

ODBORNÉ STANOVISKO

HLAVNEJ KONTROLÓRKY K NÁVRHU ZÁVEREČNÉHO ÚČTU MESTA LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ ZA ROK 2013

V zmysle § 18f ods. 1 písm. c) Zák. č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov predkladám odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu mesta Liptovský Mikuláš za rok 2013.

Odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu mesta Liptovský Mikuláš za rok 2013 (ďalej v texte len „stanovisko“) som spracovala na základe predloženého návrhu záverečného účtu mesta Liptovský Mikuláš za rok 2013, ktorý bol zverejnený na úradnej tabuli mesta dňa 19.03.2014, ako aj na základe účtovných výkazov, ktorými sú „Súvaha“ a „Výkaz ziskov a strát“ z riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2013 a finančných výkazov, najmä „Finančného výkazu o plnení rozpočtu a o nerozpočtovaných pohyboch na účtoch subjektu verejnej správy zostavený k 31.12.2013“.

VÝCHODISKÁ SPRACOVANIA STANOVISKA

Pri spracovaní stanoviska som vychádzala z posúdenia predloženého návrhu záverečného účtu mesta Liptovský Mikuláš za rok 2013 po zohľadnení opravy uskutočnenej v tab. č. 14 na str. 196 návrhu záverečného účtu v bežných výdavkoch a kapitálových výdavkoch UR k 31.12.2013 – posledný stĺpec (ďalej v texte len „záverečný účet za rok 2013“) a to z dvoch hľadísk:

• Zákonnosť predloženého návrhu záverečného účtu za rok 2013

Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Návrh záverečného účtu za rok 2013 bol spracovaný v súlade s ust. § 16 Zák. č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (**ďalej v texte len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“**) a je predkladaný na prerokovanie do mestského zastupiteľstva v zákonom stanovenej lehote, t. j. najneskôr do šiestich mesiacov po uplynutí rozpočtového roka súlade s ust. § 16 ods. 12 cit. zákona.

Súlad s vnútornými predpismi mesta Liptovský Mikuláš

Návrh záverečného účtu bol spracovaný v súlade s Pravidlami rozpočtového hospodárenia mesta Liptovský Mikuláš vydanými pod č. 15/2011/INO s účinnosťou od 01.07.2011.

Dodržanie informačnej povinnosti zo strany mesta Liptovský Mikuláš

Návrh záverečného účtu za rok 2013 bol verejne prístupný na úradnej tabuli mesta v zákonom stanovenej lehote, t. j. najmenej 15 dní pred jeho schválením v súlade s ust. § 9

ods. 2 Zák. č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a s ust. § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Dodržanie povinnosti auditu zo strany mesta Liptovský Mikuláš

Mesto Liptovský Mikuláš si splnilo povinnosť podľa ust. § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a ust. § 9 ods. 4 Zák. č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov, podľa ktorých má obec povinnosť dať si overiť účtovnú závierku podľa osobitného predpisu. Osobitným predpisom je Zák.č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka za rok 2013 bola overená audítorom – ACCEPT AUDIT& CONSULTING, s.r.o., Baštová 38, 080 01 Prešov, licencia SKAU č. 000124, zapísaná v OR OS Prešov, Odd.: Sro, VI. č.: 2365/P. Pri overovaní účtovnej závierky audítor overil tiež rozpočtové hospodárenie, stav vykázaného dlhu a overenie použitia návratných zdrojov financovania zo strany mesta Liptovský Mikuláš (*d'alej v texte len „mesto“*). V auditorskej správe je veľká časť venovaná upozorneniu na možné riziká (vplyv na finančnú situáciu a peňažné toky mesta v budúcnosti) v súvislosti so záväzkami voči 1. slovenskej úsporovej, a.s. z dôvodu kúpy akcií obchodnej spoločnosti FIN.M.O.S, a.s.

• Metodická správnosť predloženého návrhu záverečného účtu mesta za rok 2013

Predložený návrh záverečného účtu mesta za rok 2013 obsahuje všetky povinné náležitosti uvedené v ust. § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy:

- a) údaje o plnení rozpočtu v členení podľa ust. § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v súlade s rozpočtovou klasifikáciou,
- b) bilanciu aktív a pasív,
- c) prehľad o stave a vývoji dlhu,
- d) údaje o hospodárení príspevkových organizácií v pôsobnosti mesta,
- e) prehľad o poskytnutých dotáciách podľa ust. § 7 ods. 4 Zák. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v členení podľa jednotlivých príjemcov
- f) údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti,
- g) hodnotenie plnenia programov mesta,

Okrem povinných náležitostí návrh záverečného účtu za rok 2013 obsahuje informácie o finančnom usporiadaní hospodárenia mesta vrátane finančných vzťahov podľa § 16 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Nakoľko podľa stanoviska Oddelenia ekonomiky mesto neposkytlo žiadne záruky, záverečný účet neobsahuje prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov.

Údaje o plnení rozpočtu sú spracované podľa rozpočtovej klasifikácie v súlade s Opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42 v znení neskorších zmien a doplnkov, ktorým sa ustanovuje druhová, organizačná a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie v znení neskorších predpisov, ktorá je záväzná pri zostavovaní, sledovaní a vyhodnocovaní rozpočtov územnej samosprávy.

ZOSTAVENIE ZÁVEREČNÉHO ÚČTU

Mesto pri zostavení záverečného účtu za rok 2013 postupovalo podľa ust. § 16 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a po skončení rozpočtového roka údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovalo do záverečného účtu. V súlade s ust. § 16 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy finančne usporiadalo svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytlo prostriedky zo svojho rozpočtu, ďalej usporiadalo finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom a rozpočtom iných obcí.

Rozpočtové hospodárenie

Finančné hospodárenie mesta Liptovský Mikuláš sa riadilo rozpočtom, ktorý bol schválený uznesením mestského zastupiteľstva č. 132/2012 zo dňa 13.12.2012.

Rozpočet na rok 2013 bol zostavený na strane príjmov a výdavkov po zapojení finančných operácií ako vyrovnaný vo výške 21 271 701 €.

V rámci bežného rozpočtu boli schválené bežné príjmy vo výške 17 845 102 €, v rámci kapitálového rozpočtu boli schválené kapitálové príjmy vo výške 3 032 048 € a v rámci finančných operácií boli schválené príjmové finančné operácie vo výške 394 551 €.

V rámci bežného rozpočtu boli schválené bežné výdavky vo výške 17 105 166 €, v rámci kapitálového rozpočtu boli schválené kapitálové výdavky vo výške 3 041 170 € a v rámci finančných operácií boli schválené výdavkové finančné operácie vo výške 1 125 365 €.

Rozpočtovými zmenami, ktorých bolo počas roka 101 v kompetencii primátora mesta a 7 v kompetencii MsZ sa k 31.12.2013 došlo k zmene rozpočtu na strane príjmov a to v rámci bežného rozpočtu sa upravili bežné príjmy na výšku 20 475 640 €, v rámci kapitálového rozpočtu sa upravili kapitálové príjmy na výšku 3 292 599 € a v rámci finančných operácií došlo k úprave príjmových finančných operácií na výšku 1 004 150 €.

