

Obsah

Úvod.....	2
1 .Legislatíva.....	2
2 .Rozpočet Mesta Banská Bystrica	2
2.1. Štruktúra príjmovej časti rozpočtu.....	3
2.1.1.Príjmy bežného rozpočtu.....	4
2.1.2.Príjmy kapitálového rozpočtu.....	8
2.1.3.Príjmové finančné operácie.....	9
2.2. Štruktúra výdavkovej časti rozpočtu	9
2.3. Usporiadanie rozpočtového hospodárenia.....	14
2.3.1.Hospodárenie počas rozpočtového provizória.....	14
2.3.2.Usporiadanie rozpočtového hospodárenia	14
3 .Bilancia aktív a pasív.....	16
4 .Stav a vývoj dlhu Mesta	18
5 .Tvorba a použitie peňažných fondov.....	20
6 .Hospodárenie rozpočtových a príspevkových organizácií.....	21
6.1. Hospodárenie rozpočtových organizácií	21
6.2. Hospodárenie príspevkových organizácií	23
7 .Podnikateľská činnosť Mesta	27
8 .Prehľad o poskytnutých zárukách	27
9 .Prílohy.....	27
10 .Zoznam grafov.....	27
11 .Zoznam tabuliek.....	28

Úvod

Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2015 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, 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 11/2015, ktoré boli schválené uznesením Mestského zastupiteľstva č. 241/2015 zo dňa 22. septembra 2015 a účinné sú od 01. októbra 2015.

2 . Rozpočet Mesta Banská Bystrica

Rozpočet Mesta Banská Bystrica na rok 2015 bol schválený dňa 24.03.2015 uznesením Mestského zastupiteľstva č. 22/2015.

Rozpočet bol v roku 2015 upravovaný siedmymi zmenami programového rozpočtu a šiestimi zmenami účelovo určených prostriedkov. Rozpočtovými opatreniami v priebehu roka 2015 sa dosiahol nárast príjmovej časti rozpočtu o 4 366 626 Eur na úroveň 54 566 557 Eur a nárast výdavkovej strany rozpočtu o 3 851 070 Eur na úroveň 54 048 325 Eur, kde:

- upravený rozpočet bežných príjmov predstavuje 49 382 424 Eur,
- upravený rozpočet bežných výdavkov predstavuje 47 439 827 Eur,
- upravený rozpočet kapitálových príjmov predstavuje 3 122 375 Eur,
- upravený rozpočet kapitálových výdavkov predstavuje 4 439 579 Eur.

Upravený rozpočet príjmových finančných operácií predstavoval v roku 2015 sumu 2 061 758 Eur a rozpočet výdavkových finančných operácií predstavoval sumu 2 168 919 Eur.

Príjmová časť rozpočtu bola v roku 2015 plnená na 97,95 %. Výdavková časť rozpočtu bola čerpaná na úrovni 93,98 %. K 31.12.2015 hospodárilo Mesto Banská Bystrica s prebytkom bežného a kapitálového rozpočtu v sume 2 305 416 Eur (nie je zohľadnené vylúčenie účelovo určených prostriedkov). Plnenie príjmovej časti k 31.12.2015 dosiahlo 53 448 370 Eur a výdavková časť bola plnená v objeme 50 792 577 Eur po zapojení finančných operácií, čím vznikol kladný zostatok hospodárenia v sume 2 655 793 Eur (nie je zohľadnené vylúčenie účelovo určených prostriedkov).

Príjmy bežného rozpočtu dosiahli 100,36 %, čo predstavuje 49 560 603 Eur a výdavky bežného rozpočtu boli realizované v sume 45 868 306 Eur na úrovni 96,69 % z plánovaných výdavkov. To spôsobilo prebytkové hospodárenie bežného rozpočtu v sume 3 692 297 Eur.

Kapitálové príjmy boli plnené na 72,03 %, čo predstavuje 2 249 194 Eur a kapitálové výdavky boli plnené na 81,90 %, teda sumu 3 636 075 Eur. Vzhľadom na uvedené plnenie kapitálových príjmov a výdavkov predstavoval schodok kapitálového rozpočtu v roku 2015 sumu - 1 386 881 Eur.

Do rozpočtu boli v priebehu roka 2015 zapájané príjmové finančné operácie v celkovej sume 1 638 573 Eur, pričom výdavkové finančné operácie boli realizované v celkovej výške 1 288 196 Eur. Z toho vyplýva, že rozpočet príjmových finančných operácií bol plnený na 79,47 %. Výdavkové finančné operácie boli plnené na 59,39 %.

