedkov. Predložený návrh obsahuje porovnanie skutočne dosiahnutých údajov vo vzťahu k pôvodnému rozpočtu vrátane jeho aktualizácií (*rozpočet po zmenách*). Cieľom tohto stanoviska, ktoré je vypracované na základe predloženého materiálu, ktorého spracovateľom je Finančné oddelenie Mestského úradu v Tvrdošíne (*d'alej len spracovateľ*), je posúdiť aspekty a zákonom určené náležitosti spracovania návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018.

A. VÝCHODISKÁ SPRACOVANIA ODBORNÉHO STANOVISKA

Pri spracovaní odborného stanoviska je potrebné vychádzať z posúdenia obsahu predloženého materiálu, ktorým je návrh Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018, a to z nasledovných dvoch hľadísk :

1. Zákonnosť predloženého návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018.

1. 1. Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Návrh Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 je vypracovaný podľa zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, konkrétne v súlade s ustanovením § 16 ods. 5 citovaného zákona. Z obsahu materiálu je zrejmé, že preukázateľne obsahuje zákonom požadované náležitosti. Okrem tohto zákona je potrebné dodržať aj príslušné ustanovenia zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, čo je v predložennom návrhu taktiež splnené.

1.2. Dodržanie informačnej povinnosti.

Návrh Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 bol verejne prístupný na úradnej tabuli mesta (*aj na internetovej stránke mesta*) v zákonom stanovenej lehote, tzn. najmenej 15 dní pred jeho schválením, ako ukladá § 9 odsek 2 zákona SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a ustanovenie § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. **Zákonná podmienka zverejnenia bola splnená, keďže návrh Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 bol zverejnený dňa 05.04.2019.**

1.3. Dodržanie povinnosti auditu.

Ustanovenie § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy ukladá povinnosť overenia účtovnej uzávierky podľa osobitného predpisu (*zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a zákon č. 431/2002 Zb. o účtovníctve v znení neskorších predpisov*). Mesto Tvrdošín splnilo túto povinnosť - záverečný audit za rok 2018 vykonala dňa 20.03.2019 audítorská spoločnosť TAX-AUDIT Slovensko, spol. s r .o. Trnava. Správa audítora je prílohou k návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018.

2. Metodická správnosť predloženého návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018.

Predložený návrh obsahuje všetky povinné náležitosti podľa ustanovenia § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, tzn. údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 zákona v súlade s platnou rozpočtovou klasifikáciou; údaje o bilancii aktív a pasív; údaje o stave a vývoji dlhu; údaje o hospodárení príspevkovej organizácii v zriaďovateľskej pôsobnosti mesta Tvrdošín; údaje o poskytnutých dotáciách podľa § 7 odsek 4 a § 8 ods. 5 zákona č. 583/2004 v znení neskorších predpisov. Predložený návrh neobsahuje údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti vzhľadom k tomu, že Mesto Tvrdošín nevykonávalo v roku 2018 podnikateľskú činnosť. Návrh obsahuje finančné usporiadanie vzťahov voči :

a. zriadeným a založeným právnickým osobám;

b. štátnemu rozpočtu;

c. štátnym fondom;

d. rozpočtom iných obcí;

e. rozpočtom VÚC.

Údaje o plnení rozpočtu sú spracované v súlade s Opatrením MF SR platným pre rok 2018, ktorým sa ustanovuje druhová, organizačná a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie, ktorá je záväzná pri zostavovaní, sledovaní a vyhodnocovaní rozpočtov územnej samosprávy. Jednotlivé zmeny a doplnky príslušných opatrení MF SR sú vždy zverejnené vo Finančnom spravodajcovi v dostatočne časovom predstihu.

B. ZOSTAVENIE ZÁVEREČNÉHO ÚČTU ZA ROK 2018

Pri zostavení záverečného účtu za rok 2018 postupovalo Mesto Tvrdošín v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, a po skončení rozpočtového roka súhrnne spracovalo údaje o rozpočtovom hospodárení mesta za hodnotený rok. V súlade s ustanovením § 16 ods. 2 citovaného zákona mesto finančne usporiadalo svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytlo prostriedky z rozpočtu. Okrem toho Mesto Tvrdošín usporiadalo aj finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyšších územných celkov (VÚC). Možno teda **konštatovať, že návrh Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 bol zostavený a predložený v súlade so všeobecne záväznými predpismi a obsahuje všetky zákonné náležitosti, vrátane formálnej stránky materiálu a taktiež jeho predpísanú štruktúru.**

1. Rozpočet Mesta Tvrdošín na rok 2018

Mesto Tvrdošín sa od začiatku roka 2018 riadilo rozpočtom, ktorý bol schválený Mestským zastupiteľstvom v Tvrdošine dňa 13.12.2017 uznesením č. 20/2017. Tento rozpočet bol zmenený v priebehu roka 2018 rozpočtovými opatreniami, ako je uvedené v úvodnej časti tohto stanoviska. V rámci poslednej zmeny rozpočtovým opatrením bol celkový objem rozpočtu ustálený rovnako v príjmovej a tiež vo výdavkovej časti rozpočtu, v sume **8 334 967 EUR**. V súlade s § 10 odsek 3 zákona č. 583/2004 Z.z. je rozpočet Mesta Tvrdošín vnútorne členený na bežný rozpočet, kapitálový rozpočet a finančné operácie. Vecné vymedzenie a jednotné triedenie príjmov a výdavkov rozpočtu obsahuje rozpočtová klasifikácia, ktorá podrobne triedi finančné operácie na príjmové finančné operácie a výdavkové finančné operácie. Rozpočet mesta Tvrdošín na rok 2018 bol zostavený v súlade s citovaným ustanovením zákona a v súlade s platnou rozpočtovou klasifikáciou.

2. Plnenie rozpočtu mesta, výsledok hospodárenia a hodnotenie ďalších častí návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 podľa predloženého materiálu

2.1. Rozbor plnenia príjmov a výdavkov Mesta Tvrdošín za rok 2018

Návrh Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 obsahuje členenie príjmov a výdavkov rozpočtu podľa jednotlivých kategórií v súlade s platnou ekonomickou a rozpočtovou klasifikáciou. Táto časť obsahuje plnenie rozpočtu v podrobnom vnútornom členení na : bežné príjmy a bežné výdavky (bežný rozpočet), kapitálové príjmy

a kapitálové výdavky (kapitálový rozpočet) a finančné operácie mesta s tým, že v návrhu je vykázaná skutočnosť voči rozpočtu mesta po zmenách ako v absolútnom, tak aj v percentuálnom vyjadrení. Predložený návrh je vypracovaný podrobne a údaje rozpočtu sú spracované do prehľadných tabuliek. Všetky údaje o príjmoch a výdavkoch rozpočtu Mesta Tvrdošín sú vykázané v platnej mene euro. Z údajov vykázanych v účtovníctve mesta ku dňu 31.12.2018 vyplýva prebytok hospodárenia bežného rozpočtu, schodok hospodárenia kapitálového rozpočtu a prebytok finančných operácií. Hospodárenie mesta ako výsledok súhrnnej bilancie je kladný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu, t.j. prebytok v sume **880 332,93 EUR (vlani 842 389,72 EUR)**. V časti návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018, kde sa pojednáva o výsledku hospodárenia, je uvedený aj stav finančných prostriedkov na bankových účtoch mesta ku dňu 31.12.2018. V textovej časti predloženej analýzy hospodárenia Mesta Tvrdošín za rok 2018 je dostatočným spôsobom uvedené zdôvodnenie plnenia, resp. neplnenia jednotlivých príjmových a výdavkových položiek rozpočtu, a to v členení podľa citovaného ustanovenia zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a v súlade s platnou rozpočtovou klasifikáciou.