Uvedenými rozpočtovými zmenami došlo aj k zmene rozpočtu na strane výdavkov a to v rámci bežného rozpočtu došlo k úprave bežných výdavkov na výšku 17 879 672 €, v rámci kapitálového rozpočtu sa upravili kapitálové výdavky na výšku 4 177 723 € a v rámci finančných operácií došlo k úprave výdavkových finančných operácií na výšku 1 213 094 €.

Celkový rozpočet bol tým upravený na strane príjmov po zapojení finančných operácií na 24 772 389 € a na strane výdavkov na výšku 23 270 489 €.

Uvedené zmeny rozpočtu sú z dôvodu prehľadnosti uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Tab. č. 1

| | Schválený rozpočet 2013 v € | Rozpočet po zmenách v € |
|--|------------------------------------|--------------------------------|
| Bežný rozpočet | | |
| Príjmy | 17 845 102 | 20 475 640 |
| Výdavky | 17 105 166 | 17 879 672 |
| Bilancia bežných príjmov a výdavkov | 739 936 | 2 595 968 |
| Kapitálový rozpočet | | |
| Príjmy | 3 032 048 | 3 292 599 |
| Výdavky | 3 041 170 | 4 177 723 |
| Bilancia kapitálových príjmov a výdavkov | - 9 122 | - 885 124 |
| Rozpočet (bežný + kapitálový) | | |
| Príjmy | 20 877 150 | 23 768 239 |
| Výdavky | 20 146 336 | 22 057 395 |
| Bilancia príjmov a výdavkov | 730 814 | 1 710 844 |
| Príjmové finančné operácie | 394 551 | 1 004 150 |
| Výdavkové finančné operácie | 1 125 365 | 1 213 094 |
| Bilancia príjmových a výdavkových finančných operácií | - 730 814 | - 208 944 |
| Rozpočet na strane príjmov po zapojení finančných operácií | 21 271 701 | 24 772 389 |
| Rozpočet na strane výdavkov po zapojení finančných operácií | 21 271 701 | 23 270 489 |
| Rozdiel | 0 | 1 501 900 |

Analýza vykonaných zmien rozpočtu mesta v roku 2013

V roku 2013 bolo uskutočnených o 7 rozpočtových zmien viac ako v roku 2012 a o 20 rozpočtových zmien menej ako v roku 2011.

Rozpočtovými zmenami sa v priebehu hodnotiaceho roka v rozpočte zvýšili:

- a) bežné príjmy o 2 630 538 € a bežné výdavky o 774 506 €, v dôsledku čoho sa **zvýšil prebytok** bežného rozpočtu z plánovaných 739 936 € na 2 595 968 €, čo predstavuje **zvýšenie prebytku** o 1 856 032 €,
- b) kapitálové príjmy o 260 551 € a kapitálové výdavky o 1 136 553 €, v dôsledku čoho sa **zvýšil schodok** kapitálového rozpočtu z plánovaných 9 122 € na 885 124 €, čo predstavuje **zvýšenie schodku** o 876 002 €,
- c) príjmové finančné operácie o 609 599 € a výdavkové finančné operácie o 87 729 €, v dôsledku čoho sa **znížil záporný zostatok** z finančných operácií z plánovaných 730 814 € na 208 944 €, čo predstavuje zníženie záporného zostatku o 521 870 €.

Vykonané zmeny rozpočtu zlepšili bilanciu bežného rozpočtu.

PLNENIE ROZPOČTU PRÍJMOV (MsÚ + rozpočtové organizácie)

Vlastné príjmy bežného rozpočtu predstavovali daňové a nedaňové príjmy; vlastné príjmy kapitálového rozpočtu predstavovali príjmy z predaja majetku.

Cudzie príjmy bežného rozpočtu boli tvorené dotáciami na činnosť preneseného výkonu štátnej správy a kapitálové príjmy boli tvorené dotáciami zo ŠR a fondov EÚ a čerpaním prekleňovacieho úveru.

Porovnanie plnenia rozpočtu bežných príjmov v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 2

| Rok | Schvál. rozpočet v € | Uprav. rozpočet v € | Skutočnosť v € | % plnenia |
|-------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|------------------|
| 2011 | 17 388 869 | 18 086 627 | 17 798 851 | 98,40 |
| 2012 | 16 997 172 | 17 777 210 | 17 738 348 | 99,78 |
| 2013 | 17 845 102 | 20 475 640 | 19 019 758 | 92,89 |

V roku 2013 sa skutočné bežné príjmy v porovnaní s upraveným rozpočtom naplnili na 92,89 %. Oproti roku 2012 skutočné bežné príjmy vzrástli o 1 281 410 € a oproti roku 2011 o 1 220 907 €. Skutočné bežné príjmy v roku 2013 tvorili príjmy MsÚ vo výške 18 119 129 € a príjmy rozpočtových organizácií vo výške 900 629 €.

Plnenie rozpočtu bežných príjmov

Najväčší podiel na plnení bežných príjmov mali daňové príjmy a to 59,9 % bežných príjmov dosiahnutých za rok 2013.

Skutočné daňové príjmy dosiahli v roku 2013 výšku 11 392 606,00 €, čo bolo o 128 425,52 € viac oproti roku 2012, kedy daňové príjmy dosiahli výšku 11 263 180,48 € a o 351 999,22€ viac oproti roku 2011, kedy daňové príjmy dosiahli výšku 10 911 181,26 €.

V roku 2013 bol skutočný príjem z podielu na výnose dane z príjmov fyzických osôb poukázaný mestu zo ŠR podľa Zák. č. 564/2004 Z. z. o rozpočtovom určení výnosu dane z príjmov územnej samospráve v znení neskorších predpisov (*d'alej v texte len „podielová daň“*) vo výške 7 504 359,85 € čo bolo viac oproti roku 2012 o 19 399 € a menej oproti roku 2011 o 30 355 €.

Porovnanie príjmu mesta z podielovej dane v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 3

| Rok | Schvál. rozpočet v € | Uprav. rozpočet v € | Skutočnosť v € | % plnenia |
|-------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|------------------|
| 2011 | 8 072 983 | 7 832 032 | 7 534 714 | 96,20 |
| 2012 | 7 450 500 | 7 472 050 | 7 484 960 | 100,17 |
| 2013 | 7 510 000 | 7 510 000 | 7 504 359 | 99,92 |

Vývoj dane z nehnuteľnosti (daň z majetku) v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 4

| Rok | Schvál. rozpočet v € | Uprav. rozpočet v € | Skutočnosť v € | % plnenia |
|-------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|------------------|
| 2011 | 2 345 000 | 2 435 570 | 2 436 162 | 100,02 |
| 2012 | 2 600 000 | 2 611 735 | 2 669 128 | 102,19 |
| 2013 | 2 640 641 | 2 741 537 | 2 750 044 | 100,31 |

Pri dani z nehnuteľnosti došlo v roku 2013 k nárastu skutočnosti oproti roku 2012 o 3,03 % a oproti roku 2011 o 12,88% , čo bolo spôsobené jednak zvýšením dane - zmenou VZN o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady ako aj čiastočným uhradením nedoplatkov na dani z predchádzajúcich rokov.

