

Obsah

Úvod

1 .Legislatíva.....	2
2 .Rozpočet Mesta Banská Bystrica	2
3 .Plnenie rozpočtu.....	2
3.1. Štruktúra príjmovej časti rozpočtu.....	3
3.1.1.Príjmy bežného rozpočtu.....	3
3.1.2.Príjmy kapitálového rozpočtu.....	9
3.1.3.Príjmové finančné operácie.....	9
3.2. Štruktúra výdavkovej časti rozpočtu.....	10
3.2.1.Hodnotenie plnenia programového rozpočtu.....	10
4 .Prehľad usporiadania finančných vzťahov Mesta so štátnym rozpočtom a s ostatnými prijatými a poskytnutými dotáciami a grantami za rok 2013.....	15
5.Bilancia aktív a pasív.....	17
6 .Stav a vývoj dlhu Mesta	18
7.Vyčíslenie a usporiadanie rozpočtového hospodárenia.....	20
7.1. Hospodárenie počas rozpočtového provizória	20
7.2. Usporiadanie rozpočtového hospodárenia	21
8 .Tvorba a použitie peňažných fondov.....	25
9 .Hospodárenie rozpočtových a príspevkových organizácií v zriaďovateľskej pôsobnosti Mesta ..26	26
9.1. Hospodárenie rozpočtových organizácií	26
9.2. Hospodárenie príspevkových organizácií	27
10 .Podnikateľská činnosť Mesta	32
11 .Prehľad o poskytnutých zárukách	32
12 .Prílohy.....	32
13 .Zoznam grafov.....	33
14 .Zoznam tabuliek.....	33

Úvod

Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2014 je zostavený v štruktúre, ktorú stanovuje zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov. Obsahuje komplexný prehľad rozpočtového hospodárenia, hodnotenie plnenia programov, prehľad o usporiadaní finančných vzťahov Mesta so štátnym rozpočtom a ostatnými prijatými dotáciami a grantmi, bilanciu aktív a pasív, prehľad o stave a vývoji dlhu, údaje o nákladoch a výnosoch z podnikateľskej činnosti a údaje o hospodárení príspevkových organizácií v zriaďovateľskej pôsobnosti Mesta.

1 . Legislatíva

Zostavovanie a minimálny obsah záverečného účtu je upravený v § 16 odsek 5 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov, na základe ktorého je Mesto povinné zostaviť po skončení rozpočtového roka záverečný účet. Návrh záverečného účtu musí byť prerokovaný najneskôr do šiestich mesiacov po uplynutí rozpočtového roka.

Zostavovanie záverečného účtu ďalej upravujú Zásady rozpočtového hospodárenia Mesta Banská Bystrica č. ZD 08/2014, ktoré boli schválené uznesením Mestského zastupiteľstva č. 1324/2014 dňa 08. apríla 2014.

2 . Rozpočet Mesta Banská Bystrica

Rozpočet Mesta Banská Bystrica na rok 2014 bol schválený dňa 14.02.2014 uznesením Mestského zastupiteľstva č. 1274/2014.

Rozpočet bol v roku 2014 upravovaný desiatimi zmenami rozpočtu, z ktorých 4 boli schválené primátorom a 6 bolo schválených Mestským zastupiteľstvom. Rozpočtovými opatreniami v priebehu roka 2014 sa dosiahol nárast príjmovej časti rozpočtu o 4 701 729 Eur na úroveň 52 387 815 Eur a nárast výdavkovej strany rozpočtu o 4 475 899 Eur na úroveň 52 161 985 Eur, kde:

- upravený rozpočet bežných príjmov predstavuje 46 954 352 Eur,
- upravený rozpočet bežných výdavkov predstavuje 46 421 479 Eur,
- upravený rozpočet kapitálových príjmov predstavuje 3 382 167 Eur,
- upravený rozpočet kapitálových výdavkov predstavuje 3 099 236 Eur.

Upravený rozpočet príjmových finančných operácií predstavoval v roku 2014 sumu 2 051 296 Eur a rozpočet výdavkových finančných operácií predstavoval sumu 2 641 270 Eur.

3 . Plnenie rozpočtu

Príjmová časť rozpočtu bola v roku 2014 plnená na 101,27 %. Výdavková časť rozpočtu bola čerpaná na úrovni 97,62 %. K 31.12.2014 hospodáril Mesto Banská Bystrica s prebytkom bežného a kapitálového rozpočtu v sume 2 713 032 Eur (nie je zohľadnené vylúčenie účelovo určených prostriedkov). Plnenie príjmovej časti k 31.12.2014 dosiahlo 53 052 122 Eur a výdavková časť 50 917 931 Eur po zapojení finančných operácií, čím vznikol kladný zostatok hospodárenia v sume 2 134 192 Eur (nie je zohľadnené vylúčenie účelovo určených prostriedkov).

Príjmy bežného rozpočtu dosiahli 101,60 %, čo predstavuje 47 704 846 Eur a výdavky bežného rozpočtu boli realizované v sume 45 361 390 Eur na úrovni 97,72 % z plánovaných výdavkov. To spôsobilo prebytkové hospodárenie bežného rozpočtu v sume 2 343 457 Eur.

Kapitálové príjmy boli plnené na 100,24 %, čo predstavuje 3 390 127 Eur a kapitálové výdavky boli plnené na 97,46 %, teda sumu 3 020 552 Eur. Vzhľadom na uvedené plnenie kapitálových príjmov a výdavkov predstavoval prebytok kapitálového rozpočtu v roku 2014 sumu 369 575 Eur.

Prebytkové hospodárenie bežného a kapitálového rozpočtu bolo na úrovni 2 713 032 Eur. Do rozpočtu boli v priebehu roka 2014 zapájané príjmové finančné operácie v celkovej sume 1 957 149 Eur, pričom výdavkové finančné operácie boli realizované v celkovej výške 2 535 989 Eur. Z toho vyplýva, že rozpočet príjmových finančných operácií bol plnený na 95,41 %. Výdavkové boli plnené na 96,01 %.

V nasledujúcej tabuľke uvádzame prehľad plnenia rozpočtu príjmov a výdavkov vrátane finančných operácií.

Tabuľka č. 1: Plnenie rozpočtu Mesta Banská Bystrica v roku 2014

Príjmy	2014			
	schválený	očakávaná skutočnosť	Plnenie k 31.12.2014	% plnenia
Bežné príjmy spolu	43 899 626	46 954 352	47 704 846	101,60%
Kapitálové príjmy spolu	2 932 071	3 382 167	3 390 127	100,24%
Príjmy FO spolu	854 389	2 051 296	1 957 149	95,41%
Príjmy celkom	47 686 086	52 387 815	53 052 122	101,27%
Výdavky	2014			
	schválený	očakávaná skutočnosť	Plnenie k 31.12.2014	% plnenia
Bežné výdavky spolu	43 429 722	46 421 479	45 361 390	97,72%
Kapitálové výdavky spolu	1 820 948	3 099 236	3 020 552	97,46%
Výdavky FO spolu	2 435 416	2 641 270	2 535 989	96,01%
Výdavky celkom	47 686 086	52 161 985	50 917 931	97,62%

3.1. Štruktúra príjmovej časti rozpočtu

Rozpočet bežných a kapitálových príjmov v roku 2014 bol schválený na úrovni 46 831 697 Eur. V priebehu roka bol rozpočtovými opatreniami navýšený na úroveň 50 336 519 Eur. K 31.12.2014 predstavovalo plnenie rozpočtu bežných a kapitálových príjmov sumu 51 094 973 Eur, čo je 101,51 % očakávanej skutočnosti bežných a kapitálových príjmov. Upravený rozpočet príjmov po zapojení finančných operácií predstavoval sumu 52 387 815. Plnenie príjmovej časti k 31.12.2014 bolo vo výške 53 052 122 Eur (101,27%).

3.1.1. Príjmy bežného rozpočtu

Príjmy bežného rozpočtu tvorili daňové, nedaňové príjmy, granty a transfery. Daňové príjmy sú najväčšou príjmovou položkou v rozpočte Mesta.

Daňové príjmy

Daňové príjmy tvorili v roku 2014 64,74% z príjmov bežného rozpočtu. V tabuľke č. 2 uvádzame prehľad plnenia rozpočtu daňových príjmov v roku 2014.

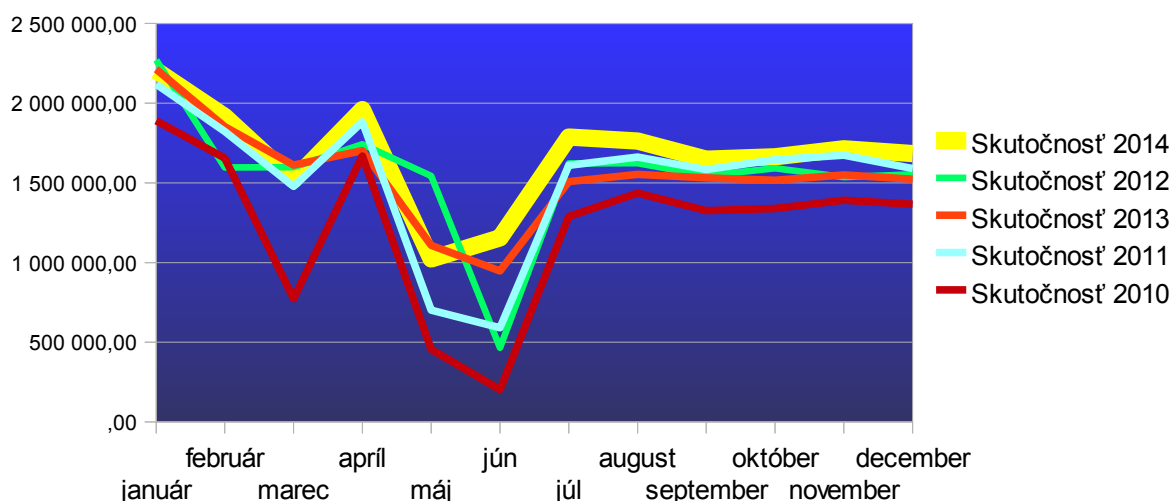
Tabuľka č. 2: Daňové príjmy za rok 2014

	2014			
	schválený	očakávaná skutočnosť	Plnenie k 31.12.2014	% Plnenia
Daňové príjmy	29 579 478	30 075 762	30 882 693	102,68%
Dane z príjmov, ziskov a kapitálového majetku	19 084 878	19 581 162	20 036 875	102,33%
Daň z príjmov fyzickej osoby	19 084 878	19 581 162	20 036 875	102,33%
Dane z majetku	6 298 400	6 298 400	6 642 221	105,46%
Daň z nehnuteľností	6 298 400	6 298 400	6 642 221	105,46%
Dane za tovary a služby	4 196 200	4 196 200	4 130 780	98,44%
Dane za špecifické služby	4 196 200	4 196 200	4 129 606	98,41%
Dane z povolenia na výkon činnosti	0	0	1 174	
Iné dane za tovary a služby	0	0	0	
Sankcie uložené v daňovom konaní			72 817	

Najvyššiu položku daňových príjmov tvoria podielové dane, tzn. výnos dane z príjmov fyzických osôb pre mesto pridelovaný na základe zákona č. 564/2004 o rozpočtovom určení výnosu dane z príjmov územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení nariadenia vlády č. 668/2004 Z. z. o rozdeľovaní výnosu dane z príjmov územnej samosprávy v znení neskorších noviel.

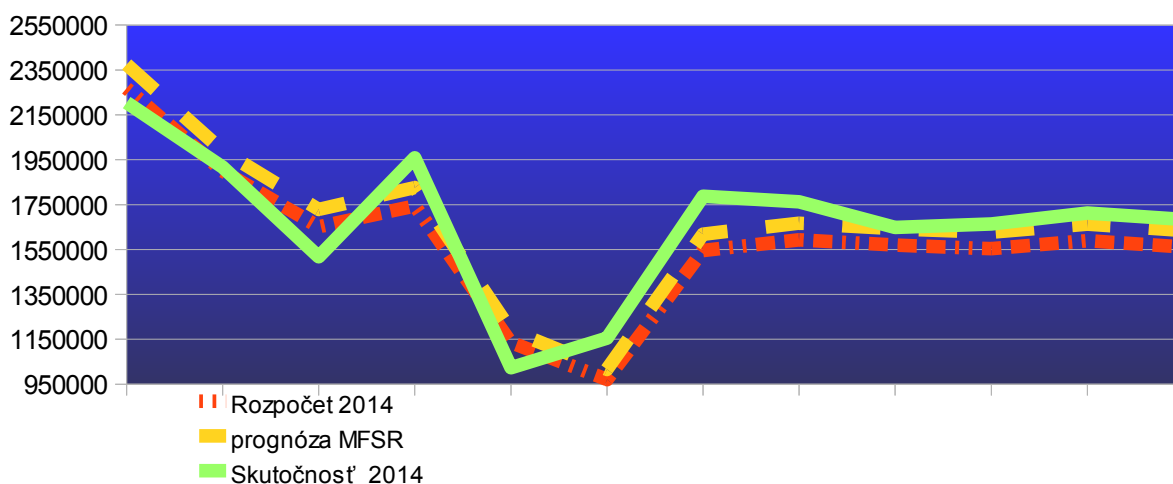
V nasledujúcom grafe uvádzame vývoj príjmov z podielových daní od roku 2010. Na základe grafu č. 1 môžeme konštatovať podobný vývoj uvedených príjmov v rokoch 2010 až 2014.