2.2. Medziročné porovnanie vývoja hospodárenia Mesta Tvrdošín za rok 2018 oproti bezprostredne predchádzajúcemu rozpočtovému roku poskytujú nasledovné tabuľkové prehľady :

Tab. a/ : Porovnanie príjmov v sledovaných rokoch :

EUR

Ukazovateľ	Pôvodný rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť k 31.12.2018	Plnenie * v %	Skutočnosť k 31.12.2017	Rozdiel r. 2018 - r. 2017
Bežné príjmy **	6 294 014	6 291 150	6 486 614,01	103,1	5 874 656,11	+ 611 957,90
Kapitálové príjmy	3 000	217 964	218 192,47	100,1	4 566,86	+ 213 625,61
Príjmy spolu :	6 297 014	6 509 114	6 704 806,48	103,0	5 879 222,97	+ 825 583,51
Finančné operácie - príjmové operácie	2 022 101	1 825 853	1 825 845,63	100,0	21 169,49	+ 1 804 676,14
S p o l u :	8 319 115	8 334 967	8 530 652,11	102,3	5 900 392,46	+ 2 630 259,65

Pozn. * plnenie voči rozpočtu po zmenách , ** vrátane príjmov RO s právnou subjektivitou – Základná škola M. Medveckej

Z prehľadu vyplýva, že skutočné bežné príjmy dosiahli v roku 2018 vyššiu úroveň oproti predchádzajúcemu roku, taktiež kapitálové príjmy boli vyššie v hodnotenom roku 2018, aj príjmové finančné operácie v roku 2018 boli vyššie oproti porovnávanému roku 2017.

Tab. b/ : Porovnanie výdavkov v sledovaných rokoch :

EUR

Ukazovateľ	Pôvodný rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť k 31.12.2018	Plnenie * v %	Skutočnosť k 31.12.2017	Rozdiel r. 2018 - r. 2017
Bežné výdavky **	5 340 920	5 603 109	5 304 149,25	94,7	4 869 380,22	+ 434 769,03
Kapitálové výdavky***	2 928 825	2 682 488	2 297 299,91	85,6	140 452,03	+ 2 156 847,88
Výdavky spolu :	8 269 745	8 285 597	7 601 449,16	91,7	5 009 832,25	+ 2 591 616,91
Finančné operácie - výdavkové	49 370	49 370	48 870,02	99,0	48 170,49	+ 699,53
Výdavky a finančné operácie celkom :	8 319 115	8 334 967	7 650 319,18	91,8	5 058 002,74	+ 2 592 316,44

Pozn. * plnenie voči upravenému rozpočtu, ** vrátane bežných výdavkov rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou – ZŠ M. Medveckej, *** pozn. vrátane kapitálových výdavkov rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou – ZŠ M. Medveckej

Z prehľadu vyplýva, že v hodnotenom roku 2018 bolo vyššie čerpanie bežných výdavkov ako aj vyššie čerpanie kapitálových výdavkov oproti bezprostredne predchádzajúcemu rozpočtovému roku (napr. z dôvodu realizácie investičného projektu mestská krytá plaváreň – z vlastných zdrojov). V rámci nového programového obdobia sa mesto zaoberá aj výzvami z eurofondov, ktoré v prípade ich schválenia budú postupne doplnené do príslušných programov. Finančné operácie výdavkové boli v roku 2018 len nepatrne vyššie oproti porovnávanému roku.

Tab. c/ : Prehľad o výsledkoch hospodárenia bežného rozpočtu, kapitálového rozpočtu, finančných operácií a výsledku bez zapojenia finančných operácií a so zapojením finančných operácií v hodnotenom roku 2018, v porovnaní s predchádzajúcim rozpočtovým rokom 2017, je zobrazený v nasledovnej údajovej tabuľke :

EUR

Hospodárenie v príslušnom rozpočtovom roku :		Rozpočet po zmenách 2018	Skutočnosť rok 2018	Podiel v %	Rozpočet po zmenách 2017	Skutočnosť rok 2017	Podiel v %
1	Bežné príjmy	6 291 150	6 486 614,01	103,1	5 787 828	5 874 656,11	101,5
2	Bežné výdavky	5 603 109	5 304 149,25	94,7	5 124 336	4 869 380,22	95,0
Rozdiel (1-2) :		+ 688 041	+ 1 182 464,76	x	+ 663 492	+ 1 005 275,89	x
3	Kapitálové príjmy	217 964	218 192,47	100,1	4 500	4 566,86	101,5
4	Kapitálové výdavky	2 682 488	2 297 299,91	85,6	640 474	140 452,03	21,9
Rozdiel (3-4) :		- 2 464 524	- 2 079 107,44	x	- 635 974	- 135 885,17	x
Výsledok hospodárenia bez zapojenia finančných operácií (1+3) – (2+4) :		- 1 776 483	- 896 642,68	x	+ 27 518	+ 869 390,72	x
5	Príjmy finančných operácií	1 825 853	1 825 845,63	100,0	21 153	21 169,49	100,1
6	Výdavky finančných operácií	49 370	48 870,02	99,0	48 671	48 170,49	99,0
Rozdiel (5-6) :		+ 1 776 483	+ 1 776 975,61	x	- 27 518	- 27 001,00	x
Celkové príjmy (1+3+5) :		8 334 967	8 530 652,11	102,3	5 813 481	5 900 392,46	101,5
Celkové výdavky (2+4+6) :		8 334 967	7 650 319,18	91,8	5 813 481	5 058 002,74	87,0
Výsledok hospodárenia so zapojením finančných operácií :		0	+ 880 332,93	x	0	+ 842 389,72	x

Z údajov vyplýva, že hospodárenie Mesta Tvrdošín za rok 2018 bez zapojenia finančných operácií predstavuje schodok v sume 896 642,68 EUR, so zapojením finančných operácií je výsledkom hospodárenia prebytok v sume 880 332,93 EUR. Výsledok rozpočtového hospodárenia je vypočítaný podľa § 2 písm. b/ a c/ zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, ktorý definuje prebytok rozpočtu ako kladný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu mesta a schodok rozpočtu ako záporný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu mesta podľa § 10 odsek 3 citovaného zákona. Návrh Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 obsahuje podrobné údaje v členení príjmov a výdavkov podľa jednotlivých kategórií ekonomickej a rozpočtovej klasifikácie a zároveň je poskytnutý aj podrobný slovný komentár k dosiahnutým príjmom, resp. k čerpaniu výdavkov rozpočtu. Taktiež je dostatočne a prehľadným spôsobom uvedená aj informácia o plnení rozpočtu za hodnotený rozpočtový rok, keďže sú poskytnuté údaje v tabuľkovom spracovaní spolu so zdôvodnením plnenia jednotlivých príjmových položiek rozpočtu, bežných aj kapitálových. Tabuľková časť príjmov je prehľadne spracovaná podľa ekonomickej klasifikácie s dostatočne vypracovanou analýzou jednotlivých položiek. Skutočné čerpanie bežných výdavkov je tiež spracované podrobne, v členení podľa jednotlivých programov, podprogramov, príp. prvkov spôsobom usporiadania údajov do tabuľky. Okrem toho v predloženej návrhu je spracovaná analýza kapitálových výdavkov v členení podľa jednotlivých programov, resp. podprogramov. Údaje finančných operácií sú uvedené v členení príjmových a výdavkových finančných operácií ako boli zapojené do rozpočtu mesta počas roka 2018. Z rekapitulácie príjmov a výdavkov rozpočtu je zrejмый výsledok rozpočtového hospodárenia mesta za rok 2018 a uvedený je aj stav finančných prostriedkov mesta ku dňu 31.12.2018 v členení podľa účtov mesta a podľa účtov fondov (*rezervný fond, sociálny fond a fond opráv*).