Porovnanie plnenia dane z pozemkov, zo stavieb, z bytov a poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 5

| Rok | Daň z pozemkov v € | Daň zo stavieb + pokuty v € | Daň z bytov v € | Poplatok za KO a drobné stavebné odpady v € |
|-------------|---------------------------|------------------------------------|------------------------|--|
| 2011 | 227 223 | 2 087 225 | 121 712 | 717 356 |
| 2012 | 203 533 | 2 327 342 | 138 252 | 848 493 |
| 2013 | 218 482 | 2 390 302 | 141 259 | 887 753 |

Pri dani z pozemkov je skutočné plnenie v roku 2013 v porovnaní s rokom 2012 vyššie o 7,34 % , čo vo finančnom vyjadrení predstavuje viac o 14 949 € a v porovnaní s rokom 2011 nižšie o 3,85 % , čo vo finančnom vyjadrení predstavuje menej o 8 741 € .

Pri dani zo stavieb je skutočné plnenie v roku 2013 v porovnaní s rokom 2012 vyššie o 2,70 % , čo vo finančnom vyjadrení predstavuje viac o 62 960 € a v porovnaní s rokom 2011 vyššie o 14,52 % , čo vo finančnom vyjadrení predstavuje viac o 303 077 € .

Pri dani z bytov je skutočné plnenie v roku 2013 v porovnaní s rokom 2012 vyššie o 2,17 % , čo vo finančnom vyjadrení predstavuje viac o 3 007 € a v porovnaní s rokom 2011 vyššie o 16,06 % , čo vo finančnom vyjadrení predstavuje viac o 19 547 € .

Pri poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady je skutočné plnenie v roku 2013 v porovnaní s rokom 2012 vyššie o 4,62 % , čo vo finančnom vyjadrení predstavuje viac o 39 260 € a v porovnaní s rokom 2011 vyššie o 23,75 % , čo vo finančnom vyjadrení predstavuje viac o 170 397 € .

Najväčší nárast zaznamenal príjem z poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady z obdobných dôvodov, ako to bolo u dane z nehnuteľnosti.

Porovnanie plnenia ostatných daní v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 6

| Druh dane | Skutočnosť rok 2011 v € | Skutočnosť rok 2012 v € | Skutočnosť rok 2013 v € |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Za psa | 29 975 | 32 013 | 37 123 |
| Za nevýher. hracie prístroje | 1 842 | 1 870 | 1 413 |

| | | | |
|---|---------|---------|---------|
| Za predajné automaty | 1 718 | 1 855 | 1 416 |
| Za ubytovanie | 123 911 | 158 234 | 182 070 |
| Za užív. verejného priestranstva | 62 699 | 56 773 | 13 854 |

Pri ostatných daniach uvedených v tabuľke č. 6 dosiahlo mesto v roku 2013 nárast pri dani za psa o 15,96 % oproti roku 2012 a o 23,84 % oproti roku 2011.

Pri dani za nevýherné hracie prístroje bol zaznamenaný pokles o 24,43 % oproti roku 2012 a o 23,28 % oproti roku 2011.

Rovnako pri dani za predajné automaty došlo k poklesu o 23,66 % oproti roku 2012 a o 17,57 % oproti roku 2011.

Pri dani za ubytovanie došlo k nárastu skutočného plnenia o 15,06 % oproti roku 2012 a o 46,93 % oproti roku 2011.

Pri dani za užívanie verejného priestranstva došlo k poklesu skutočného plnenia o 75,60 % oproti roku 2012 a o 77,90 % oproti roku 2011, keď plnenie príjmov je závislé od záujmu podnikateľských subjektov využívať verejné priestranstvá na ambulatný predaj.

Najväčší percentuálny nárast skutočnosti v roku 2013 je u dane za ubytovanie.

Porovnanie plnenia príjmov – sankcie ukladané mestom v daňovom konaní v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 7

| Rok | Schvál. Rozpočet v € | Uprav. Rozpočet v € | Skutočnosť v € | % plnenia |
|-------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------|
| 2011 | 0 | 5 079 | 5 079 | 100,00 |
| 2012 | 0 | 7 234 | 6 910 | 95,52 |
| 2013 | 0 | 12 085 | 13 340 | 110,38 |

U sankcií uložených v daňovom konaní v roku 2013 došlo oproti roku 2012 k nárastu o 93,05 % a oproti roku 2011 o 162,65 %, čo znamená, že mesto postupne dôslednejšie uplatňuje v daňovom konaní sankčné mechanizmy podľa všeobecne záväzných právnych predpisov.

Porovnanie plnenia nedaňových príjmov v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 8

| Rok | Schvál. rozpočet v € | Uprav. rozpočet v € | Skutočnosť v € | % plnenia |
|-------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------|
| 2011 | 1 325 936 | 1 783 925 | 2 146 440 | 120,32 |
| 2012 | 1 368 555 | 1 440 523 | 1 553 902 | 107,87 |
| 2013 | 1 560 776 | 3 343 398 | 1 952 339 | 58,39 |

U nedaňových príjmov v roku 2013 došlo k nárastu skutočnosti oproti roku 2012 o 25,64 % a k poklesu skutočnosti oproti roku 2011 o 9,04 %

Porovnanie plnenia u vybratých nedaňových príjmov v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 9

| Nedaňové príjmy z toho: | Rok 2011 skutočnosť v € | Rok 2012 skutočnosť v € | Rok 2013 skutočnosť |
|---|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku | 1 221 839 | 963 260 | 1 165 390 |
| Administratívne poplatky a iné poplatky a platby | 713 171 | 431 195 | 608 975 |

U príjmov z podnikania a vlastníctva majetku došlo v roku 2013 k nárastu o 20,98 % oproti roku 2012 a k poklesu oproti roku 2011 o 4,62 %.

U administratívnych poplatkov došlo v roku 2013 k výraznému nárastu skutočnosti oproti roku 2012 a to o 41,22 % ale k poklesu oproti roku 2011 o 14,61 %.