Graf č. 1: Vývoj príjmov z podielových daní v rokoch 2010 až 2014



Prognóza Ministerstva financií na rok 2014 o výške podielu výnosu z dane z príjmov FO na rok 2014 avizovala príjem o 891 970 Eur vyšší v porovnaní s očakávaniami Mesta v schválenom rozpočte, keďže na základe záverov komisie MsZ pre financie, správu a hospodárenie s majetkom mesta a podnikateľskú činnosť sa do návrhu rozpočtu na rok 2014 naplánoval príjem z podielových daní vychádzajúci zo skutočností minulých rokov. Cieľom presadenia tohto kroku bol zámer zabrániť výpadku rozpočtovaných príjmov z podielových daní v priebehu roka 2014. Takáto situácia nastala v roku 2013, kedy sa muselo pristúpiť k viazaniu rozpočtových prostriedkov. Nasledujúci graf zaznamenáva vývoj príjmu z podielových daní oproti rozpočtu a prognóze MF SR v priebehu roka 2014.

Graf č. 2: Vývoj príjmov z podielových daní v priebehu roka 2014 v porovnaní s rozpočtom a prognózou MFSR

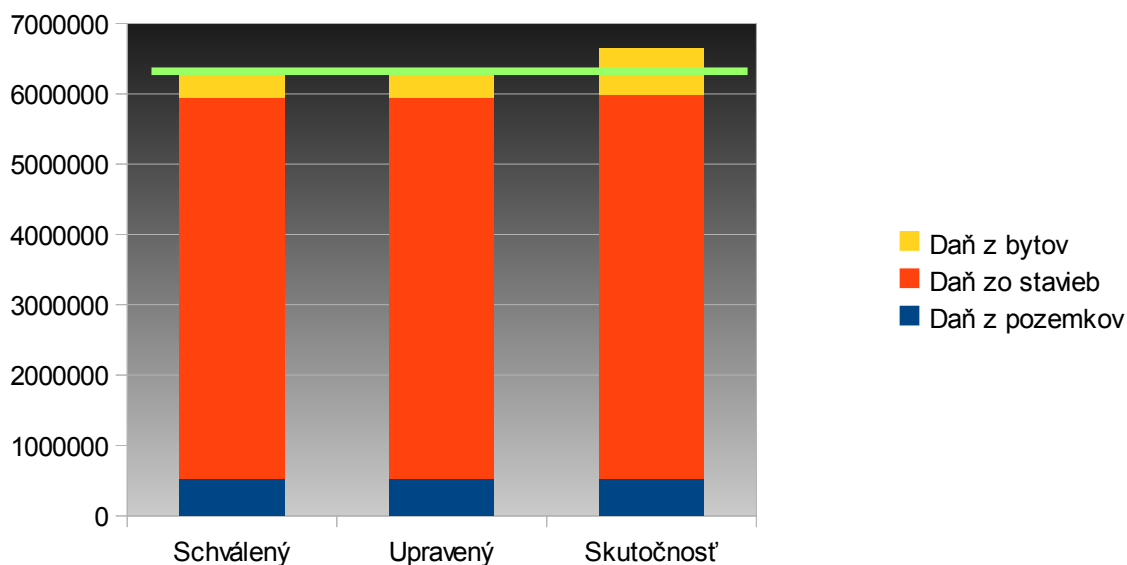


Daň z nehnuteľností predstavovala v roku 2014 príjem v sume 6 642 221 Eur, čo prekročilo predpokladané plnenie o 5,46 %. Oproti roku 2013 došlo k nárastu v plnení príjmov z dane z nehnuteľností, a to o 4,31 %.

Zvýšená efektívnosť pri vyrovnávaní daňových pohľadávok Mesta mali dopad na vývoj plnenie dane z nehnuteľností. Najviditeľnejšie sa tento dopad prejavil na dani z bytov, kde sme v porovnaní s očakávanou skutočnosťou zaznamenali o 87,63 % vyššie plnenie.

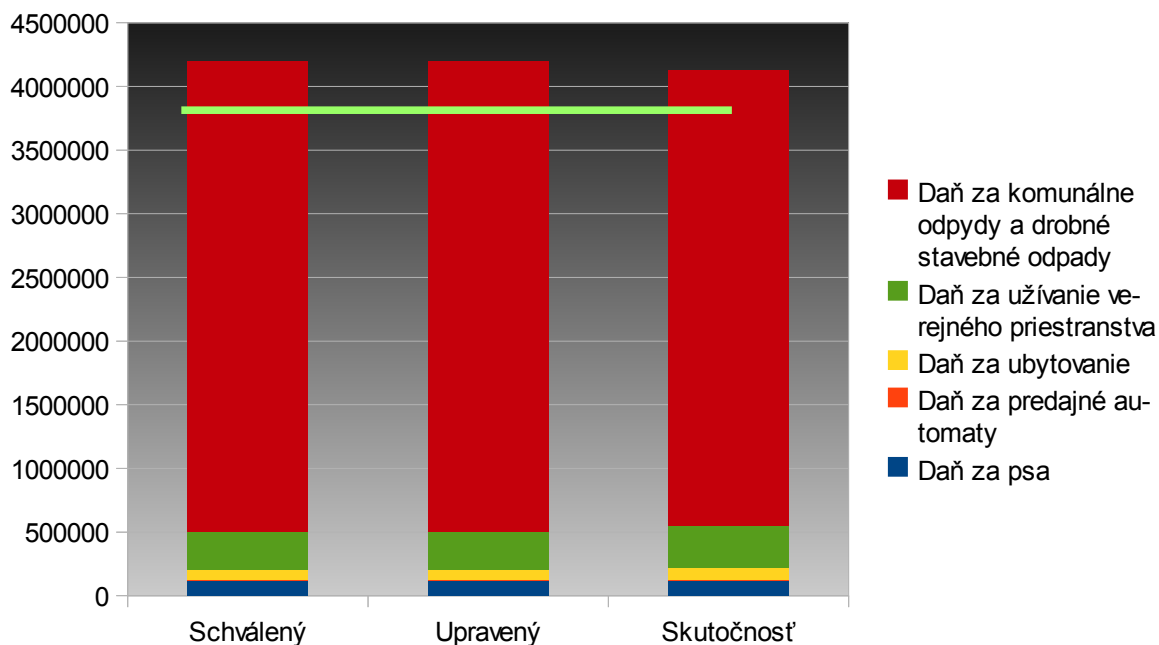
V nasledujúcom grafe uvádzame vývoj príjmov z miestnych daní a poplatkov podľa zákona č. 582/2004 Z. z. o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady v znení neskorších predpisov.

Graf č. 3: Daň z nehnuteľností 2014



Ostatné dane predstavovali 4 130 780 Eur, čo je v porovnaní s rokom 2013 o 2,48 % menej. Tieto príjmy tvorili v roku 2014 hlavne príjmy z poplatkov za komunálny odpad, príjmy z daní a poplatkov za psa, za predajné automaty, užívanie verejného priestranstva, trvalé parkovanie, za dobývací priestor a príjmy zo zrušených miestnych poplatkov.

Graf č. 4: Ostatné dane 2014



Nedaňové príjmy

Nedaňové príjmy tvorili v roku 2014 14,28 % bežných príjmov. V nasledujúcej tabuľke uvádzame štruktúru nedaňových príjmov v roku 2014.

Príjmy z podnikania a vlastníctva predstavovali 1 447 221 Eur. Ich najvyššou položkou boli príjmy z prenájmu budov a priestorov, ktoré tvorili 533 638 Eur.

Výber administratívnych poplatkov podlieha zákonu č. 145/1995 Zb. o správnych poplatkoch v zmysle neskorších predpisov. Podľa tohto zákona sem patria poplatky za vyhotovenie a overenie matričných dokladov, vyhotovenie odpisu a výpisu z úradných kníh, územné rozhodnutia, stavebné povolenia, rozhodnutia o odstránení a zmene využitia stavby, kolaudačné rozhodnutia, vydanie rybárskeho lístka a podobne. V roku 2014 predstavovali príjmy z administratívnych poplatkov a iných poplatkov a platieb 469 236 Eur.

Príjmy z iných poplatkov a platieb tvorili v roku 2014 príjmy z pokút vyrúbených Mestskou políciou v objeme 75 798 Eur, príjmy za porušenie predpisov vo výške 11 682 Eur 3 756 Eur.

Príjmy za poskytnuté služby v zmysle VZN č. 07/2011 o úhradách za sociálne služby v zriaďovateľskej pôsobnosti Mesta Banská Bystrica v hodnote 960 873 Eur a platby za služby v predškolských zariadeniach (úhrady za stravu, režia a príspevky rodičov na jasle a materské školy) predstavovali 1 081 250 Eur. Ostatné platby za služby boli prijaté vo výške 317 168 Eur.

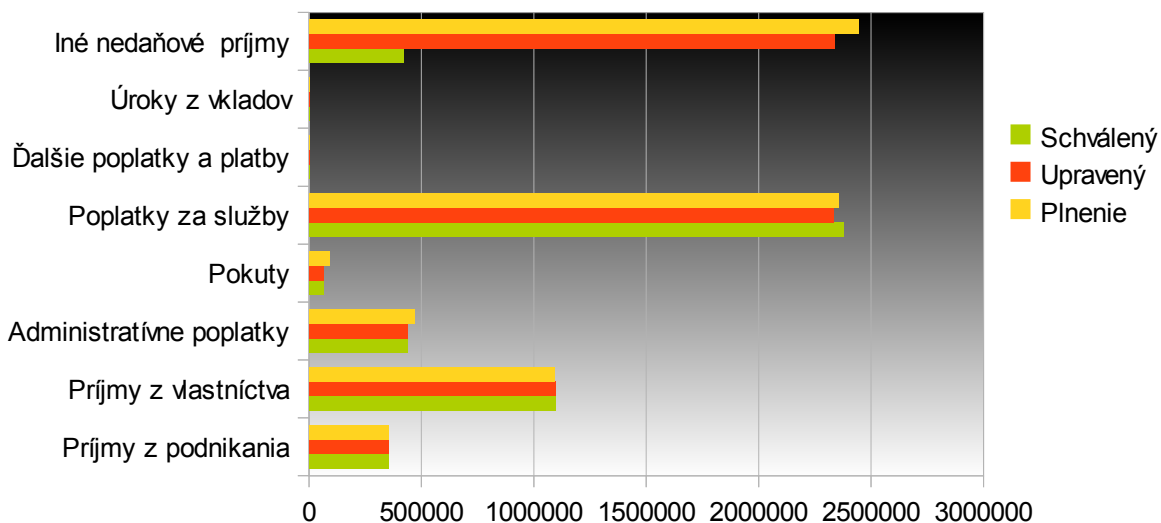
Úroky z vkladov sa v roku 2014 podieľali na bežných príjmoch sumou 395 Eur, čo je pokles o takmer polovicu objemu tohto príjmu oproti roku 2013. Ich výšku ovplyvňuje úroková miera na vkladových účtoch a krátkodobých vkladoch a výška poplatkov.

Iné nedaňové príjmy predstavujú príjmy z poplatkov z výťažku stávkových hier a podobných hier, ktoré spĺňajú všetky podmienky prevádzkovania podľa zákona o hazardných hrách v sume 2 442 186 Eur. Samotné výťažky z hazardných hier boli v roku 2014 vo výške 343 252 Eur. V rámci skupiny iných nedaňových príjmov prijalo Mesto Banská Bystrica v roku 2014 finančné prostriedky z vyhratého súdneho sporu vo výške 1 744 680 Eur.

Tabuľka č. 3: Nedaňové príjmy za rok 2014

	2014			
	schválený	očakávaná skutočnosť	Plnenie k 31.12.2014	% Plnenia
Nedaňové príjmy	4 701 557	6 627 704	6 810 685	102,76%
Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku	1 392 061	1 450 248	1 447 221	99,79%
Príjmy z podnikania	353 319	353 319	353 893	100,16%
Príjmy z vlastníctva	1 038 742	1 096 929	1 093 328	99,67%
Administratívne poplatky a iné poplatky a platby	2 885 239	2 839 304	2 920 577	102,86%
Administratívne poplatky	436 516	437 916	469 236	107,15%
Pokuty, penále a iné sankcie	67 000	67 000	92 050	137,39%
Poplatky a platby z nepriem. a náh. predaja a služieb	2 379 423	2 332 088	2 356 954	101,07%
Ďalšie administratívne a iné poplatky a platby	2 300	2 300	2 338	101,63%
Úroky z tuzemských úverov, pôžičiek a vkladov	2 112	2 112	395	18,69%
Z vkladov	2 112	2 112	395	18,69%
Iné nedaňové príjmy	422 145	2 336 040	2 442 492	104,56%
vrátené, neoprávnené, zadržané prostriedky	0	0	306	
Ostatné príjmy	422 145	2 336 040	2 442 186	104,54%

Graf č. 5: Nedaňové príjmy v roku 2014



Granty a transfery

Granty sú tvorené zo sponzorských prostriedkov, či iných finančných darov. V roku 2014 predstavovali sumu 221 220 Eur, v porovnaní s rokom 2013 sme zaznamenali nárast až o 332,06 %.

Bežné tuzemské transfery predstavujú príjmy z prostriedkov štátneho rozpočtu, rozpočtu vyššieho územného celku, štátnych fondov alebo z rozpočtov iných miest a obcí na Slovensku. Najväčšou položkou z bežných transferov zo štátneho rozpočtu tvorili transfery na mzdy a bežné výdavky základných škôl.

Príjem zo zahraničných transferov Mesto Banská Bystrica v priebehu roka 2014 eviduje vo výške 13 220 Eur. Jednalo sa o zahraničný grant na projekt Zdravá výživa.