2.2.1. Podiel jednotlivých príjmov na plnení rozpočtu za rok 2018 je nasledovný :

Ukazovateľ	EUR	Podiel v %
1 Bežné príjmy spolu :	6 486 614,01	76,0
z toho Daňové príjmy	4 263 676,87	50,0
Nedaňové príjmy	851 050,85	10,0
Granty a transfery	1 189 682,48	13,9
Ostatné	182 203,81	2,1
2 Kapitálové príjmy spolu :	218 192,47	2,6
z toho Nedaňové príjmy	21 228,47	0,3
Granty a transfery	196 964,00	2,3
3 Finančné operácie – príjmové operácie	1 825 845,63	21,4
z toho Príjmy z transakcií s finančnými aktívami a pasívami	1 812 262,75	21,2
Zostatok prostriedkov z predchádzajúcich rokov	13 582,88	0,2
Celkom (1+2+3)	8 530 652,11	100,00

Z údajov vyplýva, že najvyšší percentuálny podiel tvoria daňové príjmy (50,0 %). Z nich rozhodujúcim príjmom mesta je výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve (v objeme 3 880 226,45 EUR). V porovnaní s príjmom, ktorý bol poukázaný mestu za predchádzajúci rozpočtový rok v čiastke 3 530 569,05 EUR, došlo v roku 2018 k zvýšeniu o sumu 349 657,40 EUR. Prehľad o výške príjmov z podielu na výnose dane z príjmov fyzických osôb, ktoré boli poukázané Mestu Tvrdošín za obdobie od roku 2012 až 2018 poskytujú údaje nasledovnej tabuľky :

Obdobie/EUR	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Bežný rok	2 541 623,00	2 366 034,00	2 518 366,00	2 799 532,00	3 186 496,00	3 505 565,00	3 845 208,00
+ nedoplatok*	+19 818,40	+22 498,69		+ 18 527,30	+ 36 336,04	+ 25 004,05	+ 35 018,45
- preplatok**			- 11 039,37				
Spolu	2 561 441,40	2 388 532,69	2 507 326,63	2 818 059,30	3 222 832,04	3 530 569,05	3 880 226,45

Pozn. * nedoplatok za predchádzajúci rok, ** preplatok za predchádzajúci rok

Z prehľadu za obdobie 2012 – 2018 vyplýva, že v roku 2013 bol poukázaný územnej samospráve – Mestu Tvrdošín nižší výnos dane z príjmov oproti roku 2012 a oproti r. 2014 až 2017, kedy bol podstatne vyšší výnos dane z príjmu a najmä v roku 2018 došlo k prekročeniu prognózy predpokladaných príjmov z podielových daní.

2.2.2. Štruktúra výdavkov podieľajúcich sa na čerpaní rozpočtu za rok 2018 je zobrazená v tabuľke :

P.č.	U k a z o v a t e ľ	EUR	Percentuálny podiel
1.	Bežné výdavky	5 304 149,25	69,3 %
2.	Kapitálové výdavky	2 297 299,91	30,0 %
3.	Finančné operácie	48 870,02	0,7 %
C e l k o m :		7 650 319,18	100,00 %

2.3. Finančné operácie

Prostredníctvom finančných operácií sa vykonávajú prevody z peňažných fondov a realizujú návratné zdroje financovania a ich splácanie. Medzi finančné operácie patria napr. poskytnuté pôžičky a návratné finančné výpomoci z rozpočtu a ich splátky. Prehľad o výške finančných operácií v roku 2018 je nasledovný :

Finančné operácie : / EUR /	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť k 31.12.2018
- príjmové	2 022 101	1 825 853	1 825 845,63
- výdavkové	49 370	49 370	48 870,02

Príjmové finančné operácie vo výške **1 825 845,63 EUR** pozostávajú z príjmov z transakcií z finančnými aktívami a pasívami Mestského úradu Tvrdošín v sume 1 812 262,75 EUR a Základnej školy Márie Medveckej v sume 13 582,88 EUR. Výdavkové finančné operácie v dosiahnutom objeme **48 870,02 EUR** pozostávajú zo splátok istín úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ŠFRB) v členení : *bytový dom č. 256/50 (2 b. j.) v čiastke 1 014,42 EUR, bytový dom č. 259/ 51 (16 b. j.) v čiastke 9 103,80 EUR, bytový dom č. 262/52 (24 b. j.) v sume 18 129,48 EUR a bytový dom č. 264/53 (27 b. j.) v sume 20 622,32 EUR.*

3. Výsledok rozpočtového hospodárenia Mesta Tvrdošín za rok 2018 (s návrhom na jeho použitie).

Prehľad o výsledku rozpočtového hospodárenia mesta ku dňu 31.12.2018 preukazujú nasledovné údaje :

Rozpočet mesta (v EUR)	Príjmy 1	Výdavky 2	Hospodárenie 1 - 2
1 Bežný rozpočet	6 486 614,01	5 304 149,25	+ 1 182 464,76
2 Kapitálový rozpočet	218 192,47	2 297 299,91	- 2 079 107,44
S p o l u (1+2)	6 704 806,48	7 601 449,16	- 896 642,68
3 Finančné operácie	1 825 845,63	48 870,02	+ 1 776 975,61
Celkom (1+2+3)	8 530 652,11	7 650 319,18	+ 880 332,93

Z bilancie bežných príjmov a bežných výdavkov rozpočtu vyplýva prebytok bežného rozpočtu a výsledkom bilancie kapitálových príjmov a kapitálových výdavkov je vykázaný schodok kapitálového rozpočtu. Bilancia finančných operácií je kladný zostatok z finančných operácií. Schodok rozpočtu v sume **896 642,68 EUR**, zistený podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, upravený o nevyčerpané účelovo určené prostriedky v sume **219 811,87 EUR**, *rozpis ktorých je uvedený podrobne v Návrhu Záverečného účtu mesta Tvrdošín za rok 2018*, bol v rozpočtovom roku 2018 vysporiadaný z rezervného fondu v sume 1 116 454,55 EUR, čo je v súlade s § 16 ods. 6 citovaného zákona. Po vylúčení sumy nevyčerpaných účelovo určených finančných prostriedkov prebytok činí čiastku **660 521,06 EUR (880 332,93 EUR – 219 811,87 EUR)**, ktorá je v predložennom návrhu Záverečného účtu mesta Tvrdošín navrhnutá na tvorbu rezervného fondu za rok 2018.

4. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov mesta v roku 2018.

Mesto Tvrdošín v súlade s § 15 zákona č. 583/2004 Z.z. vytvára nasledovné fondy : rezervný, sociálny a fond opráv. V návrhu Záverečného účtu mesta za rok 2018 je poskytnutý prehľad o výške finančných prostriedkov, ktoré sú vykázané v členení podľa jednotlivých fondov. Účet rezervného fondu, prostriedky ktorého sú vytvorené z prebytku hospodárenia príslušného rozpočtového roka, sa evidujú sa na samostatnom bankovom účte, pričom o jeho použití rozhoduje Mestské zastupiteľstvo v Tvrdošíne. V tejto časti návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 je uvedený počiatočný stav k 01.01.2018 v sume 1 757 553,95 EUR, prírastok fondu pozostával z prebytku hospodárenia za rok 2017 v sume 787 531,14 EUR a úbytky – použitie rezervného fondu (v zmysle uznesenia Mestského zastupiteľstva v Tvrdošíne, číslo uznesenia 2/2018 zo dňa 13.12.2018 na výstavbu mestskej plavárne v sume 1 791 228,50 EUR, **konečný stav** ku dňu 31.12.2018 je vykázaný v sume **753 856,59 EUR**. Rovnakým spôsobom sú vykázané aj údaje o stave na sociálnom fonde, ktorého tvorbu a použitie upravuje platná Kolektívna zmluva. **Zostatok** na tomto fonde mesta je ku dňu 31.12.2018 vykázaný v sume **10 022,28 EUR**. V predložennom návrhu Záverečného účtu mesta za rok 2018 je ďalej poskytnutý prehľad o prírastkoch a úbytkoch vo fondochoch opráv mestských bytov - v správe MsÚ Tvrdošín (bytové domy 259/51, 262/52, 264/53 a 906/29) a tiež u nájomných bytov v správe BSS, s.r.o. so sídlom Medvedzie 128/5-3, 027 44 Tvrdošín na základe mandátnej zmluvy (bytový dom 256/50). Údaje sú spracované podľa počiatočného stavu ku dňu 01.01.2018, ktorý činil 54 455,34 EUR, vykázaný je prírastok v sume 20 225,39 EUR ako tvorba na rok 2018 vo výške 0,5 % nákladov na obstaranie nájomných bytov (*čo je v súlade s ustanovením § 18 ods. 2 zákona č. 443/2010 Z. z. o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní*) a podrobne sú slovné opísané úbytky počas roka, výška ktorých dosiahla sumu nedoplatku vo výške 9 523,13 EUR. Vyčíslenie **konečného stavu** ku dňu 31.12.2018 predstavuje sumu **65 157,60 EUR**.