Porovnanie plnenia – zmluvné pokuty uplatnené mestom v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 10

| Zmluvné pokuty | Schválený rozpočet v € | Upravený rozpočet v € | Skutočnosť v € |
|-----------------------|-------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| Rok 2011 | 0 | 15 371 | 286 582 |
| Rok 2012 | 100 | 8 856 | 8 997 |

| | | | |
|----------|-----|-----|------|
| Rok 2013 | 100 | 100 | 1074 |
|----------|-----|-----|------|

Zmluvné pokuty sa začali rozpočtovať v roku 2011. V roku 2013 došlo k poklesu skutočnosti oproti roku 2012 o 88,07 %. Vykázaná pomerne vysoká skutočnosť v roku 2011 predstavovala uplatnenie zmluvnej pokuty voči obchodnej spoločnosti ELTOS, s.r.o. Žilina. Voči predmetnej obchodnej spoločnosti bola v roku 2011 uplatnená zmluvná pokuta vo výške 747 842,70 €, ktorá bola vo výške 286 044,02 € **započítaná so záväzkami mesta voči predmetnej obchodnej spoločnosti. Zostatok pohľadávky voči predmetnej obchodnej spoločnosti, na zmluvnej pokute, ktorá bola uplatnená v konkurze na majetok predmetnej obchodnej spoločnosti predstavuje 461 798,86 €.**

Plnenie rozpočtu kapitálových príjmov

Do kategórie kapitálových príjmov patria príjmy z predaja kapitálových aktív, príjem z predaja pozemkov a nehmotného majetku a tiež tuzemské kapitálové granty a transfery.

Porovnanie kapitálových príjmov v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 11

| Rok | Schvál. rozpočet v € | Uprav. rozpočet v € | Skutočnosť v € | % plnenia |
|-------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|------------------|
| 2011 | 7 304 105 | 4 211 357 | 2 416 798 | 57,38 |
| 2012 | 4 963 533 | 5 155 396 | 2 267 331 | 43,97 |
| 2013 | 3 032 048 | 3 292 599 | 2 380 282 | 72,29 |

V roku 2013 boli v rámci kapitálového rozpočtu dosiahnuté vyššie kapitálové príjmy oproti roku 2012 o 112 951 € a nižšie oproti roku 2011 o 36 516 €.

Porovnanie kapitálových príjmov z predaja kapitálových aktív v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 12

| Rok | Schvál. rozpočet v € | Uprav. rozpočet v € | Skutočnosť v € | % plnenia |
|-------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|------------------|
| 2011 | 1 100 505 | 483 435 | 365 987 | 75,70 |
| 2012 | 278 713 | 327 448 | 359 676 | 109,84 |
| 2013 | 358 111 | 338 111 | 214 144 | 63,33 |

Patria tu príjmy z predaja majetku, bytov podľa Zák. č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov a tiež z predaja nepotrebného majetku a aktív mesta.

V roku 2013 boli skutočné kapitálové príjmy z predaja kapitálových aktív nižšie oproti roku 2012 o 145 532 € a rovnako nižšie oproti roku 2011 o 151 843 €.

Porovnanie kapitálových príjmov z predaja pozemkov a nehmotného majetku v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 13

| Rok | Schvál. rozpočet v € | Uprav. rozpočet v € | Skutočnosť v € | % plnenia |
|-------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------|------------------|
| 2011 | 101 000 | 101 501 | 223 113 | 219,81 |
| 2012 | 387 179 | 355 485 | 389 805 | 109,65 |
| 2013 | 118 983 | 118 983 | 93 987 | 78,99 |

Skutočné príjmy z predaja pozemkov v roku 2013 výrazne poklesli oproti roku 2012 o 295 818 € a oproti roku 2011 o 129 126 €.

Percentuálne údaje o plnení kapitálových príjmov v roku 2013 uvedené v tabuľkách č. 11 až 13 dokumentujú skutočnosť, že na realitnom trhu pretrvával znížený dopyt o kúpu nehnuteľností.

Porovnanie kapitálových príjmov z grantov a transferov v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 14

| Rok | Schvál. rozpočet v € | Uprav. rozpočet v € | Skutočnosť v € | % plnenia |
|-------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------|------------------|
| 2011 | 6 102 600 | 3 626 421 | 1 827 698 | 50,39 |
| 2012 | 4 297 641 | 4 466 663 | 1 512 049 | 33,85 |
| 2013 | 2 554 954 | 2 835 505 | 2 072 150 | 73,07 |

V roku 2013 došlo vo finančnom vyjadrení k nárastu skutočnosti kapitálových príjmov z grantov a transferov oproti roku 2012 a to o 560 101 € a oproti roku 2011 o 244 452 €.

Tento príjem bol nižší v porovnaní s upraveným rozpočtom na rok 2013, nakoľko nebola zrealizovaná žiadosť o platbu č. 6 v rámci projektu „Zvýšenie kvality separovaného zberu odpadov v okrese Liptovský Mikuláš“, ktorý je spolufinancovaný z prostriedkov štátneho rozpočtu a rozpočtu EÚ.

ČERPANIE ROZPOČTU VÝDAVKOV

Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov (MsÚ + rozpočtové organizácie)

Vývoj čerpania bežných výdavkov v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 15

| Rok | Schvál. rozpočet v € | Uprav. rozpočet v € | Skutočnosť v € | % plnenia |
|-------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|------------------|
| 2011 | 17 388 869 | 17 822 445 | 16 913 500 | 94,89 |
| 2012 | 16 244 087 | 17 079 082 | 16 378 430 | 95,89 |
| 2013 | 17 105 166 | 17 879 672 | 17 234 322 | 96,39 |

V roku 2013 bolo čerpanie bežných výdavkov oproti roku 2012 vyššie vo finančnom vyjadrení o 855 892 €, čo je nárast o 5,22 % a oproti roku 2011 vo finančnom vyjadrení vyššie o 320 822 €, čo predstavuje nárast o 1,89 %.

Vývoj čerpania bežných výdavkov u vybraných ukazovateľov podľa ekonomickej klasifikácie v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 16

| Skutočnosť rok | Mzdy vrátane odvodov v € (MsÚ, MsP, DJ) | Príspevky pre príspevkové organizácie v € |
|-----------------------|--|--|
| 2011 | 1 595 487 | 2 775 457 |
| 2012 | 1 458 737 | 3 184 144 |
| 2013 | 1 564 846 | 3 135 958 |

Čerpanie bežných výdavkov u vybraných ukazovateľov podľa programov v roku 2011 až 2013:

Tab. č. 17

| Rok | Miestne komunikácie (chodníky, cesty) v € | Verejné osvetlenie v € | Odpadové hospodárstvo v € |
|-------------|--|-------------------------------|----------------------------------|
| 2011 | 616 118 | 261 618 | 1 307 245 |

| | | | |
|-------------|---------|---------|-----------|
| 2012 | 712 849 | 270 023 | 1 535 518 |
| 2013 | 585 825 | 240 023 | 1 188 832 |

Tab. č. 18

| Rok | Šport v € | Soc. pomoc a sociálne služby v € | Škol. rozpoč. org. v € |
|-------------|------------------|---|-------------------------------|
| 2011 | 978 815 | 1 124 565 | 6 859 900 |
| 2012 | 1 177 138 | 1 140 333 | 6 952 192 |
| 2013 | 1 078 947 | 1 160 787 | 6 942 200 |

Čerpanie rozpočtu kapitálových výdavkov

Schválený rozpočet kapitálových výdavkov na rok 2013 vo výške 3 041 170 € bol zmenený rozpočtovými opatreniami na 4 177 984 €. Kapitálové výdavky boli čerpané vo výške 3 262 128 €, t. z. na úrovni 78,08 %.