Tabuľka č. 4: Granty a transfery za rok 2014

	2014			
	schválený	očakávaná skutočnosť	Plnenie k 31.12.2014	% Plnenia
Granty a transfery	9 618 591	10 250 886	10 011 469	97,66%
Tuzemské bežné granty a transfery	9 618 591	10 237 666	9 998 249	97,66%
Granty	3 200	76 929	221 220	287,56%
Transfery v rámci sektora verejnej správy	9 615 391	10 160 737	9 777 030	96,22%
Zahraničné granty	0	13 220	13 220	100,00%
od zahraničného subjektu	0	13 220	13 220	100,00%

Podrobný prehľad prijatých grantov a transferov je uvedený v Tabuľke č. 9.

3.1.2. Príjmy kapitálového rozpočtu

Rozpočet kapitálových príjmov v roku 2014 bol schválený na úrovni 2 932 071 Eur. V priebehu roka bol rozpočtovými opatreniami navýšený na sumu 3 382 167 Eur. Skutočná výška kapitálových príjmov v roku 2014 predstavovala 3 390 127 Eur. To znamená, že rozpočet kapitálových príjmov bol plnený na 100,24%. Štruktúru kapitálových príjmov za rok 2014 uvádzame v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka č. 5: Kapitálové príjmy za rok 2014

	2014			
	schválený	očakávaná skutočnosť	Plnenie k 31.12.2014	% Plnenia
Nedaňové príjmy	1 400 000	1 470 000	1 575 191	107,16%
Kapitálové príjmy	1 400 000	1 470 000	1 575 191	107,16%
Príjem z predaja kapitálových aktív	700 000	720 000	783 169	108,77%
Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív	700 000	750 000	792 021	105,60%
Ďalšie kapitálové príjmy	0		0	
Granty a transfery	1 532 071	1 912 167	1 814 936	94,92%
Tuzemské kapitálové granty a transfery	1 532 071	1 912 167	1 814 936	94,92%
Granty	0	0	0	
Transfery v rámci verejnej správy	1 532 071	1 912 167	1 814 936	94,92%
Kapitálové príjmy spolu	2 932 071	3 382 167	3 390 127	100,24%

Rozpočet kapitálových príjmov tvoria nedaňové príjmy z odpredaja majetku. Príjem z predaja kapitálových aktív predstavoval 783 169 Eur a príjem z predaja pozemkov predstavoval 792 021 Eur. Plnenie nedaňových príjmov bolo na úrovni 107,16 %.

Kapitálové transfery v rámci verejnej správy v roku 2014 boli na úrovni 1 814 936 Eur, čo predstavuje 94,92% oproti očakávanej skutočnosti. Išlo najmä o kapitálové príjmy na projekt Zvyšovanie energetickej efektívnosti ZŠ Moskovskej, pri ktorom prijalo na jar v roku 2014 Mesto refundáciu vynaložených výdavkov. V decembri 2014 prijalo Mesto Banská Bystrica refundáciu vynaložených výdavkov na projekt Komunitné multifunkčné centrum Komuce, Banská Bystrica (ďalej len KOMUCE). Obidve prijaté refundačné platby použilo Mesto obratom na mimoriadne splátky istín úverov na predmetné projekty.

3.1.3. Príjmové finančné operácie

Rozpočet príjmových finančných operácií bol v roku 2014 schválený na úrovni 854 389 Eur. V priebehu roka bola táto suma upravená na 2 051 296 Eur, pričom plnenie bolo 95,41 %. Rozpočet príjmových finančných operácií sa upravoval hlavne v dôsledku dočerpania účelovo určených prostriedkov z roku 2013, a to v sume 1 159 907 Eur. Z uvedenej sumy tvoril prevažnú časť príjem z rezervy vlády SR vo výške 1 000 000 Eur, ktorý Mesto Banská Bystrica evidovalo na svojom účte na konci roka 2013. Išlo o účelovo určenú dotáciu na rekonštrukciu zimného štadióna. V súlade so zákonom 583/2204 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z. n. p., Mesto Banská

Bystrica preto vyňalo prijatú dotáciu z rozpočtu 2013, podobne ako ostatné účelovo určené prostriedky. Následne v roku 2014 sa miliónová dotácia zapojila do rozpočtu cez príjmové finančné operácie a výdavkovou položkou boli tieto finančné prostriedky odvedené na účet Bytového podniku mesta, s. r. o. (ďalej len BPM). Mestská obchodná spoločnosť BPM dostala v druhom kvartáli 2014 do správy zimný štadión, ktorý do toho času spravovala mestská príspevková organizácia Správa športových a telovýchovných zariadení Mesta. BPM následne riadila celý proces rekonštrukcie zimného štadióna.

Príjmy z finančných operácií v roku 2014 dosiahli 1 957 149 Eur. V tejto sume sú okrem účelovo určených prostriedkov prevedených z roku 2013 aj príjmy, ktoré sa týkajú dočerpania úverového limitu na projekt KOMUCE vo výške 417 712,52 Eur. Prijatím úveru na projekt KOMUCE sa zabezpečilo hlavne prekonanie časového nesúladu medzi vynaložením výdavkov a ich refundáciou, ktorú, ako sme už uviedli, Mesto prijalo na konci roka 2014. K 31.12.2014 bol tento úver splatený.

3.2. Štruktúra výdavkovej časti rozpočtu

Schválený rozpočet bežných a kapitálových výdavkov v roku 2014 bol zostavený na úrovni 45 250 670 Eur, pričom v priebehu roka bol úpravami zvýšený na sumu 49 520 715 Eur. V roku 2014 boli skutočne realizované bežné a kapitálové výdavky rozpočtu na úrovni 48 381 941 Eur. Upravený rozpočet výdavkov po zapojení finančných operácií predstavoval 52 161 985 Eur. Plnenie výdavkovej časti rozpočtu dosiahlo k 31.12.2014 hodnotu 50 917 931 Eur.

3.2.1. Hodnotenie plnenia programového rozpočtu

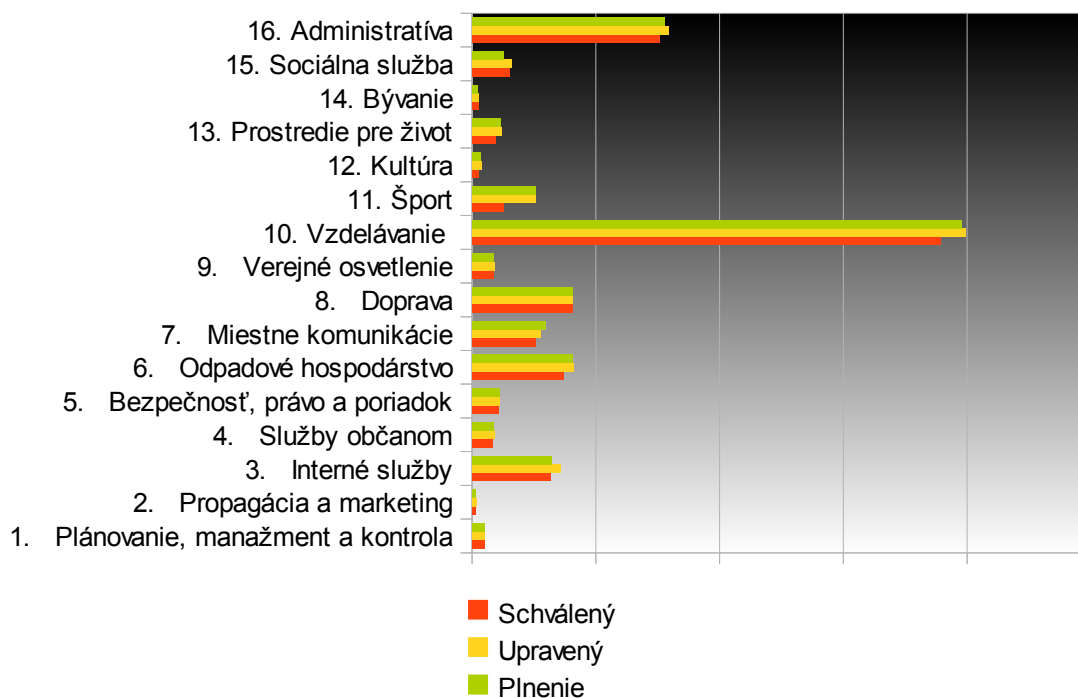
Výdavková časť rozpočtu Mesta pozostáva zo šestnástich programov, v rámci ktorých sú výdavky realizované. V tabuľke č. 6 uvádzame prehľad plnenia rozpočtu za rok 2014 v štruktúre podľa jednotlivých programov.

Tabuľka č. 6: Plnenie programového rozpočtu za rok 2014

Program	2014			
	schválený	očakávaná skutočnosť	plnenie k 31.12.2014	% Plnenia
Spolu	47 686 086	52 161 985	50 917 931	97,62%
1. Plánovanie, manažment a kontrola	504 799	515 988	495 258	95,98%
2. Propagácia a marketing	149 024	176 334	155 720	88,31%
3. Interné služby	3 192 403	3 570 139	3 225 226	90,34%
4. Služby občanom	815 857	898 356	876 687	97,59%
5. Bezpečnosť, právo a poriadok	1 061 595	1 127 685	1 100 912	97,63%
6. Odpadové hospodárstvo	3 690 600	4 101 851	4 040 629	98,51%
7. Miestne komunikácie	2 556 065	2 986 544	2 949 948	98,77%
8. Doprava	4 056 895	4 071 615	4 071 612	100,00%
9. Verejné osvetlenie	863 800	893 950	888 260	99,36%
10. Vzdelávanie	18 922 373	19 918 723	19 759 613	99,20%
11. Šport	1 276 383	2 558 008	2 557 695	99,99%
12. Kultúra	277 268	368 753	351 771	95,39%
13. Prostredie pre život	957 390	1 202 869	1 139 494	94,73%
14. Bývanie	267 069	267 069	244 367	91,50%
15. Sociálna služba	1 503 889	1 583 106	1 281 581	80,95%
16. Administratíva	7 590 676	7 920 995	7 779 160	98,21%

Celkové plnenie výdavkovej časti rozpočtu v roku 2014 bolo na úrovni 97,62 %. Najnižšie výdavky boli v programe 14. Bývanie, a to v objeme 244 367 Eur, naopak najvyššie výdavky v programe 10. Vzdelávanie v objeme 19 759 613 Eur a v programe 16. Administratíva v objeme 7 779 160 Eur.

Graf č. 6: Plnenie programového rozpočtu Mesta Banská Bystrica za rok 2014



V rámci programu **1. Plánovanie, manažment a kontrola** bolo v roku 2014 najvyššie plnenie v podprograme 1.6 Útvar hlavného architekta, a to až 52,60 % z celkových výdavkov realizovaných v tomto programe. Výdavky v rámci podprogramu 1.6 slúžia na pokrytie bežných výdavkov Útvaru hlavného architekta. V programe 1 boli vynaložené aj kapitálové výdavky na projektovú a prípravnú dokumentáciu v rámci prvku 1.2.2 Územné plánovanie, so schválenou čiastkou 20 000 Eur. Útvar hlavného architekta z nej využil 9 840 Eur; čiže evidujeme menej ako 50%-né plnenie kapitálových výdavkov programu 1.

Program **2. Propagácia a marketing** zahŕňa výdavky na prezentáciu mesta, Informačné centrum, Kroniku mesta, partnerské mestá a medzinárodnú spoluprácu. Najvyššou výdavkovou položkou boli výdavky na propagáciu a prezentáciu mesta v sume 86 198 Eur, čo tvorí 55,35 % z výdavkov realizovaných v tomto programe. V porovnaní s rokom 2013 bol celkový rozpočet programu 2 približne o 100 000 Eur nižší. Najviditeľnejší medziročný rozdiel je v prvku 2.1.2 Cestovný ruch, kde je plnenie v porovnaní s rokom 2013 na úrovni 44,54%. Uvedený rozdiel je okrem iného zapríčinený nižším členským príspevkom do Oblastnej organizácie cestovného ruchu. Na Informačné centrum bolo z rozpočtu Mesta vynaložených 63 065 Eur, čo je v porovnaní s rokom 2013 o cca 6 000 Eur menej.

Zámerom programu **3. Interné služby** je zabezpečiť flexibilnú a kvalitnú činnosť samosprávy mesta prostredníctvom efektívnych a účinných interných služieb. U plánovaných výdavkov predstavovalo plnenie 96,34 %. Podprogram 3.1 Právne služby sa v priebehu roka rozpočtovými úpravami upravil o 100 000 Eur. Dôvodmi bol predpoklad výdavkov za právne služby spojené s vymáhaním pohľadávok Mesta, pričom zaznamenávame v porovnaní s minulými rokmi vyššiu efektivitu úhrad týchto pohľadávok na účet Mesta. Druhým dôvodom rozpočtových úprav bola zmluvná odmena za právne služby za vyhratý súdny spor, v ktorom bolo Mesto Banská Bystrica zastupované externým právnikom. Najvyššou položkou boli výdavky na správu a evidenciu nehnuteľného majetku, a to najmä vplyvom realizácie projektu KOMUCE.

V roku 2014 bolo na program **4. Služby občanom** vynaložených 95,59 % z plánovaných výdavkov. Najvyššie výdavky boli realizované v podprograme 4.12 Elektronické služby, pričom boli vynaložené na financovanie elektronizácie verejnej správy vo výške 441 314 Eur (bežné aj kapitálové výdavky).