5. Bilancia aktív a pasív ku dňu 31.12.2018 v porovnaní s počiatočným stavom k 01.01.2018

A K T Í V A (v EUR)			P A S Í V A (v EUR)		
Názov	Skutočnosť		Názov	Skutočnosť	
	k 01.01.2018	k 31.12.2018		k 01.01.2018	k 31.12.2018
1. Neobežný majetok spolu :	23 374 104,37	22 896 938,61	1. Vlastné imanie spolu :	15 210 731,75	15 981 957,25
z toho : Dlhodobý nehmotný majetok	23 727,00	27 213,00	z toho : Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	22 003 605,91	21 522 954,15	Fondy	0,00	0,00
Dlhodobý finančný majetok	1 346 771,46	1 346 771,46	Výsledok hospodárenia*	15 210 731,75	15 981 957,25
2. Obežný majetok spolu, z toho:	4 633 802,93	5 666 407,89	2. Závazky spolu, z toho :	1 392 565,10	1 568 171,12
Zásoby	8 062,23	6 151,73	Rezervy	2 400,00	2 400,00
Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy	1 458 430,59	3 403 696,83	Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy	-	149 464,00
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00	Dlhodobé záväzky	982 262,14	931 969,77
Krátkodobé pohľadávky	175 297,44	156 503,60	Krátkodobé záväzky	407 902,96	484 337,35
Finančné účty	2 992 012,67	2 100 055,73	Bankové úvery	0,00	0,00
3. Časové rozlíšenie	20 552,11	21 888,46	3. Časové rozlíšenie	11 425 162,56	11 035 106,59
Majetok spolu : (1+2+3)	28 028 459,41	28 585 234,96	Vlastné imanie a záväzky spolu:	28 028 459,41	28 585 234,96

Pozn. * Výsledok hospodárenia pozostáva z nevysporiadaného výsledku hospodárenia z minulých rokov a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie

Z uvedenej bilancie vyplýva, že ku dňu 31.12.2018 je vykázaná suma aktív v objeme **28 585 234,96 EUR** (ku dňu 31.12.2017 bol stav 28 028 459,41EUR, čo je zároveň aj počiatočný stav k 01.01.2018), a na strane pasív je suma **28 585 234,96 EUR** (k 31.12.2017 bol stav 28 028 459,41 EUR, čo je zároveň aj počiatočný stav k 01.01.2018), to znamená, že vzájomná bilancia aktív a pasív vo svojich zostatkových hodnotách a finančných objemoch je vyrovnaná. V aktívach došlo k miernemu poklesu v položke dlhodobý hmotný majetok a v položke krátkodobých pohľadávok, k zvýšeniu došlo u obežného majetku, najmä v položke zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy. Na strane pasív došlo k miernemu poklesu dlhodobých záväzkov a k miernemu zvýšeniu výsledku hospodárenia (v položke nevysporiadaný výsledok hospodárenia z minulých rokov).

5.1. Zostavenie účtovnej závierky Mesta Tvrdošín za rok 2018.

Po skončení rozpočtového roka 2018 účtovná jednotka Mesto Tvrdošín zostavila riadnu účtovnú závierku ku dňu 31.12.2018, ktorá predstavuje informácie a údaje o finančnej výkonnosti a peňažných tokov tejto účtovnej jednotky. Ako vyplýva z vyššie uvedenej bilancie, predstavujú aktíva (majetok) spolu podľa účtovnej závierky k 31.12.2018 sumu **28 585 234,96 EUR**. Pasíva, t.j. vlastné zdroje krytia a záväzky podľa účtovnej uzávierky vykonanej ku dňu

31.12.2018 sú vykázané taktiež v sume **28 585 234,96 EUR**, čo preukazuje vzájomnú bilanciu aktív a pasív. Súčasťou účtovnej závierky sú zákonom určené súčasti - Súvaha, Výkaz ziskov a strát a Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej ku dňu 31.12.2018 (ďalej len „Poznámky“). Pri ich zostavení Mesto Tvrdošín ako účtovná jednotka aplikovalo účtovné metódy a účtovné zásady konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím. Konečné zostatky účtov vykázaných v súvaha k poslednému dňu minulého účtovného obdobia sú zhodné so začiatocnými stavmi súvahových účtov k prvému dňu nasledujúceho účtovného obdobia, čím je dodržaná zásada bilančnej continuity. Obsahové vymedzenie položiek účtovných výkazov nadväzuje na príslušné syntetické účty rámcovej účtovnej osnovy a analytické účty uvedené v účtovnom rozvrhu. Účtovné výkazy sú v súlade s hlavnou knihou a obsahujú všetky náležitosti stanovené zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. V účtovných výkazoch sú uvedené všetky požadované informácie za bežné účtovné obdobie ako aj za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie. Poznámky, ktorých prvoradým cieľom je informovať o spôsobe zostavovania účtovnej závierky, o použitých účtovných metódach a zásadách, sú vypracované na vysokej odbornej úrovni. Textová aj tabuľková časť Poznámok je spracovaná prehľadne a v predpísanej štruktúre, akú údaje poznámok majú obsahovať. V súlade s aktuálnym znením Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorým sa ustanovuje usporiadanie, obsahové vymedzenie, spôsob, termín a miesto predkladania informácií z účtovníctva a údajov potrebných na účely hodnotenia plnenia rozpočtu verejnej správy, je zavedená povinnosť vo finančnom výkaze FIN 1-12 v časti III. vykazovať príjmové a výdavkové finančné operácie podnikateľskej činnosti subjektu verejnej správy, príjmy a výdavky zariadení školského stravovania a iné nerozpočtované príjmy a výdavky (*sociálny fond, depozit*). Túto povinnosť mesto splnilo ako vyplýva z predloženého návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018.

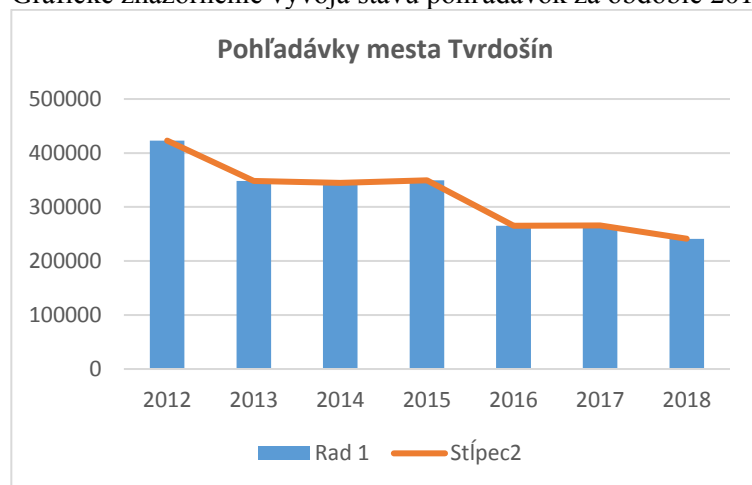
5.2. Pohľadávky - vývoj pohľadávok podľa jednotlivých rokov ku dňu 31.12. príslušného roka

V tejto časti stanoviska uvediem prehľad o vývoji objemu pohľadávok od roku 2012 až 2018 podľa stavu ku dňu 31.12. príslušného rozpočtového roka :

Obdobie	k 31.12.2012	k 31.12.2013	k 31.12.2014	k 31.12.2015	k 31.12.2016	k 31.12.2017	k 31.12.2018
Stav v EUR	422 952	348 433	344 660	349 714	265 399	265 784	241 274
			242 660*	-			