Prehľad čerpania kapitálových výdavkov v roku 2013 podľa vybraných programov:

Tab. č. 19

| Program | Názov programu | Čerpanie v € |
|----------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| 3 | Interné služby mesta | 41 410,45 |
| 4 | Služby poskytované občanom | 67 602,07 |
| 5 | Verejný poriadok a bezpečnosť | 2 353,12 |
| 6 | Odpadové hospodárstvo | 164 890,43 |
| 8 | Miestne komunikácie | 268 520,94 |
| 9 | Prostredie pre život | 45 100,77 |
| 10 | Verejné osvetlenie | 10 040,13 |
| 11 | Vzdelávanie a mládež z toho ZUŠ | 190 575,54 8 898,00 |
| 12 | Šport | 70 000,00 |
| 13 | Kultúra z toho MJK DK | 55 514,35 19 305,47 20 069,88 |

| | | |
|----|--------------------------------|--------------|
| 14 | Bývanie a občianska vybavenosť | 425 166,73 |
| 16 | Priemyselný park | 8 400,00 |
| 17 | Viacúčelové rozvojové projekty | 1 912 553,81 |

Kapitálové výdavky v roku 2013 tvorili 15,08 % celkových výdavkov mesta po zapojení výdavkových finančných operácií.

FINANČNÉ OPERÁCIE

Súčasťou rozpočtu sú aj finančné operácie, ktorými sa vykonávajú prevody z peňažných fondov a realizujú sa návratné zdroje financovania a ich splácanie. Za finančné operácie sa považujú aj poskytnuté pôžičky a návratné finančné výpomoci z rozpočtu a ich splátky, vystavené a prijaté zmenky, predaj a obstaranie majetkových účastí. **Finančné operácie nie sú súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu mesta.**

Finančné zdroje zapojené do rozpočtu cez výdavkové finančné operácie boli použité na:

| | |
|--|--------------|
| Splátky istín komerčných návratných zdrojov financovania | 597 415,20 € |
| Splátka prekleňovacieho úveru na rekonštrukciu CMZ | 133 662,00 € |
| Splátky istín návratných zdrojov financovania zo ŠFRB | 234 203,49 € |
| Splátky – účasť na majetku 1. slovenskej úsporovej, a.s. | 164 176,00 € |

Porovnanie vývoja skutočností finančných operácií v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 20

| Finančné operácie | Skutočnosť rok 2011 v € | Skutočnosť rok 2012 v € | Skutočnosť rok 2013 v € |
|--------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Príjmové | 2 839 233 | 796 147 | 951 194 |
| Výdavkové | 1 168 236 | 984 384 | 1 129 456 |

Skutočnosť príjmových finančných operácií v roku 2013 bola vyššia oproti roku 2012 o 19,47 % a oproti roku 2011 nižšia o 66,49 %.

Skutočnosť výdavkových finančných operácií bola v roku 2013 vyššia oproti roku 2012 o 14,73 % a nižšia oproti roku 2011 o 3,32 %.

VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA

Výsledok hospodárenia obce sa zisťuje podľa ust. § 2 písm. b) a c) v spojitosti s ust. § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách samosprávy.

Prebytkom rozpočtu obce sa podľa cit. ust. § 2 písm. b) rozumie kladný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu obce zistený podľa ust. § 10 ods. 3 písm a) cit. zákona, čím sa rozumie bežný rozpočet a podľa písm.b) cit. zákona, čím sa rozumie kapitálový rozpočet obce.

Schodkom rozpočtu sa podľa ust. § 2 písm. c) cit. zákona rozumie záporný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu obce rovnako zistený podľa ust. § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách samosprávy.

Zistenie hospodárskeho výsledku mesta za rok 2013:

Tab. č. 21

| Rozpočet mesta na rok 2013 | Skutočnosť v € |
|---|-----------------------|
| Bežný rozpočet | |
| Príjmy | 19 019 758 |
| Výdavky | 17 234 322 |
| Bilancia bežného rozpočtu - prebytok | 1 785 436 |
| Kapitálový rozpočet | |
| Príjmy | 2 380 282 |
| Výdavky | 3 262 128 |
| Bilancia kapitál. rozpočtu – schodok | -881 846 |
| Rozpočet spolu BR+KR | |
| Príjmy celkom | 21 400 040 |
| Výdavky celkom | 20 496 450 |
| Bilancia celkových príjmov a výdavkov - prebytok | 903 590 |
| Finančné operácie | |

| | |
|---------------------------------------|------------------|
| Príjmové FO | 951 194 |
| Výdavkové FO | 1 129 456 |
| Bilancia FO – záporný zostatok | -178 262 |

Bilancia bežných príjmov a bežných výdavkov mesta za rok 2013 je dosiahnutý **prebytok bežného rozpočtu** vo výške 1 785 436 €.

Bilancia kapitálových príjmov a kapitálových výdavkov je dosiahnutý **schodok kapitálového rozpočtu** vo výške -881 846 €.

Výsledok hospodárenia zistený podľa ust. § 2 písm. b) a c) v spojitosti s ust. § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách samosprávy je prebytok vo výške 903 590 €.

Bilancia finančných operácií je záporný zostatok z FO vo výške -178 262 €.

Pozitívne hodnotím dosiahnutie prebytku bežného rozpočtu, ktorý mesto použilo na krytie schodku kapitálového rozpočtu a záporného zostatku FO.

Podľa ust. § 16 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách samosprávy sa zo zisteného prebytku vylučujú nevyčerpané účelové dotácie z predchádzajúcich rokov vo výške 110 160,66 €.

BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Výška aktív v súvahe mesta k 31.12.2013 dosiahla 90 921 415 €. Z celkových pasív k 31.12.2013 vo výške 90 921 415 € vlastné imanie dosiahlo výšku 55 829 020 €, dlhodobé záväzky výšku 6 532 974 €, t.j. úvery ŠFRB + sociálny fond a bankové úvery (komerčné) 7 510 451 €. Oproti roku 2012 vzrástli pasíva aj aktíva o 2 574 085 €.

Členenie aktív v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 22

| Neobežný a obežný majetok spolu | Brutto v € | Korekcia v € | Netto v € |
|--|-------------------|---------------------|------------------|
| K 31.12.2011 | 96 658 253 | 12 224 885 | 84 433 368 |
| K 31.12.2012 | 101 386 153 | 13 038 823 | 88 347 330 |
| K 31.12.2013 | 105 016 909 | 14 095 494 | 90 921 415 |

V roku 2013 výška aktív brutto sa zvýšila oproti roku 2012 o 10,36 %. Korekcia majetku predstavuje zúčtovanie odpisov a opravné položky.