V rámci programu **5. Bezpečnosť, právo a poriadok** sa realizujú výdavky súvisiace s hliadkovaním, kamerovým systémom, prevenciu, vzdelávaním a odbornou prípravou príslušníkov MsP, civilnou obranou, požiarou ochranou a výdavky na Karanténnu stanicu. Tieto výdavky boli plnené na 97,63 % z plánovaných výdavkov. Celkové realizované výdavky v tomto programe predstavovali za rok 2014 sumu 1 100 912 Eur. Najvyššie výdavky boli realizované v podprograme 5.1.1 Hliadkovanie, a to v sume 1 030 573 Eur, z čoho najväčšia čiastku tvoria mzdy

V programe **6. Odpadové hospodárstvo** sa v priebehu roka realizovali najmä výdavky na zabezpečenie odvozu komunálneho odpadu od fyzických a právnických osôb. Výdavky v tomto programe predstavovali v roku 2014 sumu 4 040 629 Eur, čo je 98,51 % z plánovaných výdavkov. Najvyššie výdavky boli spojené s uložením odpadu od fyzických osôb (936 197 Eur) a s odvozom odpadu fyzických osôb (402 194 Eur). V porovnaní so schváleným rozpočtom sa v priebehu roka upravoval rozpočet programu 6 o 411 251 Eur nahor. Úpravami rozpočtu sa odstránilo presúvanie záväzkov na prelome rokov do nasledujúceho rozpočtového roka a umožnilo sa plynulé uhrádzanie týchto záväzkov. Priaznivá situácia cash - flow na konci roka umožnila úpravy na rozpočtových položkách najmä na uloženie odpadu. Týmto krokom Mesto vyrovnilo svoje záväzky ku koncu roka 2014 na nulovú hodnotu. Uvedené zároveň znamenalo priaznivý dopad na rozpočet roku 2015, pri tvorbe ktorého už nebola nutná potreba rozpočtovania finančných prostriedkov na úrovni roku 2014.

Výdavky na výstavbu a rekonštrukciu miestnych komunikácií, opravu miestnych komunikácií, správu a údržbu miestnych komunikácií, svetelné signalizácie a cestný právny orgán boli v roku 2014 realizované v programe **7. Miestne komunikácie**. Z plánovaných výdavkov predstavovalo plnenie tohto programu 98,77 %. Najvyššie náklady boli realizované v rámci podprogramu 7.2 Oprava miestnych komunikácií v sume 1 515 401 Eur, z čoho 91,75 % výdavkov bolo vynaložených na opravu miestnych komunikácií.

Program **8. Doprava** obsahuje výdavky spojené so zabezpečením autobusovej dopravy, citybusov

a trolejbusovej dopravy. V roku 2014 predstavovalo plnenie v rámci programu 100 % plánovaných výdavkov. Najvyššie výdavky boli vynaložené v rámci podprogramu 8.1 Autobusová doprava v sume 2 394 717 Eur. Toto čerpanie bolo tvorené príspevkom na bežné výdavky autobusovej dopravy.

V roku 2014 realizovalo Mesto Banská Bystrica v rámci programu **9. Verejné osvetlenie** úhradu elektrickej energie pre verejné osvetlenie v sume 888 260 Eur, čo bolo najvyššou výdavkovou položkou tohto programu. Zvyšné výdavky boli vynaložené na opravy, údržbu a rekonštrukcie verejného osvetlenia. Na zvyšovaní potreby finančných prostriedkov na verejné osvetlenie má podiel osvetlenie severného obchvatu mesta.

V programe **10. Vzdelávanie** bol realizovaný najvyšší objem výdavkov, a to až 38,81 % z celkových realizovaných výdavkov v roku 2014. Program bol plnený na 99,20 % plánovaných výdavkov. V porovnaní s rokom 2013 bolo ale čerpanie výdavkov v programe 10 vyššie až o 1 192 952 Eur. Túto skutočnosť spôsobilo viacero faktorov: jedným z najpodstatnejších bolo financovanie zákonne zvýšených miezd pedagogických a nepedagogických zamestnancov; ďalším faktorom bola výmena okien na vybraných základných školách realizovaná v priebehu letných prázdnin 2014. Výdavky boli v roku 2014 v rámci programu členené v nasledovnej tabuľke:

Tabuľka č. 7: členenie výdavkov v rámci programu Vzdelávanie

Program	2014			
	schválený	očakávaná skutočnosť	plnenie k 31.12.2014	% Plnenia
10. Vzdelávanie	18 922 373	19 918 723	19 759 613	99,20%
10.1. Materské školy	3 941 370	4 098 071	4 012 455	97,91%
10.2. Školské stravovanie v materských školách	1 155 037	1 215 017	1 215 153	100,01%
10.3. Základné školy	11 124 364	11 888 809	11 854 868	99,71%
10.4. Podpora výchovno-vzdelávacích činností	194 092	208 576	205 439	98,50%
10.5. Podpora neštátnych školských zariadení	1 088 271	1 090 037	1 085 753	99,61%
10.6. Školský úrad	38 500	43 664	40 826	93,50%
10.7. Mestské detské jasle	279 124	272 934	267 808	98,12%
10.8. Dotácia pre deti v hmotnej núdzi	35 000	35 000	28 197	80,56%
10.9. Základná umelecká škola J. Cikkeru	1 066 615	1 066 615	1 049 113	98,36%

V programe **11. Šport** boli v roku 2014 výdavky vynakladané na športovú infraštruktúru, športové zariadenia, podujatia, podporu športu grantovým systémom a pre príspevkovú organizáciu Správa športových a telovýchovných zariadení. Z plánovaných výdavkov bolo realizovaných 99,99 %. Najvyššou výdavkovou položkou boli výdavky na športovú infraštruktúru, a to vo výške 996 247 Eur na bežné výdavky a v sume 1 055 000 na kapitálové výdavky. Z bežných výdavkov programu 11 tvorí najvyšší podiel dotácia na krytú plaváreň v sume 505 000 Eur, následne dotácia na zimný štadión v sume 350 000 Eur a v neposlednom rade aj nájomné futbalového štadióna SNP na Štiavničkách v sume 123 272 Eur. V kapitálových výdavkoch podstatnú časť (1 000 000 Eur) tvorila dotácia z rezervy vlády SR na rekonštrukciu zimného štadióna. Zvyšné kapitálové finančné prostriedky boli vynaložené na výstavbu nového futbalového ihriska v mestskej časti Rakytovce

(50 000 Eur) a suma 5 000 Eur bola vynaložená na projektovú dokumentáciu. Správa športových a telovýchovných zariadení mesta nečerpala pôvodne schválený príspevok na údržbu v sume 570 000 Eur v plnej sume, ale v sume 271 370 Eur. Časť pôvodne schváleného príspevku vo výške 350 000 bola SŠTZ odňatá v dôsledku odovzdania správy zimného štadióna Mestu Banská Bystrica. Mesto obratom (od II. kvartálu 2014) zverilo zimný štadión do správy spoločnosti BPM, ktorá zastrešovala rekonštrukciu zimného štadióna, pričom spoločnosti odvieďlo dotáciou na účet aj sumu 350 000 Eur na financovanie prevádzky zimného štadióna.

Mesto realizovalo v rámci programu **12. Kultúra** viacero kultúrnych podujatí, zabezpečovalo opravu a údržbu kultúrnych pamiatok, poskytovalo podporu kultúry grantovým systémom. Program bol plnený na 95,39 %. V rámci tohto programu tvorili najväčšiu položku dotácie v rámci podpory kultúry grantovým systémom pre jednotlivcov a neziskové právnické osoby, ako aj pre Mestské divadlo - Divadlo z pasáže, n.o..

Výdavky realizované v programe **13. Prostredie pre život** boli vynakladané na fontány, verejné hodiny, údržbu vodných tokov, verejné pieskoviská a ihriská, údržbu a výsadbu mestskej zelene, deratizáciu mesta, hluk a ovzdušie a mestský mobiliár. Program bol plnený na 94,73 % z plánovaných výdavkov. Najvyššie výdavky boli vynaložené v podprograme 13.5 Údržba a výsadba mestskej zelene v sume 542 583 Eur. Prevádzkový príspevok pre ZAaRES bol poskytnutý vo výške 450 000 Eur.

Z programu **14. Bývanie** je financovaná správa a evidencia mestských bytov, bytový fond – nájomné byty a Štátny fond rozvoja bývania. Skutočné výdavky predstavovali 244 367 Eur. Najviac financií bolo vynakladaných na bytový fond, a to v sume 163 434 Eur na splácanie istiny úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania a úroky v sume 47 311 Eur. Najmenej výdavkov bolo vynakladaných na správu a evidenciu mestských bytov a to v sume 9 836 Eur. Výdavky na prenesený výkon štátnej správy v oblasti ŠFRB boli hradené z transferu zo štátneho rozpočtu vo výške 23 786 Eur.

Program **15. Sociálna služba** obsahuje výdavky na zabezpečenie komplexnej starostlivosti o sociálne znevýhodnené skupiny obyvateľov. Program bol plnený na 80,95 %. Najvyššie výdavky boli realizované v podprograme 15.1 Pobytové sociálne služby v sume 592 192 Eur. Prehľad výdavkov je vyjadrený v nasledujúcej tabuľke:

Tabuľka č. 8: Prehľad výdavkov na sociálne služby za rok 2014

Program	2014			
	schválený	očakávaná skutočnosť	plnenie k 31.12.2014	% Plnenia
15. Sociálna služba	1 503 889	1 583 106	1 281 581	80,95%
15.1. Pobytové sociálne služby	829 400	799 433	592 192	74,08%
15.2. Ambulantné a terénne sociálne služby	449 645	429 737	405 908	94,46%
15.3. Dotácie organizáciám poskytujúcim sociálne služby	0	0	0	
15.4. Pomoc pri riešení nepriaznivých životných situácií	151 729	158 429	104 391	65,89%
15.5. Štátne sociálne dávky	8 000	22 838	20 050	87,79%
15.6. Projekty podporujúce rozvoj v sociálnej oblasti	65 115	172 669	159 040	92,11%

V programe **16. Administratíva** boli v roku 2014 realizované výdavky v objeme 7 779 160 Eur, čo predstavovalo 98,21 % z plánovaných výdavkov. Po programe 10. Vzdelávanie je druhým najnákladnejším programom. Obsahuje výdavky, ktoré nebolo možné priradiť k ostatným programom. V porovnaní s minulým rokom je program administratíva v roku 2014 na úrovni 129,97%. Dôvodom tohto nárastu je splatenie istín úverov na projekty KOMUCE a ZŠ Moskovská.

4. Prehľad usporiadania finančných vzťahov Mesta so ŠR a s ostatnými prijatými a poskytnutými dotáciami a grantmi za rok 2014

V zmysle § 16 ods. 2 Zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy boli k 31.12.2014 vysporiadané vzťahy Mesta s prijatými finančnými prostriedkami zo štátneho rozpočtu s ostatnými dotáciami a grantmi. Rozdiel medzi poskytnutou a skutočne použitou sumou finančných prostriedkov bol vrátený jeho poskytovateľovi na začiatku roka 2014 a ostatné nedočerpané účelové finančné prostriedky, ktoré možno dočerpať v roku 2014 boli v zostatkovej sume zaradené do rozpočtu Mesta na rok 2015.

Tabuľka č. 9: Prehľad prijatých bežných a kapitálových grantov a transferov v roku 2014

Účelovo určené prostriedky zapojené do rozpočtu 2014						
zdroj	účel	príjem		výdaj		zostatok
		Mesto	RO	Mesto	RO	
131D	základné školy	8 790,68			8 790,68	0,00
131D	základné školy 5% navýšenie OK	9 984,00		9 984,00		0,00
131D	ZŠ Hronská	2 678,30		2 678,30		0,00
131D	PV školský úrad	4 063,93		4 063,93		0,00
131D	MŠ predškola	22 316,20		22 316,20		0,00
131D	prídavky na dieťa	849,13		849,13		0,00
131D	OSV Služby dennej starostlivosti	1 746,32		1 746,32		0,00
131D	vrátené prostriedky – sociálne služby	69 614,91		69 614,91		0,00
131D	Biocesnak	4 500,00		4 500,00		0,00
131D	zimný štadión	1 000 000,00		1 000 000,00		0,00
131D	ZŠ SNP	8 225,00			8 225,00	0,00
131D	ROEP	822,64		814,24		8,40
13T	Akadémia BB seniora	19 549,59	0,00	19 549,59	0,00	0,00
13T	projekt "Od dávok...	2 010,30	0,00	2 010,30	0,00	0,00
13T	projekt Moskovská	4 755,52	0,00	0,00	4 755,52	0,00

GRANTY						
zdroj	účel	príjem		výdaj		zostatok
		Mesto	RO	Mesto	RO	
11P1	projekt Zdravá výživa	13 219,80		10 066,60		3 153,20
71	MsP turnaj	100,00		100,00		0,00
71	MŠ – Prined	8 793,48		8 793,48		0,00
71	ZŠ – Prined	27 647,31			27 647,31	0,00
71	šport	800,00		800,00		0,00
71	neformálne vzdelávanie	10 425,90		10 425,90		0,00
71	CR – ďalekohľad	3 000,00		3 000,00		0,00
72	granty pre základné školy	34 608,00		34 608,00		0,00
Spolu granty		98 594,49				

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2014

TRANSFERY						
zdroj	účel	príjem		výdaj		zostatok
		Mesto	RO	Mesto	RO	
111	voľby do VÚC	270 296,06		270 296,06		0,00
111	Kotva, Tymián	61 200,00		58 483,57		2 716,43
111	SDS sociálne služby	810 035,72		738 316,60		71 719,12
111	prídavok na dieťa	22 058,90		19 201,23		2 857,67
111	MŠ – predškolači	113 713,00		82 347,54		31 365,46
111	ZŠ Hronská	40 872,99		40 872,99		0,00
111	ZŠ	7 782 505,01	3 058,00	650,00	7 761 181,73	23 731,28
111	kultúra	29 000,00		29 000,00		0,00
111	deti v hmotnej núdzi	35 628,73		30 316,73	5 312,00	0,00
111	chránené pracovisko	1 678,54		1 678,54		0,00
111	náučný chodník Urpín	25 000,00		25 000,00		0,00
111	hodinová veža	20 000,00		20 000,00		0,00
111	aktivácia nezamestnaných	3 464,89		3 464,89		0,00
111	PV ŠFRB	23 785,67		23 785,67		0,00
111	od obcí PV SOÚ	3 020,64		3 020,64		0,00
111	PV SOÚ	74 012,19		74 012,19		0,00
111	PV starostlivosť o ŽP	7 762,59		7 762,59		0,00
111	PV pozemné komunikácie	3 578,30		3 578,30		0,00
111	PV matrika	65 847,19		65 847,19		0,00
111	PV evidencia	26 262,39		26 262,39		0,00
111	PV školský úrad	39 343,00		36 761,76		2 581,24
111	bašta Lazovná	5 000,00		0,00		5 000,00
45	recyklačný fond	19 123,00		19 123,00		0,00
13T	MsP chránené pracovisko	26 860,16	0,00	26 860,16	0,00	0,00
11H	SDS spoločný obecný úrad	2 033,00		2 033,00		0,00
11H	odmeny skladníkom	400,80		400,80		0,00
11H	obnova hrobov	2 509,76		2 509,76		0,00
11H	kultúra bez hraníc	2 000,00		2 000,00		0,00
11H	ROEP	27,07		22,00		5,07
11S	Komuče	1 073 524,49	0,00	1 073 524,49	0,00	0,00
11S	Moskovská	844 364,30	0,00	844 364,30	0,00	0,00
11T	Akadémia BB seniora	85 171,49	0,00	68 636,36	0,00	16 535,13
11T	projekt "Od dávok...	71 886,11	0,00	71 886,11	0,00	0,00
Spolu transfery		11 591 965,99	3 058,00	3 672 018,86	7 766 493,73	156 511,40

Okrem dotácií pre príspevkové a rozpočtové organizácie poskytla samospráva zo svojho rozpočtu dotácie rôznym fyzickým aj právnickým osobám. Zoznam poskytnutých dotácií je uvedený v prílohe č. 11.