* pohľadávka ERDF – Centrá tradícií a turizmu

Grafické znázornenie vývoja stavu pohľadávok za obdobie 2011 – 2017 je nasledovné :



Pozn. Rad 1 znázorňuje rovnaký druh pohľadávok, v Rade 2 je zobrazená aj pohľadávka ERDF vo výške 242 660 EUR

Z údajov tabuľky a grafického zobrazenia vývoja pohľadávok vyplýva, že úhrnné účtovné saldo pohľadávok malo kolísavú tendenciu. V roku 2012 dosiahol objem pohľadávok výšku 422 952 EUR, o rok neskôr sa stav znížil pod hranicu 400 tis. EUR a znovu stúpol v priebehu roka 2014 s tým, že najvyšší stav za sledované obdobie bol vykázaný ku dňu 31.12.2014, kedy sa však jednalo o prechodný stav, z dôvodu zvýšenia pohľadávok na účte 372 - Transfery a ostatné zúčtovanie so subjektmi mimo verejnej správy, kde je zaúčtovaná čiastka pohľadávky ERDF – Centrá tradícií a turizmu vo výške 242 660 EUR. Táto suma bola vysporiadaná v priebehu roka 2015, takže k ultimu roka bol vykázaný stav v objeme **349 714 EUR**, pre zníženie objemu ktorých sa pristúpilo k nastaveniu účinného systému vymáhania pohľadávok ako aj k prehodnoteniu jednotlivých druhov pohľadávok, ktoré pretrvávali z minulých období.

Ku dňu 31.12.2016 a k 31.12.2017 došlo k poklesu pohľadávok, keďže bol vykázaný objem v objeme 265 tis. EUR a v sledovanom roku 2018 došlo opäť k miernemu zníženiu stavu pohľadávok.

6. Prehľad o stave a vývoji dlhu Mesta Tvrdošín ku dňu 31.12.2018.

Na úvod k tejto časti návrhu Záverečného účtu mesta Tvrdošín za rok 2018 je potrebné uviesť skutočnosť, že Mesto Tvrdošín v roku 2018 neuzatvorilo žiadnu leasingovú zmluvu ani žiadnu zmluvu o úvere. V predloženom návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 je podrobne spracovaný stav dlhodobých a krátkodobých záväzkov mesta, a to v členení podľa jednotlivých druhov. Uvedené sú aj zostatky nesplatených úverov k ultimu roka, čo je taktiež jednou z povinných náležitostí návrhu Záverečného účtu obce, resp. mesta za príslušný rozpočtový rok. Z údajov prehľadu o stave a vývoji dlhu Mesta Tvrdošín vyplýva, že z celkových záväzkov mesta v objeme **1 568 171,12 EUR** podstatnú časť predstavujú dlhodobé záväzky v sume 931 969,77 EUR (z toho zostatok nesplatených úverov zo ŠFRB ku 31.12.2018 predstavuje sumu 895 891,80 EUR, zvyšná časť v sume 10 022,28 EUR sú záväzky zo sociálneho fondu). Výška zostatkov úverov na výstavbu jednotlivých bytových jednotiek je prehľadne spracovaná do tabuľky, z ktorej vyplýva výška prijatého úveru, výška úroku v percentách, forma zabezpečenie úveru, výška zostatku úveru k ultimu roka 2018 a splatnosť úveru v cieľovom roku. Je potrebné podotknúť, že sa jedná o zostatok nesplatených úverov z predchádzajúcich období. Krátkodobé záväzky sú vykázané v sume **484 337,35 EUR** a rezervy zákonné krátkodobé predstavujú čiastku **2 400,00 EUR**.

Stav úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ŠFRB) ku dňu 31.12.2018 je nasledovný :

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok 2018	Ročná splátka úrokov za rok 2018	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2018	Rok splatnosti
ŠFRB	Výstavba Bytového domu 2 b.j.	32 596,43	1 014,42	830,58	20 341,86	r. 2032
ŠFRB	Výstavba Bytového domu 16 b.j.	296 985,99	9 103,80	7 706,04	188 897,65	r. 2032
ŠFRB	Výstavba Bytového domu 24 b.j.	559 915,02	18 129,48	3 481,80	331 750,34	r. 2035
ŠFRB	Výstavba Bytového domu 27 b.j.	644 128,00	20 622,32	4 239,28	404 708,24	r. 2036
Spolu		1 533 625,44	48 870,02	16 257,70	945 698,09	

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania (§ 17 ods. 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov): S účinnosťou od 1. januára 2015 je zákonom ustanovená povinnosť zabezpečiť dodržiavanie rozpočtovej disciplíny aj zo strany subjektov územnej samosprávy a to dodržiavaním podmienok, ktoré sprisňujú podmienky zadlžovania obcí (novelou zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy). Rovnako ako v ústavnom zákone č. 493/2011 Z.z. o rozpočtovej zodpovednosti v znení neskorších predpisov sa aj pre obce a mestá určil postup na prijatie viacerých opatrení na zabezpečenie zákonom stanovených podmienok a na vykonanie zmien, ak celková suma dlhu subjektov územnej samosprávy nebude v zákonom stanovených limitách, ktoré sa s účinnosťou od 1. januára 2017 zmenili. Od uvedeného dátumu platia podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania nasledovne – mesto bude môcť na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak :

- celková suma dlhu mesta neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, a
- 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 mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

a) Splnenie zákonnej podmienka podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z.z. preukazuje nasledovný výpočet :

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2017:	
- skutočné bežné príjmy mesta	5 836 095,20
- skutočné bežné príjmy rozpočtovej organizácie : ZŠ Medvedzie	38 560,91
Spolu bežné príjmy mesta a RO k 31.12.2017	5 874 656,11
Celková suma dlhu obce k 31.12.2018:	
- zostatok istiny z bankových úverov	0,00
- zostatok istiny z pôžičiek	0,00
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí	0,00
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov	0,00
- zostatok istiny z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	0,00
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty	945 698,09
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	0,00
Spolu celková suma dlhu mesta k 31.12.2018	945 698,09
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	945 698,09
- z úveru z Environmentálneho fondu	0,00
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	0,00
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu mesta	945 698,09
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2018	0,00

Zostatok istiny k 31.12.2018	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2017	§ 17 ods.6 písm. a)
0,00	5 874 656,11 EUR	0 %

b) Splnenie zákonnej podmienka podľa § 17 ods.6 písm. b) zákona č.583/2004 Z.z. preukazuje nasledovný výpočet :

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2017:	
- skutočné bežné príjmy mesta	5 836 095,20
- skutočné bežné príjmy rozpočtovej organizácie : ZŠ Medvedzie	38 560,91
Spolu bežné príjmy mesta a RO k 31.12.2017	5 874 656,11
Bežné príjmy mesta a RO znížené o:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy (312012)	1 143 215,56
- dotácie zo štátneho rozpočtu v rámci verejnej správy (312001)	29 355,69
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	0,00
- transfery z rozpočtu obce (312007)	5 785,44
- transfery z rozpočtu VUC (312008)	2 300,00
- účelovo určené peňažné dary (311)	250,00
- účelovo určené granty (311)	3 000,00
- zahraničné granty od zahraničného subjektu iného ako medzinárodná organizácia (331001)	0,00
Spolu bežné príjmy mesta a RO znížené k 31.12.2017	1 183 906,69
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2017	4 690 749,42
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2018 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- splácanie tuzemskej istiny z ostatných úverov (821007)	48 870,02
- splácanie úrokov v tuzemsku subjektu verejnej správy (651003)	16 257,70
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2018	65 127,72

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2018	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2017	§ 17 ods.6 písm. b)
65 127,72 EUR	4 690 749,42 EUR	1,39 %