Členenie pasív v rokoch 2012 a 2013:

Tab. č. 23

| Pasíva – názov | K 31.12.2012 v € | K 31.12.2013 v € |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Vlastné zdroje krytia majetku imanie | 54 514 023 | 55 829 020 |
| Oceňovacie rozdiely | - 48 154 | - 63 760 |
| Výsledok hospodárenia | 54 562 178 | 55 892 780 |
| Záväzky | 16 540 834 | 15 875 721 |
| Časové rozlíšenie | 17 292 472 | 19 216 673 |
| Spolu | 88 347 330 | 90 921 415 |

BILANCIA NÁKLADOV A VÝNOSOV

Od roku 2008 sa účtuje na aktuálnom princípe, pri ktorom sa transakcie vykazujú v období, ku ktorému sa vzťahujú bez ohľadu na tok finančných prostriedkov. Účtovný výsledok hospodárenia sa zisťuje porovnaním výnosov a nákladov.

Bilancia nákladov a výnosov za rok 2012 je aktívna:

Výnosy za rok 2012.....15 904 892 €

Náklady za rok 2012.....15 877 055 €

Účtovný výsledok hospodárenia je vykázaný prebytok vo výške 27 837 € pred zdanením a 26 846 € po zdanení.

Bilancia nákladov a výnosov za rok 2013 je aktívna:

Výnosy za rok 2013.....15 789 605 €

Náklady za rok 2013.....15 442 108 €

Účtovný výsledok hospodárenia je vykázaný prebytok vo výške 347 497 € pred zdanením a 346 359 € po zdanení.

Výnosy oproti skutočnosti roku 2012 vzrástli o daňové a colné výnosy z poplatkov, finančné výnosy a výnosy z transferov. Najväčšou nákladovou položkou sú náklady na financovanie rozpočtových a príspevkových organizácií, mzdové náklady vrátane odvodov a náklady na odpisy, rezervy a opravné položky.

BILANCIA POHLÁDÁVOK

K 31.12.2013 mesto vykazovalo pohľadávky vo výške 2 457 024 €, ktoré tvorili krátkodobé pohľadávky vo výške 2 208 747 € a dlhodobé pohľadávky vo výške 248 277 €. Celkové pohľadávky v roku 2013 sa oproti roku 2012 zvýšili o 12 797,95 €.

Prehľad vývoja krátkodobých pohľadávok za roky 2011 až 2013:

Tab. č. 24

| Rok | Krát. pohľadávky brutto v € | Krát. pohľadávky netto v € |
|-------------|--|---------------------------------------|
| 2011 | 1 958 651 | 1 215 229 |
| 2012 | 2 071 809 | 1 093 356 |
| 2013 | 2 208 747 | 1 176 111 |

Prehľad vývoja dlhodobých pohľadávok za roky 2011 až 2013:

Tab. č. 25

| Rok | Dlhodobé pohľadávky v € brutto | Dlhodobé pohľadávky v € netto |
|-------------|---|--|
| 2011 | 496 557 | 496 557 |
| 2012 | 372 417 | 372 417 |
| 2013 | 248 277 | 248 277 |

Vývoj dlhodobých a krátkodobých pohľadávok podľa ich splatnosti v rokoch 2011 až 2013:

Tab. č. 26

| Pohľadávky | Rok 2011 v € | Rok 2012 v € | Rok 2013 v € |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| V lehote splatnosti | 854 435 | 774 208 | 644 747 |
| Po lehote splatnosti | 1 616 068 | 1 684 296 | 1 828 794 |
| Preplatky na daniach | 15 295 | 14 319 | 16 517 |

Najväčší podiel na pohľadávkach po lehote splatnosti tvoria najmä pohľadávky za splatnú daň z nehnuteľnosti, miestny poplatok za komunálne odpady a drobné stavebné odpady a pohľadávky za prenájom bytov, ktoré v roku 2013 spravovala na základe mandátnej zmluvy Bytový podnik Liptovský Mikuláš, a.s.

Krátkodobé pohľadávky po lehote splatnosti na miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady (ďalej len „KO“).

Tab. č. 27

| Suma pohľadávok v € po lehote splatnosti k 31.12.2013 | Z toho KO v € | % podielu pohľadávok na KO na sume pohľadávok v € |
|--|----------------------|--|
| 1 828 794 | 231 779 | 12,67 |

Porovnanie predpisu u KO za roky 2011 až 2013 a vývoja pohľadávok po lehote splatnosti na KO za roky 2011 až 2013:

Tab. č. 28

| Rok | Predpis v € | Pohľadávky v € k 31.12.2011/2012 | Pohľadávky v € zaplatené k 28.02.2012/2013 | Zostatok pohľadávok v € k 28.02.2012/2013 | Zostatok pohľadáv. k 31.12.2013 |
|-------------|--------------------|---|---|--|--|
| 2011 | 691 836,86 | 59 439,76 | 17 100,78 k 28.02.2012 | 42 338,98 k 28.02.2012 | 17 033 |
| 2012 | 849 290,82 | 65 960,45 | 20 368,24 k 28.02.2013 | 45 592,21 k 28.02.2013 | 19 788 |
| 2013 | 857 216,74 | 0 | 0 | 0 | 63 784 |

Z tabuľky je zrejmé, že pohľadávky z predchádzajúcich rokov 2011 a 2012 poklesli.

Krátkodobé pohľadávky po lehote splatnosti na dani z nehnuteľnosti (ďalej len „Daň“):

Tab. č. 29

| Suma pohľadávok v € po lehote splatnosti k 31.12.2013 | Z toho Daň v € | % podielu Dane na sume pohľadávok |
|--|-----------------------|--|
| 1 828 794 | 605 239 | 33,09 |

Porovnanie predpisu u Dane za roky 2011 až 2013 sumy pohľadávok na Dani za roky 2011 až 2013:

Tab. č. 30

| Rok | Predpis v € | Pohľadávky v € k 31.12.2011/2012 | Pohľadávky v € zaplatené k 09.02.2012/2013 | Zostatok pohľadávok v € k 09.02.2012/2013 | Zostatok pohľadáv. k 31.12.2013 |
|-------------|--------------------|---|---|--|--|
| 2011 | 2 394 495,29 | 54 983,98 | 11 641,23 k 09.02.2012 | 43 342,75 k 09.02.2012 | 24 079,64 |
| 2012 | 2 660 358,79 | 70 754,30 | 7 210,01 k 09.02.2013 | 63 544,29 k 09.02.2013 | 62 415,37 |
| 2013 | 2 786 034 | 0 | 0 | 0 | 73 889,45 |

Za rok 2013 zostali nezaplatené pohľadávky na dani vo výške 73 889 € a k 17.02.2014 bolo z uvedených pohľadávok zaplatené 17 157 €.

Vývoj pohľadávok na KO a Dani ovplyvňujú aj konkurzy na majetok daňovníkov, čo dokumentujem údajmi v nasledujúcich tabuľkách.

Prehľad o konkurzoch u pohľadávok po lehote splatnosti spolu na KO a Dani k 31.12.2013:

Tab. č. 31

| Pohľadávky v € na KO a Dani k 31.12.2013 | Pohľadávky v € v konkurze stav k 01.01.2013 | Pohyb v € v priebehu roka 2013 | Pohľadávky v € v konkurze k 31.12.2013 | % podiel pohľadávok v konkurze na celkových pohľadávkach na KO a Dani k 31.12.2013 |
|---|--|---|---|---|
| 837 018 | 444 571,84 | -10 622,78 | 455 194 | 54,38 |

Daňové pohľadávky sú riadne uplatnené v rámci konkurzného konania.