Mesto Banská Bystrica je zriaďovateľom dvoch príspevkových organizácií. Na základe § 24 ods. 9 Zákona č. 523/2004 o rozpočtových pravidlách verejnej správy v znení neskorších predpisov má príspevková organizácia po uplynutí rozpočtového roka povinnosť vykonať zúčtovanie finančných vzťahov s rozpočtom zriaďovateľa a so štátnym rozpočtom.

V tabuľke č. 10 uvádzame informácie o výške príspevkov smerovaných príspevkovým organizáciám.

Tabuľka č. 10: Prehľad príspevkov pre príspevkové organizácie za rok 2014

Rok 2014	SŠTZM	ZARES
prevádzkový príspevok	271 370	450 000
čerpanie	271 370	450 000
vrátené	0	0
ostatné príspevky	58 000	670 904
čerpanie	58 000	670 904
vrátené	0	0

5. Bilancia aktív a pasív

Tabuľka č. 11: Bilancia aktív a pasív Mesta Banská Bystrica (Eur)

AKTÍVA	Netto 31.12.2014	Netto 31.12.2013
Spolu majetok	242 257 092,35	244 945 663,12
Neobežný majetok	225 174 137,58	226 045 473,59
Dlhodobý nehmotný majetok	1 711 833,36	1 728 545,96
Dlhodobý hmotný majetok	183 268 969,73	186 703 593,14
Dlhodobý finančný majetok	40 193 334,49	37 613 334,49
Obežný majetok	16 924 578,38	18 779 498,67
Zásoby	54 514,90	46 237,42
Zúčtovacie vzťahy	9 529 103,79	11 316 669,06
Dlhodobé pohľadávky	972 416,23	1 120 071,64
Krátkodobé pohľadávky	2 099 707,25	2 888 944,73
Finančný majetok	4 268 836,21	3 407 575,82
Prechodné účty aktív	158 376,39	120 690,86

PASÍVA	Netto 31.12.2014	Netto 31.12.2013
Spolu vlastné imanie a záväzky	242 257 092,35	244 945 663,12
Vlastné imanie	201 670 440,11	200 533 321,61
Oceňovacie rozdiely	1 820 061,07	1 734 774,33
Kapitálové fondy	0,00	0,00
Newsporiadaný VH minulých rokov	199 630 920,16	214 036 611,58
Výsledok hospodárenia za ÚO	219 458,88	-15 238 064,30
Záväzky	35 229 319,89	41 587 636,77
Rezervy	16 890 843,12	16 889 750,49
Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy	156 519,80	1 159 906,52
Dlhodobé záväzky	6 392 530,41	7 780 820,89
Krátkodobé záväzky	3 401 831,92	5 309 199,90
Bankové úvery	8 387 594,64	10 447 958,97
Prechodné účty pasívne	5 357 332,35	2 824 704,74

Majetok Mesta Banská Bystrica klesol v roku 2014 na úroveň 98,90 % oproti predchádzajúcemu roku. Došlo k poklesu dlhodobého hmotného aj dlhodobého nehmotného majetku, pričom ale dlhodobý finančný majetok vzrástol o 6,86%, t. j. 2 580 000 Eur, a to konkrétne na účte podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke. Túto skutočnosť spôsobilo navýšenie základného imania dcérskej spoločnosti BPM, s. r. o..V priebehu roka 2014 boli k dlhodobému hmotnému majetku a dlhodobému nehmotnému majetku vytvorené odpisy v sume 3 514 695,82 Eur.

V rámci obežného majetku došlo k významnému nárastu finančného majetku, čo sa prejavilo medziročne až 25,27 %-ným nárastom, t. j. +861 260,39 Eur. Hodnota na bankových účtoch k 31.12.2014 vykazovala sumu 4 251 780 Eur. V roku 2014 poklesli dlhodobé pohľadávky o 13,18 % a krátkodobé pohľadávky poklesli o 27,32 % oproti roku 2013. K 31.12.2014 Mesto evidovalo pohľadávky po lehote splatnosti v sume 3 889 155,64 Eur, pričom medziročný nárast pohľadávok po lehote splatnosti je vo výške 92 955,19 Eur.

Hodnota rezerv vrástla v roku 2014 o 17,77 %, z dôvodu, že do dlhodobých rezerv Mesto zaúčtovalo sumu sumu 1 031 998,20 Eur na základe koncesných zmlúv medzi Mestom, 7 základnými školami a dodávateľom tepla. Rezervy sa budú postupne rozpúšťať po dobu 10 rokov pri 6 základných školách a pri 1 základnej škole po dobu 15 rokov.

Hodnota záväzkov vyplývajúcich zo zúčtovania so subjektami verejnej správy k 31.12.2014 bola na úrovni 156 519,80 Eur, čo je výrazný pokles oproti roku 2013, najmä vplyvom dotácie na zimný štadión (vo výške 1 000 000 Eur) prijatej na konci roka 2013. Zároveň došlo k poklesu dlhodobých záväzkov o 17,84 %. Krátkodobé záväzky poklesli o 35,93 % oproti roku 2013. Obidva javy taktiež hodnotíme ako pozitívne. V rámci dlhodobých záväzkov tento stav ovplyvnila hlavne ročná splátka investičných dodávateľských úverov, pričom mesto v priebehu roka 2014 neprijalo žiadny nový investičný dodávateľský úver. V prípade krátkodobých záväzkov je viditeľný hlavne pokles na účte „dodávateľa“. Uvedený jav pripisujeme priaznivej situácii cash – flow, v kombinácii s dopadmi poklesu pohľadávok. Záväzky po lehote splatnosti Mesto k 31.12.2014 eviduje vo výške 37 312,59 Eur

Mesto Banská Bystrica hospodáril v roku 2014 so ziskom za účtovné obdobie vo výške 219 458,88 Eur a zároveň vykazovalo kladný rozdiel príjmovej a výdavkovej časti rozpočtu v sume 2 134 192 Eur (vrátane účelovo určených prostriedkov).

6 . Stav a vývoj dlhu Mesta

Celková suma dlhu podľa § 17 zákona č. 58/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy poklesla v sledovanom období o 3 300 243 Eur oproti roku 2013.

Tabuľka č. 12: Stav a vývoj úverov Mesta Banská Bystrica za rok 2013 a 2014 (Eur)

Úver	Výška úveru	Zostatok splátky istiny	
		K 31.12.2014	K 31.12.2013
Celkový dlh spolu podľa § 17 ods. 6	24 791 443	14 453 737	17 753 980
ČSOB – 8115/12/08720	8 348 303	6 748 216	7 583 044
ČSOB – 8116/12/08720	1 873 092	1 514 085	1 701 393
ČSOB – Projekt Komuce	417 713	0	105 522
ČSOB – Projekt Moskovská	1 058 000	125 293	1 058 000
ČSOB spolu	11 697 108	8 387 595	10 447 959
SLSP – Projekt výstavby a obnovy MK	6 150 213	4 305 149	4 920 170
SLSP – Most priemysel. park	887 032	519 976	703 504
SLSP – Nám. SNP, Graniar	864 713	735 006	821 477
IMBA – Elektronizácia Mesta	1 831 791	435 674	860 870
Kolotoče, s.r.o.	70 338	70 338	0
Investič. dodávateľ. úvery spolu	9 804 086	6 066 142	7 306 021
ŠFRB – 601/2182/2000	760 971	323 268	368 230
ŠFRB – 601/1520/2000	529 775	245 685	276 022
ŠFRB – 601/1521/2000	987 917	458 154	514 531
ŠFRB – 601/1386/2005	1 011 585	731 157	762 914
ŠFRB spolu	3 290 248	1 758 263	1 921 697

Tabuľky 12 a 13 sú zostavené v súlade s § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov. Podľa tohto zákona môže mesto prijať návratné zdroje financovania, len ak celková suma dlhu neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a suma ročných splátok návratných zdrojov financovania neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka. Uvedený zákon bol ku koncu roka 2013 novelizovaný, najvýraznejšie sa novelizácia dotkla § 17.

Tabuľka č. 13: Ukazovatele celkovej sumy dlhu Mesta Banská Bystrica k 31.12.2014 (Eur)

STAV ZADLŽENOSTI MESTA BANSKÁ BYSTRICA		
Vybrané záväzky § 17 ods. 7 zákona 583/2004 Z.z.	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2014
Zákonom stanovená celková suma dlhu podľa § 17 ods. 7	17 753 980,34	14 453 737,08
ČSOB – 8115/12/08720 a ČSOB – 8116/12/08720	9 284 437,26	8 262 301,26
ČSOB – projekt Komuce	1 058 000,00	125 293,38
ČSOB – projekt Moskovská	105 522,00	0,00
SLSP – Projekt výstavby a obnovy MK	4 920 170,00	4 305 148,76
SLSP – Nám. SNP, Graniar	821 477,49	735 006,09
IMBA – Elektronizácia Mesta	860 870,00	435 674,00
SLSP – Most priemyslený park	703 503,59	519 975,59
Kolotoče, s.r.o. (BV)	0,00	70 338,00
Záväzky, ktoré sa podľa § 17 ods. 8 zákona 583/2004 Z.z. Nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu obce	2 838 859,84	1 758 263,14
suma záväzkov z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu	0,00	0,00
suma záväzkov z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania	1 921 697,40	1 758 263,14
zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov SR a EÚ, operačných programov spadajúcich do cieľa Európska územná spolupráca a programov financovaných na základe medzinárodných zmlúv o poskytnutí grantu uzatvorených medzi SR a inými štátmi najviac v sume NFP poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou a orgánom podľa osobitného predpisu:	917 162,44	0,00
Záväzky refundované z EÚ a ŠR na projekt Komuce	70 515,27	0,00
Záväzky refundované z EÚ a ŠR na projekt ZŠ Moskovská	846 647,17	0,00
	z roku 2012	z rok 2013
Bežné príjmy k 31.12. predchádzajúceho roka	42 510 538	43 896 243
Celková suma dlhu k 31.12. (istiny)	16 836 818	14 453 737
Zákonné ukazovatele zadlženosti mesta (60%)	39,61%	32,93%

Vybrané záväzky § 17 ods. 7 zákona 583/2004 Z.z.	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2014
Zákonom stanovená suma ročných splátok podľa § 17 ods. 6	1 215 005	2 590 364
ČSOB – 8115/12/08720 a ČSOB – 8116/12/08720	1 212 323	1 227 253
ČSOB – projekt Komuce	2 431	938 962
ČSOB – projekt Moskovská	251	424 149
SLSP – Projekt výstavby a obnovy MK	615 021	615 021
SLSP – Nám. SNP, Graniar	43 236	86 471
IMBA – Elektronizácia Mesta	425 196	425 196
SLSP – Most priemyselný park	201 550	197 593
Kolotoče, s.r.o. (BV)	0	12 000
Suma splátok návrat. zdrojov financovania v rámci jednorazového predčasného splatenia podľa § 17 ods. 8 zákona 583/2004 Z.z.	0,00	1 168 425,08
Štátny fond rozvoja bývania – úvery		
Mimoriadna splátka istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekt Komuce	0,00	324 060,78
Mimoriadna splátky istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekt ZŠ Moskovská	0,00	844 364,30
Bežné príjmy k 31.12. predchádzajúceho roka	42 510 538	43 896 243
Celková suma ročných splátok k 31.12. (istina + úroky) bez ŠFRB	1 215 005	1 421 938
Zákonné ukazovatele zadlženosti mesta (25%)	2,86%	5,29%

Z uvedenej tabuľky je zrejmé, že vplyvom novelizácie § 17, konkrétne započítaním investičných dodávateľských úverov do celkového dlhu sa navýšil celkový dlh Mesta Banská Bystrica o 6 066 142,44 Eur (suma je rovná celkovej sume zostatku investičných dodávateľských úverov).