7. Hospodárenie príspevkovej organizácie mesta za rok 2018.

Predložený materiál návrh Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 obsahuje údaje o hospodárení príspevkovej organizácie, ktorú v súlade s § 28 ods.1 písmeno c) zákona č. 567/1992 Zb., zriadilo Mesto Tvrdošín dňa 01.01.1993 ako nešťátnu príspevkovú organizáciu mesta s názvom : Technické služby mesta Tvrdošín. Podľa § 24 zákona o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení od 01.01.2018, príspevková organizácia hospodári podľa rozpočtu príjmov a výdavkov. Jej rozpočet zahŕňa aj príspevok z rozpočtu

zriaďovateľa a prostriedky prijaté od iných subjektov. Príjmy a výdavky na podnikateľskú činnosť sa rozpočtujú a sledujú na samostatnom účte. V tejto súvislosti je potrebné poznamenať, že do dňa 31.12.2017 platilo, že príspevková organizácia hospodárila podľa svojho rozpočtu nákladov, výnosov a výsledku hospodárenia. Príjmy a výdavky na podnikateľskú činnosť sa nerozpočtovali. V Návrhu záverečného účtu mesta Tvrdošín sú podrobne uvedené výsledky o rozpočtovom hospodárení príspevkovej organizácie mesta z hlavnej činnosti (*príjmy vo výške 975 395,57 EUR, výdavky v sume 969 324,16 EUR, rozdiel príjmov a výdavkov je vykázaný vo výške + 6 071,41 EUR*) a taktiež z podnikateľskej činnosti (*príjmy spolu 2 772 957,05 EUR, výdavky spolu 2 766 871,34 EUR, rozdiel príjmov a výdavkov činí + 6 085,71 EUR*), z toho vyplýva rozpočtové hospodárenie organizácie za rok 2018 :

Príjmy	3 748 352,62 EUR
Výdavky	3 736 195,50 EUR
Zostatok rozpočtových prostriedkov	12 157,12 EUR

Organizácia so súhlasom zriaďovateľa vykonávala v roku 2018 podnikateľskú činnosť na základe živnostenských oprávnení, v rámci ktorých zabezpečovala činnosti nad rámec hlavnej činnosti, pre ktorú bola zriadená. Tieto činnosti sú odpltné pre iné subjekty ako je mesto. Podľa ustanovenia § 28 ods. 2 zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o doplnení niektorých zákonov, náklady na podnikateľskú činnosť musia byť kryté výnosmi z tejto činnosti. Organizácia je platcom dane z pridanej hodnoty (DPH), tzn., že náklady a výnosy sú bez uplatneného odpočtu DPH na vstupe a výstupe pri ekonomickej činnosti. Účtovné hospodárenie tejto organizácie ku dňu 31.12.2018 je vykazané ako stratové vo výške **23 113,59 EUR**. Príspevková organizácia uhrádzala výdavky na prevádzku v súlade s ustanovením § 24 zákona č.523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov prednostne z vlastných zdrojov (*napr. zo zostatku finančných prostriedkov z roku 2017, z príspevku z ÚPSVaR za rok 2017, a pod.*). Náklady na podnikateľskú činnosť predstavovali výšku 623 974,84 EUR a výnosy z podnikateľskej činnosti dosiahli výšku 624 323,03 EUR, to znamená, že organizácia dosiahla z podnikateľskej činnosti zisk 348,19 EUR. Celkové náklady predstavovali sumu 1 655 738,37 EUR, celkové výnosy boli dosiahnuté vo výške 1 632 624,78, tzn., že celková strata predstavuje sumu 23 113,59 EUR za hodnotený rok 2018 ako to je už vyššie uvedené. **Vykázanú stratu v sume 23 113,59 EUR navrhuje organizácia zaúčtovať na účet 421 – Zákonný rezervný fond.** Pre porovnanie vývoja hospodárenia príspevkovej organizácie Technické služby mesta Tvrdošín za obdobie minulých rokov, poskytujem v tejto časti stanoviska, údaje o výsledkoch hospodárenia za obdobie od roku 2008 až 2017. Údaje sú spracované podľa stavu k 31.12. príslušného rozpočtového roka (*údaje sú v EUR, za rok 2008 po prepočítaní konverzným kurzom 1 € = 30,1260 SKK*):

Vývoj hospodárenia príspevkovej organizácie mesta za obdobie od roku 2008 až 2017 : EUR

Obdobie	Náklady			Výnosy			Výsledok hospodárenia	
	Ročný plán	Skutočnosť	%	Ročný plán	Skutočnosť	%	Zisk +	Strata -
Rok 2008	826 429	842 428	101,94	826 429	766 116	92,70	x	- 76 312
Rok 2009	823 931	859 319	104,29	823 931	860 082	104,38	+ 763	x
Rok 2010	905 521	916 605	101,22	905 521	901 538	99,56	x	- 15 067
Rok 2011	847 834	814 390	96,05	847 834	814 554	96,07	+ 164	x
Rok 2012	1 460 136	1 417 305	97,06	1 460 136	1 402 740	96,07	x	- 14 565
Rok 2013	937 932	937 421	99,95	937 932	908 141	96,82	x	- 29 280
Rok 2014	831 400	840 627	101,11	831 400	832 070	100,08	x	- 8 557
Rok 2015	1 135 878	1 152 753	101,49	1 135 878	1 136 188	100,02	x	- 16 565
Rok 2016	1 320 200	1 301 044	98,55	1 320 200	1 320 541	100,02	+ 19 497	x
Rok 2017	1 413 461	1 469 021	103,93	1 413 461	1 415 630	100,15	x	- 53 391

Prehľad nákladov a výnosov za rok 2018 preukazuje nasledovná tabuľka, kde sú uvedené náklady a výnosy z hlavnej činnosti a z podnikateľskej činnosti :

Predmet činnosti	EUR		
	Náklady	Výnosy	+ zisk - strata
Hlavná činnosť	1 031 763,53	1 008 301,75	- 23 461,78
Podnikateľská činnosť	623 974,84	624 323,03	+ 348,19
Celkom :	1 655 738,37	1 632 624,78	- 23 113,59

Z jednotlivých prehľadov vyplýva, že organizácia prechádzala zo stratového hospodárenia do ziskového a naopak. V roku 2008 vykázala stratu, v nasledujúcom roku prešla do zisku k ultimu roka, avšak v bezprostredne nasledujúcom nasledujúcom roku 2010 vykázala stratu. Následne v roku 2011 prešla do ziskového hospodárenia

a v období rokov 2012 – 2015 znovu vykazovala stratu (v roku 2014 došlo k poklesu straty o sumu 20 723 EUR oproti bezprostredne predchádzajúcemu rozpočtovému roku). V roku 2016 je vykázaný zisk v sume 19 497 EUR, čo bol najpriaznivejší výsledok za sledované obdobie, pretože v roku 2017 organizácia opätovne vykázala stratu. Taktiež v hodnotenom roku 2018 je vykázaná strata, ktorá je však nižšia ako v bezprostredne predchádzajúcom roku. Je potrebné uviesť, že organizácia v priebehu roka uhrádzala výdavky prednostne z vlastných zdrojov. Neuhradené dodávateľské faktúry z 12/2018 (napr. energie v sume 8 000 EUR , ostatné tovary a služby za 8 600 EUR) a mzdy za december 2018 boli zúčtované do nákladov za rok 2018. Transfer od zriaďovateľa na úhradu týchto nákladov sa premietne do výnosov ďalšieho účtovacieho obdobia (v januári 2019). V návrhu Záverečného účtu mesta Tvrdošín za rok 2018 je vypracovaný prehľad o hospodárení jednotlivých stredísk, z ktorého vyplýva, ktoré činnosti sú stratové a ktoré ziskové. Predložený materiál poskytuje aj prehľad o príjmových a výdavkových položkách podľa kódov zdroja. Napriek tomu, že organizácia v období pred rokom 2010 bola vyradená zo sektora Verejných nefinančných korporácií pre nesplnenie podmienky podľa § 21 ods. 2 zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy, a to v znení zákona 747/2004 Z.z., avšak odo dňa 01.01.2011 je táto organizácia znovu vedená v sektore pre národné účty (pod kódom 13130 Miestna samospráva), kde ju Štatistický úrad SR opätovne zaradil po prehodnotení zákonom stanovenej podmienky (menej ako 50 % výrobných nákladov je pokrytých tržbami). Pre posúdenie právnych pomerov Technických služieb mesta Tvrdošín podľa účtovnej závierky organizácie za rok 2018 sú rozhodujúce tieto údaje :

- tržby 601 534,16 EUR
 - výrobné náklady 1 567 084,70 EUR, z údajov ktorých vyplýva, že podiel krytia výrobných nákladov tržbami je **38,39 %**, čo znamená, že kritérium menej ako 50 % bolo splnené v sledovanom rozpočtovom roku.