Mesto v období od VI/2012 pristúpilo k radikálnejšiemu vymáhaniu pohľadávok na KO a Dani, hlavne čo sa týka pohľadávok z obdobia pred rokom 2012 prostredníctvom exekúcií realizovaných exekútorom. U pohľadávok za KO a Dani k 31.12. 2013 došlo k poklesu oproti roku 2012 o 360 957,51 €.

Vplyv exekúcií na stav pohľadávok po lehote splatnosti na KO a Dani:

Tab. č. 32

| Pohľadávky v € po lehote splatnosti na KO a Dani k 31.12.2013 | Z toho v € pohľadávky vymáhané exekúciou k 31.12.2013 | Zaplatené ex. v roku 2013 v € | Zaplatené ex. k 28.02.2014 v € | Zaplatené exekúcie celkom v € | Zostatok pohľadávok vymáhaných exekúciou v € |
|--|--|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---|
| 837 018 | 382 485,76 | 96 823,05 | 509,79 | 97 332,84 | 285 152,92 |

Z celkovej sumy pohľadávok po lehote splatnosti, ktorá predstavuje k 31.12.2013 výšku 837 018 €, boli prostredníctvom exekúcií uskutočňovaných exekútorom zaplatené pohľadávky vo výške 97 332,84 €. Táto čiastočná úhrada pohľadávok predstavuje 25,44 % z celkovej sumy pohľadávok vymáhaných k 31.12.2013 prostredníctvom exekútora. Uvedený percentuálny údaj dokumentuje, že vymáhanie pohľadávok po lehote splatnosti je účinné.

BILANCIA ZÁVÄZKOV

Mesto eviduje v roku 2013 záväzky v celkovej hodnote 15 875 721 €. Oproti roku 2012 záväzky poklesli o 665 113 €. Najväčší podiel na celkových záväzkoch majú dlhodobé záväzky za úvery zo ŠFRB vo výške z toho 6 487 994 €, bankové úvery a výpomoci vo výške 7 510 451 €. Všetky dlhodobé záväzky sú v lehote splatnosti.

Nadalej trvá zmluvný záväzok mesta z titulu nákupu akcií voči obchodnej spoločnosti 1. slovenská úsporová Bratislava, a.s. Pripomínam, že tento záväzok sa podľa stanoviska MF SR, s ktorým sa už v roku 2011 stotožnil audítor nezapočítava do dlhu mesta na účely regulácie prijímania návratných zdrojov financovania podľa § 17 ods.6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Mesto vykazuje krátkodobé záväzky vo výške 1 628 632 €, ktoré oproti roku 2012 vzrástli o 129 964 €. Tvoria ich prijaté preddavky za služby poskytované nájomcom, nevyfakturované dodávky, záväzky voči zamestnancom, orgánom sociálneho, zdravotného poistenia a ostatné priame dane.

Prehľad vývoja záväzkov za roky 2011 až 2013:

Tab. č. 33

| Rok | Dlhodobé záväzky v € | Krátkodobé záväzky v € |
|-------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 2011 | 6 921 141 | 1 554 741 |
| | z toho: | |
| | úvery zo ŠFRB 6 842 085 | |
| | záv. zo soc. fondu 3 343 | |
| | záv. voči LVS a.s. 75 713 | |
| | (na základe KZ na kúpu pozemku) | |

| | | |
|-------------|--|-----------|
| 2012 | 6 695 375 | 1 498 668 |
| | z toho : úvery ŠFRB 6 611 618 záv. zo soc. fondu 5 465 záv. voči LVS a.s. 56 784 a záv. voči SAD LIORBUS, a.s . 21 506 (na základe Dohody o splácaní záväzku) | |
| 2013 | 6 532 974 | 1 628 632 |
| | Z toho : úvery ŠFRB 6 487 994 záv. zo soc. fondu 7 123 záv. voči LVS a.s. 37 856 (na základe KZ na kúpu pozemku) | |

Vývoj krátkodobých záväzkov v roku 2013 oproti dvom predchádzajúcim rokom má rastúcu tendenciu.

Pre kondíciu mesta je veľmi dôležité, aby mesto bolo schopné splácať svoje záväzky v lehote splatnosti a nevystavilo sa riziku zavedenia ozdravného režimu podľa ust. § 19 zákona o rozpočtových pravidlách samosprávy.

PREHĽAD O STAVE A VÝVOJI DLHU

Počiatkový stav úverov k 01.01.2013 bol 14 982 222 €. V priebehu roka 2013 mesto čerpal úver ŠFRB na 12 b.j. Hlboké vo výške 51 750 € a v decembri 2013 prekleňovací úver na záverečnú faktúru projektu financovaného EÚ a ŠR „Zvýšenie kvality separovaného zberu odpadov v okrese Liptovský Mikuláš“ vo výške 99 180 €.

V tejto súvislosti konštatujem, že podľa zákona o rozpočtových pravidlách samosprávy v znení platnom k 31.12.2013 sa do celkovej sumy dlhu mesta nezapočítavajú vyššie uvedené záväzky a to jednak z úveru poskytnutého zo ŠFRB na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, nakoľko úhrada bude zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty, ako aj záväzok z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločného programu SR a EÚ „Zvýšenie kvality separovaného zberu odpadov v okrese Liptovský Mikuláš“, nakoľko táto suma bude poskytnutá ako nenávratný finančný príspevok na základe zmluvy uzatvorenej medzi mestom a orgánom podľa osobitného predpisu.

Na základe stanoviska MF SR sa do celkovej sumy dlhu nezapočítavajú záväzky voči obchodnej spoločnosti I. slovenská úsporová, a.s. Bratislava.

S poukazom na vyššie uvedené skutočnosti konštatujem, že mesto v roku 2013 spĺňalo podmienky na prijatie úveru ŠFRB na výstavbu obecných nájomných bytov ako aj prekleňovacieho úveru v súvislosti s projektom „Zvýšenie kvality separovaného zberu odpadov v okrese Liptovský Mikuláš“.