7. Vyčíslenie a usporiadanie rozpočtového hospodárenia

7.1. Hospodárenie počas rozpočtového provizória

Počas rozpočtového provizória sa hospodárenie Mesta riadilo rozpočtom pre rok 2013. Východiskom teda bol upravený rozpočet na rok 2013, čo znamenalo bežné výdavky vo výške 43 944 943 Eur a kapitálové výdavky 5 319 981 Eur. V jednom mesiaci bolo možné minúť jednu dvanástinu rozpočtu, čo v prípade bežných výdavkov predstavovalo čiastku 3 662 079 Eur a kapitálových výdavkov 443 332 Eur. V januári 2014 dosiahli skutočné bežné výdavky čiastku 2 438 989 Eur, čo bolo o 1 223 090 Eur menej, ako povoľoval zákonný limit. Skutočné kapitálové výdavky v januári 2014 boli 84 911 Eur, čo bolo o 358 421 Eur menej oproti zákonnému limitu. Vo februári 2014 boli skutočné bežné výdavky 3 195 193 Eur a boli o 466 886 Eur nižšie ako limit, kapitálové výdavky boli 62 974 Eur, čo znamenalo o 380 358 Eur menej ako povoľoval rozpočet 2013. Konštatujeme teda, že výdavky za obidva mesiace rozpočtového provizória neprekročili zákonom stanovenú výšku jednej dvanástiny rozpočtu predchádzajúceho roka.

7.2. Usporiadanie rozpočtového hospodárenia

Rozpočet Mesta na roky 2014 – 2016 bol schválený uznesením MsZ č. 1274/2014 z 14. februára

2014. Po schválení rozpočtu Mesta boli rozpočtové príjmy a výdavky zrealizované počas rozpočtového provizória zúčtované so schváleným rozpočtom na rok 2014.

Mesto hospodáril v roku 2014 s prebytkovým bežným rozpočtom v sume 2 343 457 Eur a s prebytkovým kapitálovým rozpočtom v sume 369 575 Eur. Pre účely odvádzania peňažných prostriedkov z prebytku rozpočtu do peňažných fondov je potrebné vylúčiť nedočerpané účelovo určené prostriedky zo štátneho rozpočtu, rozpočtu Európskej únie alebo na základe osobitného predpisu, ktoré boli poskytnuté v roku 2014 a v roku 2015 budú zapojené do rozpočtu cez príjmové finančné operácie. Po odpočítaní účelovo určených prostriedkov predstavuje rozdiel príjmov a výdavkov bežného rozpočtu 2 188 784 Eur. Z kapitálového rozpočtu sa vylučovali účelovo určené prostriedky vo výške 5 000 Eur. Z toho vyplýva, že Mesto Banská Bystrica hospodáril v roku 2014 s prebytkovým bežným a kapitálovým rozpočtom vo výške 2 553 359 Eur.

V priebehu roka boli do rozpočtu mesta zapájané príjmové finančné operácie v sume 1 957 149 Eur a výdavkové finančné operácie v objeme 2 535 989 Eur. Vplyvom výsledku hospodárenia finančných operácií vykazuje Mesto Banská Bystrica celkový výsledok rozpočtového hospodárenia vo výške 2 134 192 Eur. V nasledujúcich tabuľkách uvádzame usporiadanie rozpočtového hospodárenia za rok 2014.

Tabuľka č. 14: Vylúčenie účelovo určených prostriedkov (Eur)

BEŽNÝ ROZPOČET				Hodnota k
Rozdiel príjmov a výdavkov				31.12.2014
				2 343 457,00
Vylúčenie	nedočerpaných	účelovo	určených	
prostriedkov,	z toho:			154 673,00
ROEP				13,47
Kotva, Tymián				2 716,43
SDS				71 719,12
prídavok na dieťa				2 857,67
MŠ – predškolači				31 365,46
ZŠ				23 731,28
Prenesený výkon Školský úrad				2 581,24
Akadémia BB seniora				16 535,13
projekt Zdravá výživa				3 153,20
Rozdiel príjmov a výdavkov po vylúčení účelovo určených prostriedkov				2 188 784
KAPITÁLOVÝ ROZPOČET				Hodnota k
Rozdiel príjmov a výdavkov				31.12.2014
				369 575,00
Vylúčenie	nedočerpaných	účelovo	určených	
prostriedkov,	z toho:			5 000,00
bašta Lazovná				5 000,00
Rozdiel príjmov a výdavkov po vylúčení účelovo určených prostriedkov				364 575
Rozdiel medzi bežnými a kapitálovými príjmami a výdavkami po vylúčení nedočerpaných účelovo určených prostriedkov				2 553 359

Tabuľka č. 15: Usporiadanie rozpočtového hospodárenia bežného a kapitálového rozpočtu za rok 2014

- v Eur	příjmy	výdavky	prebytok/schodok
BEŽNÝ ROZPOČET	47 704 846	45 361 390	2 343 457
Vylúčenie bežných účelovo určených prostriedkov:			154 673
PREBYTOK BR po vylúčení účelovo určených prostriedkov			2 188 784
KAPITÁLOVÝ ROZPOČET	3 390 127	3 020 552	369 575
Vylúčenie kapitálových účelovo určených prostriedkov:			5 000
PREBYTOK KR po vylúčení účelovo určených prostriedkov			364 575
BEŽNÝ + KAPITÁLOVÝ ROZPOČET	51 094 973	48 381 941	2 713 032
PREBYTOK ROZPOČTU po vylúčení účelovo určených prostriedkov			2 553 359
FINANČNÉ OPERÁCIE	1 957 149	2 535 989	-578 840
ROZPOČET SPOLU	53 052 122	50 917 931	2 134 192
VÝSLEDOK ROZPOČTOVÉHO HOSPODÁRENIA po vylúčení nedočerpaných účelovo určených prostriedkov			1 974 519

Z uvedenej tabuľky vyplýva, že Mesto Banská Bystrica vykazuje pred vylúčením účelovo určených prostriedkov prebytok bežného rozpočtu vo výške 2 343 457 Eur, prebytok kapitálového rozpočtu vo výške 369 575 Eur. Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu pred vylúčením účelovo určených prostriedkov je teda 2 713 032 Eur. Z uvedeného vylučujeme účelovo určené prostriedky bežného a kapitálového rozpočtu v sume 159 673 Eur.

Odpočítaním účelovo určených prostriedkov sme sa dostali do prebytku bežného rozpočtu vo výške 2 188 784 Eur a do prebytku kapitálového rozpočtu vo výške 364 575 Eur. Spolu vykazujeme prebytok bežného a kapitálového rozpočtu (po vylúčení účelovo určených prostriedkov) vo výške 2 553 359 Eur.

Po zohľadnení výsledku hospodárenia finančných operácií vo výške – 578 860 Eur môžeme konštatovať celkový výsledok rozpočtového hospodárenia vo výške 2 134 192 Eur. Výsledok rozpočtového hospodárenia po vylúčení nedočerpaných účelovo určených prostriedkov je vo výške 1 974 519 Eur.

V súlade s ods. 7 § 4 Zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa pre potreby vyčíslenia schodku rozpočtu obce, alebo prebytku rozpočtu obce ako subjektu verejnej správy uplatňuje jednotná metodika platná pre Európsku úniu.

Znamená to, že k schodku alebo prebytku rozpočtu sa ďalej pripočítavajú položky časového rozlíšenia, a to zmena stavu vybraných záväzkov a pohľadávok, časové rozlíšenie daní a časové rozlíšenie úrokov. Zmena stavu záväzkov a zmena stavu pohľadávok je súčet rozdielov vybraných položiek súvahy medzi netto stavom bežného účtovného obdobia a netto stavom bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.

Ministerstvo financií SR vypracovalo metodické usmernenie k vykazovaniu výsledku hospodárenia obcí v jednotnej metodike platnej pre Európsku úniu. V súlade s metodikou uvádzame:

Časové rozlíšenie daní a časového rozlíšenie úrokov je rozdiel medzi aktuálnym výnosom daní a úrokov a hotovostnou platbou v danou účtovnom období, pričom pod pojmom aktuálny výnos sa rozumie výnos daní a splátky úrokov vzťahujúcich sa k príslušnému roku, t. j. napr. platba dane z motorových vozidiel uskutočnená v januári nasledujúceho roka ako vyrovnanie daňovej povinnosti za predchádzajúci rok sa vyčísľuje v príjmoch predchádzajúceho roka. Pod pojmom

hotovostná platba – cash – sa rozumie výnos daní a splátky úrokov v príslušnom rozpočtovom roku, t. j. realizované platby od 1. januára príslušného rozpočtového roka do 31.12. príslušného rozpočtového roka.

Výsledok hospodárenia obce v metodike ESA 2010 je súčet schodku alebo prebytku rozpočtu získaného rozdielom medzi príjmami a výdavkami (príjmami hlavnej kategórie ekonomickej klasifikácie 100, 200, 300 a výdavkami podľa hlavnej kategórie ekonomickej klasifikácie 600, 700) so zohľadnením položiek časového rozlíšenia zistených postupom uvedeným v predchádzajúcom odseku.

Pre účely vyjadrenia hospodárenia Mesta Banská Bystrica v metodike ESA 2010 uvádzame nasledovné tabuľky č. 16:

Tabuľka č. 16: Vybrané položky zo súvahy pre účely metodiky ESA 2010

strana aktív	Rok 2014	rok 2013	rozdiel
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - (095A)	0,00	0,00	0,00
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - (095A)	0,00	0,00	0,00
Obstaranie dlhodobého finančného majetku (043) - (096AÚ)	0,00	0,00	0,00
Odberatelia (311AÚ) - (391AÚ) – dlhodobé	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky za eskontované cenné papiere (313AÚ) - (391AÚ)	0,00	0,00	0,00
Ostatné pohľadávky (315AÚ) - (391AÚ)	972 416,33	1 120 071,64	-147 655,31
Pohľadávky voči zamestnancom (335AÚ) - (391AÚ)	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky z nájmu (374AÚ) - (391AÚ)	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky z vydaných dlhopisov (375AÚ) - (391AÚ)	0,00	0,00	0,00
Iné pohľadávky (378AÚ) - (391AÚ)	0,00	0,00	0,00
Odberatelia (311AÚ) - (391AÚ) – krátkodobé	1 546,43	135,62	1 410,81
Pohľadávky za eskontované cenné papiere (313AÚ) - (391AÚ)	0,00	0,00	0,00
Poskytnuté prevádzkové preddavky (314AÚ) - (391AÚ)	586,00	684,32	-98,32
Ostatné pohľadávky (315AÚ) - (391AÚ)	454 515,44	421 208,02	33 307,42
Pohľadávky z nedaňových rozpočtových príjmov (316AÚ) - (391AÚ)	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky z nedaňových príjmov obcí a vyšších územných celkov a rozpočtových organizácií zriadených obcou a vyšším územným celkom (318AÚ) – (391AÚ)	824 920,96	1 591 705,23	-766 784,27
Pohľadávky z daňových príjmov obcí a vyšších územných celkov (319AÚ) - (391AÚ)	715 532,18	814 710,96	-99 178,78
Pohľadávky voči zamestnancom (335AÚ) - (391AÚ)	4 808,80	3 812,08	996,72
Ostatné dane a poplatky (345) - (391AÚ)	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky z nájmu (374AÚ) - (391AÚ)	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky z vydaných dlhopisov (375AÚ) - (391AÚ)	0,00	0,00	0,00
Iné pohľadávky (378AÚ) - (391AÚ)	75 868,10	46 036,46	29 831,64
Obstaranie krátkodobého finančného majetku (259) - (291AÚ)	0,00	0,00	0,00
Náklady budúcich období (381)	23 704,16	17 527,59	6 176,57
Komplexné náklady budúcich období (382)	0,00	0,00	0,00
Príjmy budúcich období (385)	134 672,23	103 163,27	31 508,96
Súčet (+ nárast, - pokles)	3 208 570,63	4 119 055,19	-910 484,56

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2014

strana pasív	Rok 2014	rok 2013	rozdiel
Ostatné dlhodobé záväzky (479)	6 373 720,79	7 760 176,95	-1 386 456,16
Dlhodobé prijaté preddavky (475AÚ)	0,00	0,00	0,00
Záväzky zo sociálneho fondu (472)	18 809,62	20 643,94	-1 834,32
Záväzky z nájmu (474AÚ)	0,00	0,00	0,00
Dlhodobé nevyfakturované dodávky (476AÚ)	0,00	0,00	0,00
Iné záväzky (379AÚ)	0,00	0,00	0,00
Dodávatelia (321)	817 964,00	2 192 300,99	-1 374 336,99
Prijaté preddavky (324, 475AÚ)	19 573,53	34 248,07	-14 674,54
Ostatné záväzky (325, 479AÚ)	1 497 225,15	1 512 421,48	-15 196,33
Nevyfakturované dodávky (326, 476AÚ)	1 278,55	347 883,32	-346 604,77
Záväzky z nájmu (474AÚ)	0,00	0,00	0,00
Iné záväzky (379AÚ)	209 466,03	434 050,41	-224 584,38
Záväzky z upísaných nesplatených cenných papierov a vkladov (367)	0,35	0,35	0,00
Zamestnanci (331)	484 089,09	450 861,87	33 227,22
Ostatné záväzky voči zamestnancom (333)	11 424,56	8 634,70	2 789,86
Ostatné dane a poplatky (345)	0,00	0,00	0,00
Súčet (+ nárast, - pokles)	9 433 551,67	12 761 222,08	-3 327 670,41