8. Prehľad o dotáciách právnickým a fyzickým osobám – podnikateľom podľa ustanovenia § 7 odsek 4 zákona č. 583/2004 Z. z. a o poskytnutých zárukách, ktoré poskytlo Mesto Tvrdošín v roku 2018

Mesto Tvrdošín v roku 2018 poskytlo dotácie podľa citovaného ustanovenia zákona a v súlade so Všeobecne záväzným nariadením č.15/2008 o poskytovaní dotácií z rozpočtu mesta na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

Prehľad o poskytnutej výške dotácií z rozpočtu mesta v roku 2018 je nasledovný : EUR

Žiadateľ dotácie	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
	1	2	2-1
Bežné výdavky			
ŠK – futbalový oddiel Tvrdošín	40 600,00	40 600,00	0
Volejbalový klub Tvrdošín	400,00	400,00	0
Mestský šachový klub Tvrdošín	1 750,00	1 750,00	0
Mestský stolnotenisový klub Tvrdošín	3 420,00	3 420,00	0
Florbalový klub Tvrdošín	4 555,00	4 555,00	0
Turistický klub Tvrdošín - Medvedzie	550,00	550,00	0
Tenisový klub Tvrdošín	0,00	0,00	0
Občianske združenie Medvedzie	290,00	290,00	0
Maratónsky klub Tvrdošín	700,00	700,00	0
Hokejový klub ALTIS Oravská priehrada	1 600,00	1 600,00	0
SNOOKER CLUB Tvrdošín	550,00	550,00	0
Únia nevidiacich a slabozrakých Slovenska	300,00	300,00	0
eRko - Hnutie kresťanských spoločenstiev detí územie Orava – Liptov, Liptovský Mikuláš	200,00	200,00	0
Fond rozvoja Gymnázia Tvrdošín	500,00	500,00	0
Spolu bežné výdavky	55 415,00	55 415,00	0

K účtovnému dňu 31.12.2018 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade s VZN č. 15/2008 o poskytovaní dotácií z rozpočtu mesta Tvrdošín. Z prehľadu o poskytnutých dotáciách právnickým a fyzickým osobám – podnikateľom vyplýva, že mesto má usporiadané finančné vzťahy voči nim. V znení ustanovenia § 17 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, obec, resp. mesto nemôže prevziať záruku za úver poskytovaný fyzickej osobe, podnikateľovi a právnickej osobe, ktorej nie je zriaďovateľom alebo zakladateľom. Mesto Tvrdošín neprevzalo v roku 2018

žiadnu záruku za úver, pôžičku alebo iný dlh fyzickej alebo právnickej osoby, z dôvodu ktorého je možné konštatovať, že hodnotená účtovná jednotka postupovala v súlade s citovaným ustanovením zákona.

9. Podnikateľská činnosť Mesta Tvrdošín v roku 2018

Mesto Tvrdošín nevykonávalo v roku 2018 žiadnu podnikateľskú činnosť.

10. Finančné usporiadanie vzťahov za rok 2018 voči : zriadeným a založeným právnickým osobám; štátnemu rozpočtu; štátnym fondom; rozpočtom iných obcí; rozpočtom VÚC.

Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách v územnej samospráve v znení neskorších predpisov ukladá povinnosť finančne vysporiadať hospodárenie ako vyplýva zo znenia § 16 odsek 2 citovaného zákona. Mesto Tvrdošín usporiadalo finančné vzťahy s fyzickými a právnickými osobami, ktorým v roku 2018 poskytlo prostriedky z rozpočtu, má vyriešené finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu aj k štátnym fondom, ako je preukázané v predloženom návrhu, kde je podrobne uvedený spôsob a postup finančného usporiadania voči príspevkovej organizácii Technické služby mesta Tvrdošín a voči obchodnej spoločnosti so 100% účasťou mesta - TERMALŠPORT TS, s.r.o. O týchto právnických osobách je dostatočným spôsobom zdokumentovaný prehľad nákladov a výnosov, príjmov a výdavkov za rok 2018, výsledok ich hospodárenia za daný rozpočtový rok a stav pohľadávok a záväzkov ku dňu 31.12.2018.

❖ *Výsledkom hospodárenia obchodnej spoločnosti TERMALŠPORT TS, s.r.o. je zisk po zdanení vo výške 25 170,14 EUR (rok predtým bol vykázaný zisk v sume 6 246,83 EUR). Prehľad o hospodárení obchodnej spoločnosti je zdokumentovaný ukazovateľmi v členení podľa jednotlivých nákladových a výnosových položiek a podrobne je prezentovaná činnosť spoločnosti v sledovanom roku. Konatelia spoločnosti navrhujú výšku disponibilného zisku rozdeliť nasledovne : 25 170,14 EUR odvieť jedinému spoločníkovi, t. j. Mestu Tvrdošín.*

❖ *O výsledkoch hospodárenia v príspevkovej organizácii Technické služby mesta Tvrdošín sa v návrhu Záverečného účtu mesta Tvrdošín za rok 2018 pojednáva podrobne a taktiež sa o tom uvádza v časti B, bod č. 7 tohto stanoviska.*

❖ *V predloženom návrhu Záverečného účtu mesta Tvrdošín za rok 2018 je prehľadne a podrobne spracované aj finančné vysporiadanie mesta voči štátnemu rozpočtu v členení podľa poskytovateľa dotácie, účelového určenia dotácie, sumy poskytnutých prostriedkov a sumy skutočne použitých finančných prostriedkov.*

❖ *Voči štátnym fondom nemalo mesto povinnosť finančného usporiadania za rok 2018.*

❖ *Z návrhu Záverečného účtu mesta Tvrdošín za rok 2018 ďalej vyplýva, že ku dňu 31.12.2018 je uskutočnené aj finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí (Stavebný úrad, Spoločný školský úrad), aj voči rozpočtom VÚC (Vyšší územný celok) a taktiež voči ostatným subjektom verejnej správy (ŠR, ÚPSVaR).*

C. VYJADRENIE K NÁVRHU NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU MESTA TVRDOŠÍN ZA ROK 2018.

Použitie prebytku rozpočtového hospodárenia mesta za rozpočtový rok 2018 ako je uvedené v návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 je potrebné schváliť v Mestskom zastupiteľstve Tvrdošín. **Návrh na schválenie prebytku rozpočtového hospodárenia mesta Tvrdošín za rok 2018 je uvedený v časti B. Zostavenie záverečného účtu za rok 2018, v bode 3. tohto stanoviska.**

D. HODNOTENIE PLNENIA PROGRAMOV MESTA TVRDOŠÍN.

Novelizáciou zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy zákonom č. 324/2007, bol v ustanovení § 4 doplnený nový odsek 5), ktorý uložil obci, resp. mestu povinnosť, podľa ktorej rozpočet musí obsahovať zábery a ciele, tzv. program. Cieľom programového rozpočtovania je vypracovať efektívny systém požitia finančných prostriedkov. Jeho výhodnosť spočíva v tom, že umožňuje posúdiť účel a výsledný efekt vynakladania finančných prostriedkov a tiež zlepšovať rozpočtový rozhodovací proces definovaním účelnosti vynakladania zdrojov financovania vo väzbe na očakávané výsledky.