Konečný stav úverov k 31.12.2013 predstavoval 14 167 871 €, z toho komerčné úvery predstavovali 7 510 451 € a 6 657 420 € úvery ŠFRB na výstavbu obecných nájomných

bytov. Pre účely výpočtu percenta úverovej zadĺženosti sa od sumy komerčných úverov vo výške 7 510 451 € odpočítava suma prekleňovacieho úveru vo výške 99 180 €, pričom rozdiel vo výške 7 411 271 € predstavuje konečnú sumu dlhu pre účely výpočtu percenta úverovej zadĺženosti mesta v závislosti od bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Vývoj dlhovej služby v rokoch 2011, 2012 a 2013 v €:

Tab. č. 34

| | Rok 2011 | Rok 2012 | Rok 2013 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Počet obyvateľov | 32 185 | 32 010 | 31 871 |
| Suma dlhu k 31.12. príslušného roka v € (komerčné úvery) | 8 367 249 | 8 008 686 | 7 411 271 |
| Suma dlhu na 1 obyvateľa v € | 259,97 | 250,19 | 232,54 |
| Splátky istín úverov a úrokov v € | 588 682 | 1 172 054 | 1 075 808 |
| Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho rozpočtového roka | 16 541 804 | 17 798 852 | 17 738 348 |
| % úverovej zadĺženosti | 50,58 | 45,00 | 41,78 |
| % sumy ročných splátok dlhu | 3,56 | 6,58 | 6,06 |

Z tabuľky je zrejmé, že celková suma dlhu v roku 2013 neprekročila 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, čo je indikátorom rizika podľa ust. § 17 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, keď dosiahla úroveň 41,78 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, ktorým je rok 2012. Percento úverovej zadĺženosti k 31.12.2013 bolo podľa môjho názoru ešte stále pomerne vysoké i keď oproti rokom 2011 a 2012 došlo k jeho poklesu.

ÚDAJE O HOSPODÁRENÍ PRÍSPEVKOVÝCH ORGANIZÁCIÍ

Mesto Liptovský Mikuláš má zriadené dve príspevkové organizácie Verejnoprospešné služby a Informačné centrum mesta Liptovský Mikuláš.

Verejnoprospešným službám v roku 2012 a 2013 poskytlo finančné zdroje vo výške uvedenej v nasledujúcej tabuľke.

Tab. č. 35

| VPS | Schválený rozpočet v € | Upravený rozpočet v € | Skutočnosť v € |
|----------|---------------------------|--------------------------|----------------|
| Rok 2012 | 2 747 710 | 3 261 875 | 3 123 367 |
| Rok 2013 | 2 672 050 | 3 125 991 | 3 060 332 |

Informačnému centru mesta Liptovský Mikuláš v roku 2012 a 2013 poskytlo finančné zdroje vo výške uvedenej v nasledujúcej tabuľke.

Tab. č. 36

| IC | Schválený rozpočet v € | Upravený rozpočet v € | Skutočnosť v € |
|----------|---------------------------|--------------------------|----------------|
| Rok 2012 | 80 792 | 60 778 | 60 777 |
| Rok 2013 | 74 001 | 75 628 | 75 626 |

Transfer príspevkovým organizáciám v roku 2013 bol poskytnutý v celkovej výške 3 135 958 € čo je o 48 186 € menej ako v roku 2012, kedy bol transfer poskytnutý vo výške 3 184 144 €.

Príspevkové organizácie vykonávali so súhlasom zriaďovateľa aj podnikateľskú činnosť nad rámec hlavnej činnosti, pre ktorú boli zriadené.

Porovnanie výsledku hospodárenia príspevkových organizácií po zdanení v rokoch 2012 a 2013:

Tab. č. 37

| Organizácia | Výsledok hospodárenia v € | Rok 2012 | Rok 2013 |
|-------------|---|-------------------|------------------|
| VPS | Výsledok hospodárenia hlavnej činnosti | + 1 033,67 | - 189 216 |
| | Výsledok hospodárenia podnikateľskej činnosti | + 544,48 | + 2 304 |
| | Celkový výsledok po zdanení | + 1 578,15 | - 194 295 |
| IC | Výsledok hospodárenia hlavnej činnosti | + 220,40 | + 827,19 |
| | Výsledok hospodárenia podnikateľskej činnosti | 0,00 | + 164,19 |
| | Celkový výsledok po zdanení | + 220,40 | + 953,62 |

Na základe výsledkov hospodárenia Verejnoprospešné služby k 31.12.2013 z hlavnej činnosti pred zdanením dosiahli záporný výsledok hospodárenia –189 216 € a z podnikateľskej činnosti dosiahli zisk pred zdanením 2 304 €. Celkový výsledok hospodárenia tejto organizácie po zdanení je strata vo výške - 194 295 €. Stotožňujem sa s názorom, aby záporný výsledok hospodárenia VPS za rok 2013 bol usporiadaný podľa návrhu nasledovne:

- 116 791 € kryť z rezervného fondu
- 77 504 € preúčtovať na účet 428 - nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov

Na základe výsledkov hospodárenia Informačné centrum mesta Liptovský Mikuláš k 31.12.2013 z hlavnej činnosti dosiahlo po zdanení zisk vo výške 827 € a z podnikateľskej činnosti zisk vo výške 164 €. Stotožňujem sa s tým, že zisk vo výške 953 € je potrebné previesť v celej výške do rezervného fondu.

Celkový výsledok hospodárenia príspevkových organizácií je strata vo výške - 193 341 €.

PREHĽAD O POSKYTNUTÝCH ZÁRUKÁCH

Mesto neposkytlo žiadne záruky a ručenie za iné subjekty.

ÚDAJE O PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI

V roku 2013 mesto Liptovský Mikuláš nevykonávalo podnikateľskú činnosť.

HODNOTENIE PROGRAMOV ROZPOČTU

V súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bol rozpočet na rok 2013 zostavený ako programový rozpočet; výdavky rozpočtu boli alokované do 18 programov, ktoré sa vnútorne členili na podprogramy, prvky a projekty. Každý program, ktorý predstavuje súhrn aktivít (prác, činností a dodávok) má definovaný svoj zámer a cieľ, pričom zámer vyjadruje očakávaný pozitívny dôsledok dlhodobého plnenia príslušných cieľov a cieľ sa monitoruje a hodnotí merateľným ukazovateľom.

Hodnotenie programov v návrhu záverečného účtu je na úrovni slovného zdôvodnenia plnenia či neplnenia jednotlivých programov mesta, vrátane jeho prvkov a projektov. Hodnotenie plnenia programov rozpočtu v rámci záverečného účtu považujem je spracované dostatočne podrobne.

ZÁVER

Návrh záverečného účtu mesta za rok 2013 je spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a obsahuje všetky predpísané náležitosti podľa ust. § 16 ods. 5 citovaného zákona.

Návrh záverečného účtu mesta za rok 2013 bol v zmysle ust. § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení a ust. § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy zverejnený najmenej na 15 dní spôsobom v obci obvyklým.

Riadna účtovná závierka k 31.12.2013 bola v súlade s ust. § 9 ods. 4 zákona o obecnom zriadení a ust. § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy overená audítorm.

V zmysle § 16 ods.10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy

o d p o r ú č a m MsZ

uzatvoriť prerokovanie návrhu záverečného účtu mesta Liptovský Mikuláš za rok 2013 výrokom „celoročné hospodárenie sa schvaľuje bez výhrad“

MsZ zobralo odborné stanovisko na vedomie uznesením č. 27/2014 zo dňa 3. apríla 2014

V odbornom stanovisku sú odstránené zrejmé chyby v písaní a počítaní, ku ktorým došlo pri vypracovaní stanoviska

V Liptovskom Mikuláši, dňa 3. apríla 2014

JUDr. Bibiana K u c h á r o v á
hlavná kontrolórka mesta