Tabuľka č. 17: vyjadrenie hospodárenia za rok 2014 v metodike ESA 2010

Číslo riadku	Ukazovateľ (hlavná kategória ekonomickej klasifikácie)	Suma
1	PRÍJMY (100 + 200 + 300) a príjmové finančné operácie (400 + 500)	53 052 123
2	v tom: daňové príjmy (100)	30 882 693
3	nedaňové príjmy (200)	8 385 876
4	granty a transfery (300)	11 826 405
5	príjmové finančné operácie (400, 500)	1 957 149
6	z toho: príjmy z transakcií s finančnými aktívami a finančnými pasívami (400)	1 451 167
7	prijaté úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci (500)	505 982
8	VÝDAVKY (600 + 700) a výdavkové finančné operácie (800)	50 917 931
9	v tom: bežné výdavky (600)	45 361 390
10	kapitálové výdavky (700)	3 020 552
11	výdavkové finančné operácie (800)	2 535 989
12	Prebytok (+)/schodok (-), hotovostný (r.1 - r.8)	2 134 192
13	Prebytok (+)/schodok (-) po vylúčení príjmových a výdavkových finančných operácií (r.1 - r.5 - r.8 + r.11)	2 713 032
14	Zmena stavu vybraných pohľadávok (+, -) (r.15 - r.16)	-910 485
15	stav vybraných pohľadávok ku koncu sledovaného obdobia	3 208 570,63
16	stav vybraných pohľadávok k 31. 12. predchádzajúceho roka	4 119 055,19
17	Zmena stavu vybraných záväzkov (+, -) (r.19 - r.18)	3 327 670
18	stav vybraných záväzkov ku koncu sledovaného obdobia	9 433 551,67
19	stav vybraných záväzkov k 31.12. predchádzajúceho roka	12 761 222,08
20	Zahmutie položiek časového rozlíšenia (r.14 + r.17)	2 417 186
21	Prebytok (+)/schodok (-) v metodike ESA 2010 (r.13 + r.20)	5 130 218

V septembri 2014 vstúpila do platnosti metodika ESA 2010, ktorú sú členské krajiny EÚ povinné používať na zostavenie svojich národných účtov. Uvedená povinnosť vyplýva podľa zákona teda aj obciam, pričom použitie metodiky ESA 2010 malo za následok, že dlh verejného sektora bol zrevidovaný pod hranicu 55% HDP a deficit zostal pod hranicou HDP. V opačnom prípade prekročenia dlhu verejného sektora by boli obce povinné zostaviť svoje rozpočty na roky 2015 – 2017 vo výške schváleného rozpočtu 2014.

8 . Tvorba a použitie peňažných fondov

Tabuľka č. 18: Tvorba a použitie peňažných fondov

PEŇAŽNÉ FONDY	Rezervný fond	Fond minulých rokov	Fond rozvoja bývania	Fond opráv
stav k 31.12.2013	942 485,50	420 727,16	125 033,09	43 594,33
tvorba	0,00	356 145,00	0,00	25 388,00
použitie	7 000,00	284 260,47	0,00	0,00
stav k 31.12.2014	935 485,50	492 611,69	125 033,09	68 982,33

Rezervný fond:

Tvorba Rezervného fondu podlieha ustanoveniam § 15 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov. Mesto vytvára rezervný fond vo výške určenej Mestským zastupiteľstvom, najmenej však 10 % z prebytku rozpočtu. V roku 2014 mesto tvorilo rezervný fond vo výške 0 Eur, z dôvodu schodku bežného a kapitálového rozpočtu za rok 2013. Použitie rezervného fondu podlieha §16, ods. 8, § 15 a § 10, ods.8. V roku 2013 bolo použitých z rezervného fondu 7 000 Eur. Na konci roka 2014 vykazoval rezervný fond zostatok finančných prostriedkov v hodnote 935 485,50 Eur.

Fond minulých rokov:

Tvorba a použitie Fondu minulých rokov podlieha zákonu č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov a príslušným právnym predpisom schváleným Mestským zastupiteľstvom, a taktiež aj Zásadám rozpočtového hospodárenia Mesta Banská Bystrica. V sledovanom období Mesto tvorilo fond minulých rokov vo výške 356 145 Eur. V roku 2014 bolo z fondu čerpaných 284 260,47 Eur. Na konci roka 2014 bol zostatok finančných prostriedkov vo výške 492 611,67 Eur.

Fond rozvoja bývania:

Tvorba a použitie Fondu rozvoja bývania podlieha § 30 zákona č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov a zákonu č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov a Zásadám rozpočtového hospodárenia Mesta Banská Bystrica. Okrem uvedených zákonov podlieha tvorba a použitie fondu rozvoja bývania právnym predpisom schváleným Mestským zastupiteľstvom. V sledovanom období fond rozvoja bývania nebol čerpaný a v priebehu roka 2014 boli všetky finančné prostriedky za prenájom spoločných častí domu, spoločných nebytových priestorov, príslušenstva a príľahlého pozemku a príslušenstva a príľahlého pozemku použité na údržbu,

obnovu a rozvoj bytového fondu, či výstavbu a obnovu infraštruktúry mesta, takže nedochádza k tvorbe peňažného fondu. Na konci roka 2014 vykazoval fond rozvoja bývania zostatok finančných prostriedkov v hodnote 125 033,09 Eur, čo sa rovná počiatočnému stavu na začiatku roka 2014.

Fond opráv:

Podľa § 12 a § 18 Zákona 443/2010 o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní tvorí Mesto fond opráv, a to vo výške 0,5 % nákladov na obstaranie nájomného bytu. Účelom fondu opráv je krytie opráv a údržby v rámci bytového fondu Mesta. Fond opráv sa za rok 2014 tvoril vo výške 25 388 Eur, a teda aktuálna hodnota fondu je 68 982,33 Eur.

9 . Hospodárenie rozpočtových a príspevkových organizácií v zriaďovateľskej pôsobnosti Mesta

V zriaďovateľskej pôsobnosti Mesta Banská Bystrica bolo k 31.12.2014 14 rozpočtových organizácií a 2 príspevkové organizácie. Rozpočet organizácií je napojený na rozpočet zriaďovateľa v zmysle zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

9.1. Hospodárenie rozpočtových organizácií

Tabuľka č. 19: Bilancia aktív a pasív rozpočtových organizácií za rok 2014

Rozpočtové organizácie		Stav	Stav
r.	STRANA AKTÍV	K 31.12.2014	K 31.12.2013
		netto	netto
	SPOLU MAJETOK (r. 002 + r. 033 + r. 110 + r. 114)	7 890 463,88	7 288 813,12
A.	Neobežný majetok (r. 003 + r. 011 + r. 024)	7 025 159,48	6 455 097,58
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	47 524,98	56 470,98
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až 023)	6 977 634,50	6 398 626,60
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 025 až 032)	0,00	0,00
B.	Obežný majetok (r. 034 + r. 040 + r. 048+ r. 060 + r. 085+ r. 098 + r. 104)	825 280,39	794 488,36
B.I.	Zásoby súčet (r. 035 až 039)	31 257,16	34 554,85
B.II.	Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy súčet (r. 041 až r. 047)	0,00	0,00
B. III.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 049 až 059) <i>po lehote splatnosti</i>	0,00 0,00	0,00
B.IV.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 061 až 084) <i>po lehote splatnosti</i>	51 382,68 0,00	19 417,65
B.V.	Finančné účty súčet (r. 086 až 097)	742 640,55	740 515,86
B.VI.	Poskytnuté návratné finančné výpomoci dlhodobé súčet (r. 099 až 103)	0,00	0,00
B.VII.	Poskytnuté návratné finančné výpomoci krátkodobé súčet (r. 105 až 109)	0,00	0,00
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 111 až 113)	40024,01	39 227,18
D.	Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice (účtová skupina 20)	0	0,00
r.	STRANA PASÍV	K 31.12.2014	K 31.12.2013
		netto	netto
	VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY (r. 116 + r. 126 + r. 179 + r. 182)	7 890 463,88	7 288 813,12
A.	Vlastné imanie súčet (r. 117 + r. 120 + r. 123)	-108 192,48	-434 012,07
A.I.	Oceňovacie rozdiely súčet (r. 118 + r. 119)	0,00	0,00
A.II.	Fondy súčet (r. 121 + r. 122)	0,00	0,00
A.III.	Výsledok hospodárenia súčet (r. 124 až 125) Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov (+/-428) Výsledok hosp. za účt. obd. po zdanení r.001-r. (117+120+124+126+180+183)	-108 192,48 -408 341,06 300 148,58	-434 012,07 -450 138,26 16 126,19
B.	Záväzky súčet (r. 127 + r. 132 + r. 140 + r. 151 + r. 172)	7 747 837,34	7 467 165,28
B.I.	Rezervy súčet (r. 128 až 131)	21 763,94	309 468,48
B.II.	Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy súčet (r. 133 až 139)	6 791 226,76	6 226 522,22
B.III.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 141 až 150) <i>po lehote splatnosti</i>	37 119,95 0,00	34 091,69
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 152 až 171) <i>po lehote splatnosti</i>	897 726,69 0,00	897 082,89
B.V.	Bankové úvery a výpomoci súčet (r. 173 až 178)	0,00	0,00
C.	Časové rozlíšenie (r. 180 a 181)	250 819,02	255 659,91
D.	Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice (účtová skupina 20)	0,00	0,00

Nárast hodnoty dlhodobého hmotného majetku bol spôsobený dokončením realizácie projektu Zvyšovanie energetickej efektívnosti ZŠ Moskovská.

V roku 2014 Mesto v zmysle metodického pokynu MF SR zo dňa 15.12.2014 netvorilo rezervy na nevyčerpané dovolenky, ktoré v prípade, že by nedošlo k tejto zmene, boli v hodnote 280 176,08 Eur. Mesto zároveň pristúpilo k rozpusteniu rezervy z predchádzajúceho obdobia vo výške 289 192,16 Eur.

9.2. Hospodárenie príspevkových organizácií

Mesto Banská Bystrica má v zriaďovateľskej pôsobnosti 2 príspevkové organizácie, ktoré sú na rozpočet Mesta napojené príspevkom. Podľa zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov je príspevková organizácia organizáciou, ktorá má menej ako 50 % výrobných nákladov pokrytých tržbami. K príspevkovým organizáciám Mesta patrili v roku 2014 nasledovné organizácie:

- Záhradnícke a rekreačné služby mesta (ZAaRES),
- Správa športových a telovýchovných zariadení mesta (SŠTZ),
- Investorský útvar mesta (IUM).

V nasledujúcej tabuľke uvádzame podiel tržieb na výrobných nákladoch.

Tabuľka č. 20: Podiel tržieb na výrobných nákladoch za rok 2014 (Eur)

2014	ZAARES	SŠTZ
Tržby za vlastné výroby	46,40	0,00
Tržby z predaja služieb	473 627,95	118 772,22
Tržba za tovar	16 867,33	0,00
Predaný tovar	30 866,33	0,00
Tržby celkom	459 675,35	118 772,22
Spotreba materiálu	160 311,05	20 150,62
Spotreba energie	78 484,66	134 751,34
Spotreba ost. Neskladovateľny	0,00	0,00
Opravy a udržiavanie	64 434,63	6 891,16
Cestovné	107,36	3 491,61
Náklady na reprezentáciu	0,00	0,00
Ostatné služby	128 321,62	30 014,84
Mzdové náklady	804 865,65	111 763,75
Zákonné sociálne poistenie	275 410,43	38 380,22
Ostatné sociálne poistenie	2 038,48	0,00
Zákonné sociálne náklady	63 632,35	7 397,05
Ostatné sociálne náklady	1 047,66	0,00
Daň z motorových vozidiel	772,00	328,00
Daň z nehnuteľností	0,00	0,00
Ostatné dane a poplatky	6 250,86	924,15
Odpisy DNMa DHM	160 634,10	252 272,79
Výrobné náklady celkom	1 746 310,85	606 365,53
Podiel (%)	26,32%	19,59%

Všetky príspevkové organizácie Mesta hospodárili v roku 2014 v zákonom rozpätí tržieb k výrobným nákladom.

Bilanciu aktív a pasív príspevkových organizácií za roky 2013 a 2014 uvádzame v prílohe č. 9.

Správa športových a telovýchovných zariadení

Tabuľka č. 21: Bilančná tabuľka vybraných indikátorov vývoja hospodárenia SŠTZ (Eur)

Príspevková organizácia	SŠTZ			
	Rok	2013	2014	Prírastky/úbytky (+/-)
Prevádzkový príspevok		570 000,00	271 370,00	-
Hodnota majetku		3 223 573,41	1 023 861,24	-
Tržby		202 749,54	118 772,22	-
Výnosy		1 253 594,56	627 953,31	-
Náklady		1 233 209,03	630 022,11	-
Osobné náklady		202 517,15	157 541,02	-
Závazky (krátkodobé + dlhodobé)		73 439,34	13 761,49	-
Pohľadávky (krátkodobé + dlhodobé)		27 584,75	13 308,56	-
Výsledok hospodárenia po zdanení		20 385,53	-2 068,80	-

Príspevková organizácia SŠTZM dosiahla v roku 2014 výsledok hospodárenia po zdanení vo výške – 2 068,80 Eur, čo je markantný rozdiel oproti minuloročnému zisku vo výške 20 385,53 Eur. Túto skutočnosť ovplyvnil aj pokles tržieb na úroveň 58,58 % oproti minulému roku. Okrem poklesu tržieb poklesli hodnoty na všetkých účtoch uvedených v tabuľke č. 23. Je to dôsledok odňatia zimného štadióna zo správy príspevkovej organizácie v priebehu roka 2014 (od druhého kvartálu 2014).