V podmienkach Mesta Tvrdošín je programové rozpočtovanie zavedené od roku 2009. Počnúc týmto rokom sú v rozpočte nastavené programy, ktoré vyjadrujú na aký účel sa vynakladajú rozpočtové prostriedky, pričom

programy sú totožné s výdavkovou štruktúrou rozpočtu. Podľa zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bol rozpočet Mesta Tvrdošín aj na rok 2018 zostavený ako programový rozpočet s tým, že výdavky rozpočtu boli alokované do **14 programov** s vnútorným členením na podprogramy a prvky. Aplikácii programového rozpočtovania a spracovaniu podrobného programového rozpočtu sa venuje náležitá pozornosť. Každý program predstavuje súhrn aktivít, prác, činností a má zadefinovaný svoj zámer a cieľ, pričom zámer vyjadruje očakávaný pozitívny dôsledok dlhodobého plnenia príslušných cieľov a cieľ sa monitoruje a hodnotí merateľným ukazovateľom. Hodnotenie jednotlivých programov v predložennom návrhu Záverečného účtu mesta za rok 2018 je na úrovni slovného zdôvodnenia a obsahuje konkrétne vyhodnotenie programového rozpočtu ako samostatnú časť, v ktorej je obsiahnuté podrobné zhodnotenie programov a podprogramov s textovým zapracovaním plnenia nastavených ukazovateľov v absolútnej hodnote a tiež v percentuálnom vyjadrení. Táto časť návrhu je pomerne rozsiahla a prináša množstvo informácií a zdôvodnení k napĺňaniu jednotlivých ukazovateľov, čím je preukázaná vyššia výpovedná hodnota predloženého materiálu. Mesto Tvrdošín vykonalo kontrolu hospodárenia s rozpočtovými prostriedkami ku dňu 30.06.2018, kedy Monitorovacia správa vyhodnotila priebežné plnenie ukazovateľov k uvedenému dňu. Ďalšia kontrola bola vykonaná k dátumu 31.12.2018 s výsledkom vypracovania Hodnotiacej správy, ktorá podrobne zhodnotila hospodárenie s rozpočtovými prostriedkami ku koncu cieľového roka.

Čerpanie výdavkov rozpočtu za rok 2018 podľa programov poskytujú nasledovné údaje :

UKAZOVATEĽ / údaje sú v EUR		Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť	Percento plnenia
I. BEŽNÉ VÝDAVKY/ BEŽNÝ ROZPOČET spolu, z toho :		5 340 920	5 603 109	5 304 149,25	94,7
Program 1	Plánovanie, manažment a kontrola	23 926	29 326	28 418,73	96,9
Program 2	Propagácia a marketing	12 545	41 565	32 456,95	78,1
Program 3	Interné služby	39 172	40 831	32 117,52	78,7
Program 4	Služby občanom	47 410	61 609	59 953,53	97,3
Program 5	Bezpečnosť, právo a poriadok	104 488	112 478	104 970,41	93,3
Program 6	Odpadové hospodárstvo	208 471	271 284	265 596,37	97,9
Program 7	Komunikácie	283 207	313 207	289 266,56	92,4
Program 8	Bývanie a nebytové priestory	233 818	250 536	229 373,16	91,6
Program 9	Vzdelávanie	2 949 400	3 012 694	2 921 036,83	97,0
Program 10	Šport	132 263	139 283	110 937,95	79,6
Program 11	Kultúra	180 831	234 280	202 890,50	86,6
Program 12	Prostredie pre život	254 257	235 432	215 111,59	91,4
Program 13	Sociálne služby	151 701	151 827	140 760,93	92,7
Program 14	Administratíva	719 431	708 757	671 258,22	94,7
II. KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY / KAPITÁLOVÝ ROZPOČET spolu, z toho		2 928 825	2 682 488	2 297 299,91	85,6
Program 1	Plánovanie, manažment a kontrola	20 000	22 000	21 218,00	96,4
Program 2	Propagácia a marketing	0	63 320	63 270,13	99,9
Program 3	Interné služby	0	7 007	7 006,74	100,0
Program 6	Odpadové hospodárstvo	0	6 250	6 250,00	100,0
Program 7	Komunikácie	100 000	100 000	63 437,57	63,4
Program 8	Bývanie a nebytové priestory	100 000	39 010	4 490,01	11,5
Program 10	Šport	2 408 825	2 426 621	2 123 863,05	87,5
Program 11	Kultúra	0	3 639	3 639,00	100,0
Program 12	Prostredie pre život	300 000	14 641	4 125,41	28,2
ŠPOLU BEŽNÉ A KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY (I. + II.)		8 269 745	8 285 597	7 601 449,16	91,7
III. FINANČNÉ OPERÁCIE		49 370	49 370	48 870,02	99,0
Program 8	Bývanie a nebytové priestory	48 870	48 870	48 870,02	100,0
Program 13	Sociálne služby	500	500	0,00	0,0
VÝDAVKY A FINANČNÉ OPERÁCIE CELKOM :		8 319 115	8 334 967	7 650 319,18	91,8

Z prehľadu čerpania výdavkov rozpočtu mesta Tvrdošín za rok 2018 podľa programov vyplýva, že suma bežných výdavkov za rok 2018 bola vykázaná vo výške **5 304 149,25 EUR**, čo predstavuje 94,7 % rozpočtovaných bežných výdavkov (v tom sú zahrnuté výdavky MsÚ Tvrdošín v čiastke 3 910 361,69 EUR a výdavky rozpočtovej organizácie - Základnej školy Márie Medveckej v sume 1 393 787,56 EUR). Čo sa týka kapitálových výdavkov za rok 2018 boli vyčerpané vo výške **2 297 299,91 EUR**, tzn. čerpanie na 85,6 %. Finančné operácie výdavkové boli vyčerpané v sume **48 870,02 EUR**, t.j. 99,0 % -tné plnenie voči rozpočtu mesta po zmenách.

Plnenie programového rozpočtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 korešponduje so schváleným, upraveným a skutočným naplnením príjmov rozpočtu mesta a čerpaním výdavkov na tovary a služby, ktoré boli obstarané v priebehu roka 2018. V tabuľkovej časti návrhu Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 sú spracované údaje o plnení programového rozpočtu mesta komplexným prehľadom o účelnosti použitia finančných prostriedkov a podľa obsahu čerpania nákladov v členení na jednotlivé programy, podprogramy, resp. prvky. Zostavenie programového rozpočtu umožňuje preskúmať hospodárnosť a účelnosť finančných prostriedkov, ktoré boli vynakladané na stanovené potreby, záujmy a priority mesta v hodnotenom roku.

E. Z Á V E R – D O P O R U Č E N I E :

Návrh Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018, ktorý je predložený Mestskému zastupiteľstvu v Tvrdošine na schválenie, je spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona NR SR č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov a obsahuje všetky predpísané náležitosti podľa § 16 ods. 5 citovaného zákona. Predložený materiál s názvom návrh Záverečného účtu Mesta Tvrdošín za rok 2018 v zmysle ustanovenia § 9 ods. 2 zákona SNR č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy splnil podmienku predloženia na verejnú diskusiu, tým, že odo dňa 05.04.2019, tzn. najmenej 15 dní pred jeho schvaľovaním v mestskom zastupiteľstve, bol zverejnený na úradnej tabuli mesta a na webovom sídle mesta.

Riadna účtovná závierka ku dňu 31.12.2018 v súlade s ustanovením § 9 odsek 4 zákona o obecnom zriadení a ustanovenia § 16 odsek 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je overená audítorom.

V súlade s ustanovením § 16 odsek 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a na základe skutočností uvedených v tomto stanovisku **odporúčam** Mestskému zastupiteľstvu v Tvrdošine **schváliť** Záverečný účet mesta Tvrdošín za rok 2018 s nasledovným výrokom :

„celoročné hospodárenie sa schvaľuje bez výhrad“.

V Tvrdošine, dňa 10.04.2019

Vypracovala : Ing. Záborská Emília
hlavná kontrolórka mesta