Tabuľka č. 22: Porovnanie doby obratu pohľadávok a záväzkov za roky 2013 a 2014 – SŠTZ

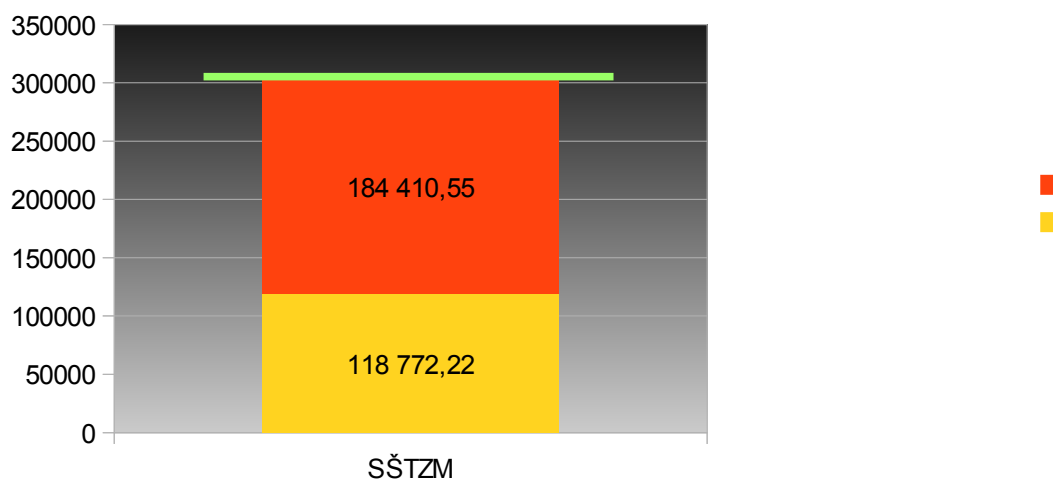
Rok	2013	2014
TRŽBA	202 749,54	118 772,22
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	27 584,75	11 308,56
POHLADÁVKY	27 584,75	11 308,56
Dlhodobé záväzky	546,59	238,46
Krátkodobé záväzky	72 892,75	13 523,03
ZÁVÄZKY	73 439,34	13 761,49
Doba obratu pohľadávok/počet dní	50	35
Doba obratu záväzkov/počet dní	132	42

Príspevková organizácia SŠTZ vykazovala stav finančných prostriedkov na bankových účtoch k 31.12.2014 vo výške 34 227,85 Eur; v pokladnici 886 Eur. Doba obratu záväzkov a doba obratu pohľadávok sa v porovnaní s rokom 2013 výrazne znížila, čo hodnotíme ako pozitívny jav.

Pri príspevkových organizáciách platí pravidlo 50 podľa zákona 523/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, kedy menej ako 50 % výrobných nákladov príspevkovej organizácie má byť

krytých tržbami. V rámci SŠTZ sa oproti minulému roku zvýšil tento podiel o 2,78 % v dôsledku výpadku tržieb vyplývajúcich zo správy zimného štadióna, a teda výrazným poklesom tržieb, ale hlavne výrobných nákladov.

Graf č. 7: Pravidlo 50 – príspevková organizácia SŠTZ



Záhradnícke a rekreačné služby

Tabuľka č. 23: Bilančná tabuľka vybraných indikátorov vývoja hospodárenia ZAaRES (Eur)

Príspevková organizácia	ZAaRES			
	Rok	2013	2014	Prírastky/úbytky (+/-)
Prevádzkový príspevok		450 000,00	450 000,00	x
Hodnota majetku		2 587 148,73	2 440 603,24	-
Tržby		508 565,02	490 541,68	-
Výnosy		2 035 179,85	1 978 878,06	-
Náklady		2 003 091,64	2 016 058,55	+
Osobné náklady		1 161 211,81	1 146 994,57	-
Závazky (krátkodobé + dlhodobé)		113 228,92	106 677,42	-
Pohľadávky (krátkodobé + dlhodobé)		43 392,73	52 651,45	+
Výsledok hospodárenia po zdanení		31 612,48	-44 548,55	-

Príspevková organizácia ZAaRES dosiahla v roku 2014 hospodársky výsledok po zdanení vo výške -44 548,55 Eur. V porovnaní s rokom 2013 zaznamenáva prepád o 76 161,03 Eur smerom

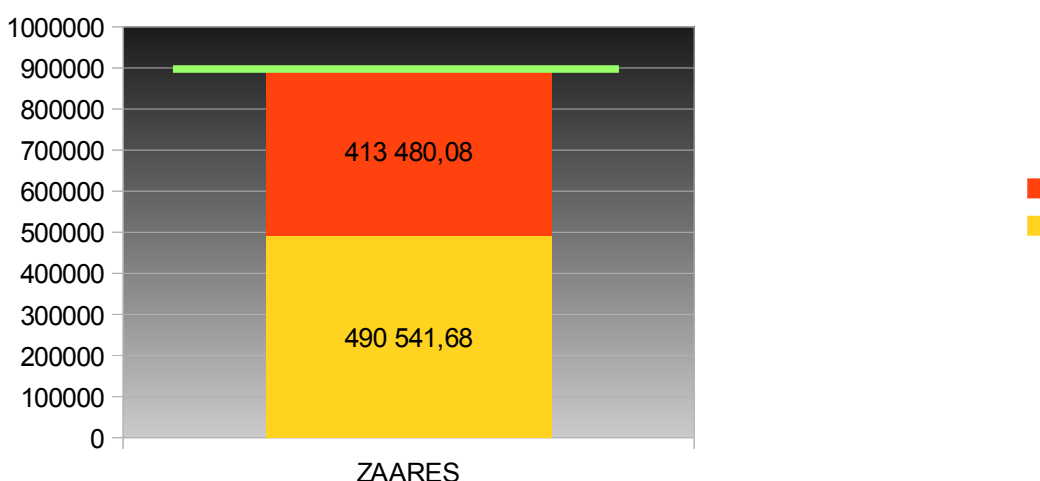
nadol, čo je viac ako dvojnásobný prepad do straty. Na túto skutočnosť majú vplyv vyššie náklady pri nižších výnosoch. V porovnaní s rokom 2014 evidujeme pokles záväzkov a nárast pohľadávok, čo hodnotíme ako negatívny jav. Pre účely porovnania doby obratu záväzkov a pohľadávok uvádzame nasledovnú tabuľku:

Tabuľka č. 24: Porovnanie doby obratu pohľadávok a záväzkov za roky 2013 a 2014 – ZAARES

Rok	2013	2014
TRŽBA	508 565,02	490 541,68
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	43 392,73	52 651,45
POHĽADÁVKY	43 392,73	52 651,45
Dlhodobé záväzky	5 803,07	1 668,43
Krátkodobé záväzky	107 425,85	105 008,99
ZÁVÄZKY	105 007,99	105 008,99
Doba obratu pohľadávok/počet dní	31	39
Doba obratu záväzkov/počet dní	75	78

Napriek tejto skutočnosti príspevková organizácia ZARES vykazovala stav finančných prostriedkov na bankových účtoch k 31.12.2014 vo výške až 360 820,37 Eur; v pokladnici 3 565,21 Eur. Prevádzkový príspevok na rok 2014 je v porovnaní s rokom 2013 na rovnakej úrovni. Ostaté príspevky na výkony sa v roku 2013 pohybovali na sume 705 321 Eur, pričom v rámci roku 2014 boli príspevkovej organizácii poskytnuté finančné prostriedky vo výške 670 904 Eur, čo je o 34 417 Eur menej. ZAARES spĺňa pravidlo 50 s tým záverom, že tržby príspevkovej organizácie by mohli byť ešte vyššie a prevádzková organizácia by toto pravidlo stále spĺňala. V porovnaní s rokom 2013 zaznamenávame na tržbách pokles o 18 023,34 Eur.

Graf č. 8: Pravidlo 50 – príspevková organizácia ZaaRES



Na záver uvádzame skutočnosť, že príspevkovej organizácii ZaaRES pribudol do správy

Robotnícky dom, ktorý bol pred rokom 2014 v správe zaniknutej príspevkovej organizácie Park kultúry a oddychu. Mesto Banská Bystrica v októbri 2014 podpísalo s Ministerstvom pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR Zmluvu o poskytnutí nenávratného finančného príspevku na realizáciu projektu Modernizácia a rekonštrukcia Robotníckeho domu maximálnou sumou celkových výdavkov 2 341 185,18 Eur.

Investorský útvar Mesta

Príspevková organizácia v období roku 2014 nevykonávala žiadnu činnosť, a teda jej nebol rozpočtovaný a uhradený prevádzkový príspevok. Investorský útvar Mesta je aktuálne bez štatutárneho orgánu.

Bilanciu nákladov a výnosov príspevkových organizácií za roky 2013 a 2014 uvádzame v prílohe č. 10.

10 . Podnikateľská činnosť Mesta

Mesto Banská Bystrica dosiahlo v roku 2014 zisk z podnikateľskej činnosti po zdanení vo výške 2 298,13 Eur. Do podnikateľskej činnosti Mesta patrí Informačné centrum a Kuchyňa MsÚ.

Celkové náklady v sledovanom období predstavovali 62 433,98 Eur, čo je nárast oproti roku 2012 na úroveň 114,94%. Najväčší podiel na týchto nákladoch mala spotreba materiálu a osobné náklady.

Zároveň došlo k nárastu výnosov na sumu 65 382,65 Eur oproti roku 2013 nárast na úroveň 118,39 %.

Výkaz ziskov a strát za podnikateľskú činnosť Mesta uvádzame v prílohe č. 8.

11 . Prehľad o poskytnutých zárukách

Mesto Banská Bystrica v roku 2014 neposkytlo žiadnu záruku. Výška poskytnutých záruk je rovná nule.

12 . Prílohy

Príloha č. 1: Príjmová časť

Príloha č. 2: Hodnotiaca správa o plnení programového rozpočtu Mesta Banská Bystrica k 31.12.2014

Príloha č. 3: Správa o výsledkoch inventarizácie

Príloha č. 4: Majetkové podiely Mesta Banská Bystrica

Príloha č. 5: Plnenie rozpočtu

Príloha č. 6: Vybrané pohľadávky Mesta Banská Bystrica

Príloha č. 7: Vybrané záväzky Mesta Banská Bystrica

Príloha č. 8: Výkaz ziskov a strát za podnikateľskú činnosť

Príloha č. 9: Súvahy príspevkových organizácií

Príloha č.10: Výkazy ziskov a strát príspevkových organizácií

Príloha č.11: Poskytnuté dotácie za rok 2014

13 . Zoznam grafov

Graf č. 1: Vývoj príjmov z podielových daní v rokoch 2010 až 2014.....	4
Graf č. 2: Vývoj príjmov z podielových daní v roku 2014.....	5
Graf č. 3: Vývoj dane z nehnuteľností 2014.....	6
Graf č. 4: Ostatné dane 2014.....	6
Graf č. 5: Nedaňové príjmy 2014.....	8
Graf č. 6: Plnenie programového rozpočtu Mesta Banská Bystrica za rok 2014.....	11
Graf č. 7: Pravidlo 50 – príspevková organizácia SŠTZ.....	30
Graf č. 8: Pravidlo 50 – príspevková organizácia ZaaRES.....	31

14 . Zoznam tabuliek

Tabuľka č. 1: Plnenie rozpočtu v roku 2014.....	3
Tabuľka č. 2: Daňové príjmy za rok 2014.....	4
Tabuľka č. 3: Nedaňové príjmy za rok 2014.....	7
Tabuľka č. 4: Granty a transfery za rok 2014.....	8
Tabuľka č. 5: Kapitálové príjmy za rok 2014.....	9
Tabuľka č. 6: Plnenie programového rozpočtu za rok 2014.....	10
Tabuľka č. 7: Členenie výdavkov v rámci programu Vzdelávanie.....	13
Tabuľka č. 8: Prehľad výdavkov na sociálne služby.....	14
Tabuľka č. 9: Prehľad prijatých bežných a kapitálových grantov a transferov v roku 2014.....	15
Tabuľka č. 10: Prehľad príspevkov pre príspevkové organizácie za rok 2014.....	17
Tabuľka č. 11: Bilancia aktív a pasív Mesta Banská Bystrica (Eur).....	17
Tabuľka č. 12: Stav a vývoj úverov Mesta Banská Bystrica za rok 2013 a 2014(Eur).....	18
Tabuľka č. 13: Porovnanie celkového dlhu pred novelou a po novele (Eur).....	19
Tabuľka č. 14: Vylúčenie účelovo určených prostriedkov (Eur).....	21
Tabuľka č. 15: Usporiadanie rozpočtového hospodárenia bežného a kapitálového rozpočtu za rok 2014.....	22
Tabuľka č. 16: Vybrané položky zo súvahy pre účely metodiky ESA 2010.....	23
Tabuľka č. 17: Vyjadrenie hospodárenia za rok 2014 v metodike ESA 2010.....	24
Tabuľka č. 18: Tvorba a použitie peňažných fondov.....	25
Tabuľka č. 19: Bilancia aktív a pasív rozpočtových organizácií (Eur).....	26
Tabuľka č. 20: Podiel tržieb na výrobných nákladoch za rok 2014 (Eur).....	27
Tabuľka č. 21: Bilančná tabuľka vybraných indikátorov vývoja hospodárenia SŠTZ.....	29
Tabuľka č. 22: Porovnanie doby obratu pohľadávok a záväzkov za roky 2013 a 2014 – SŠTZ.....	29
Tabuľka č. 23: Bilančná tabuľka vybraných indikátorov vývoja hospodárenia ZaaRES.....	30
Tabuľka č. 24: Porovnanie doby obratu pohľadávok a záväzkov za roky 2013 a 2014 – ZaaRES.....	31