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

Tabuľka č. 1: Plnenie rozpočtu Mesta Banská Bystrica

Príjmy	2013	2014	2015			
	skutočnosť	skutočnosť	schválený	upravený	Plnenie	%
					K 31.12.2015	plnenia
Bežné príjmy spolu	43 896 243	47 704 846	46 008 669	49 382 424	49 560 603	100,36%
Kapitálové príjmy spolu	2 396 238	3 390 127	2 739 477	3 122 375	2 249 194	72,03%
Príjmy FO spolu	1 726 303	1 957 149	1 451 785	2 061 758	1 638 573	79,47%
Príjmy celkom	48 018 784	53 052 122	50 199 931	54 566 557	53 448 370	97,95%
Výdavky	2013	2014	2015			
	skutočnosť	skutočnosť	schválený	upravený	Plnenie	%
					K 31.12.2015	plnenia
Bežné výdavky spolu	42 721 311	45 361 390	44 426 012	47 439 827	45 868 306	96,69%
Kapitálové výdavky spolu	2 673 945	3 020 552	3 510 551	4 439 579	3 636 075	81,90%
Výdavky FO spolu	1 085 747	2 535 989	2 260 692	2 168 919	1 288 196	59,39%
Výdavky celkom	46 481 003	50 917 930	50 197 255	54 048 325	50 792 577	93,98%
Výsledok rozpočtového hospodárenia	2013	2014	2015			
	skutočnosť	skutočnosť	schválený	upravený	Plnenie	%
					K 31.12.2015	plnenia
Bežné výdavky spolu	1 174 932	2 343 457	1 582 657	1 942 597	3 692 297	
Kapitálové výdavky spolu	-277 707	369 575	-771 074	-1 317 204	-1 386 881	
Výdavky FO spolu	640 556	-578 840	-808 907	-107 161	350 377	
Výdavky celkom	1 537 781	2 134 192	2 676	518 232	2 655 793	

2.1. Štruktúra príjmovej časti rozpočtu

Rozpočet bežných a kapitálových príjmov v roku 2015 bol schválený na úrovni 48 748 146 Eur. V priebehu roka bol rozpočtovými opatreniami navýšený na úroveň 52 504 799 Eur. K 31.12.2015 predstavovalo plnenie rozpočtu bežných a kapitálových príjmov sumu 51 809 797 Eur, čo je 98,68 % očakávanej skutočnosti bežných a kapitálových príjmov. Upravený rozpočet príjmov po zapojení finančných operácií predstavoval sumu 54 566 557 Eur. Plnenie príjmovej časti k 31.12.2015 evidujeme vo výške 53 448 370 Eur (97,95 %).

2.1.1. Príjmy bežného rozpočtu

Príjmy bežného rozpočtu tvorili daňové, nedaňové príjmy, granty a transfery.

Daňové príjmy

Daňové príjmy sú najväčšou príjmovou položkou v rozpočte Mesta., v roku 2015 tvorili 66,53 % z príjmov bežného rozpočtu.

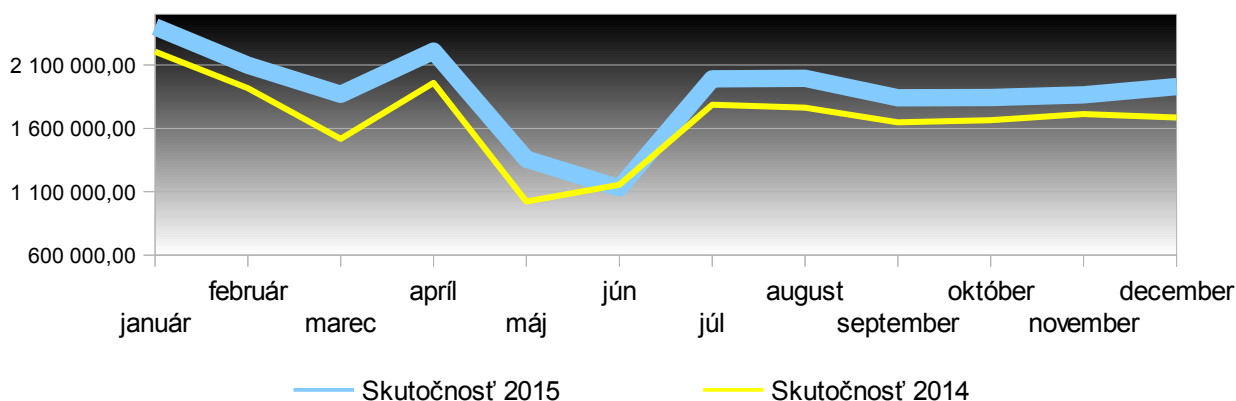
Tabuľka č. 2: Daňové príjmy

	2013	2014	2015			
	skutočnosť	skutočnosť	schválený	upravený	Plnenie	%
Daňové príjmy					K 31.12.2015	Plnenia
Daňové príjmy	28 534 113	29 240 348	29 579 478	30 075 762	30 882 693	102,68%
Dane z príjmov, ziskov a kapitálového majetku	18 614 886	20 036 875	21 225 836	22 528 318	22 528 318	100,00%
Daň z príjmov fyzickej osoby	18 614 886	20 036 875	21 225 836	22 528 318	22 528 318	100,00%
Dane z majetku	6 367 808	6 642 221	6 688 263	6 688 263	6 405 015	95,76%
Daň z nehnuteľností	6 367 808	6 642 221	6 688 263	6 688 263	6 405 015	95,76%
Dane za tovary a služby	4 235 710	4 130 780	4 001 500	4 005 062	3 991 656	99,67%
Dane za špecifické služby	4 234 536	4 129 606	4 001 500	4 004 000	3 990 593	99,67%
Dane z povolenia na výkon činnosti	1 174	1 174	0	1 062	1 062	100,02%
Iné dane za tovary a služby	0	0	0	0	0	0,00%
Sankcie uložené v daňovom konaní	21 944	72 817	0	0	46870	

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

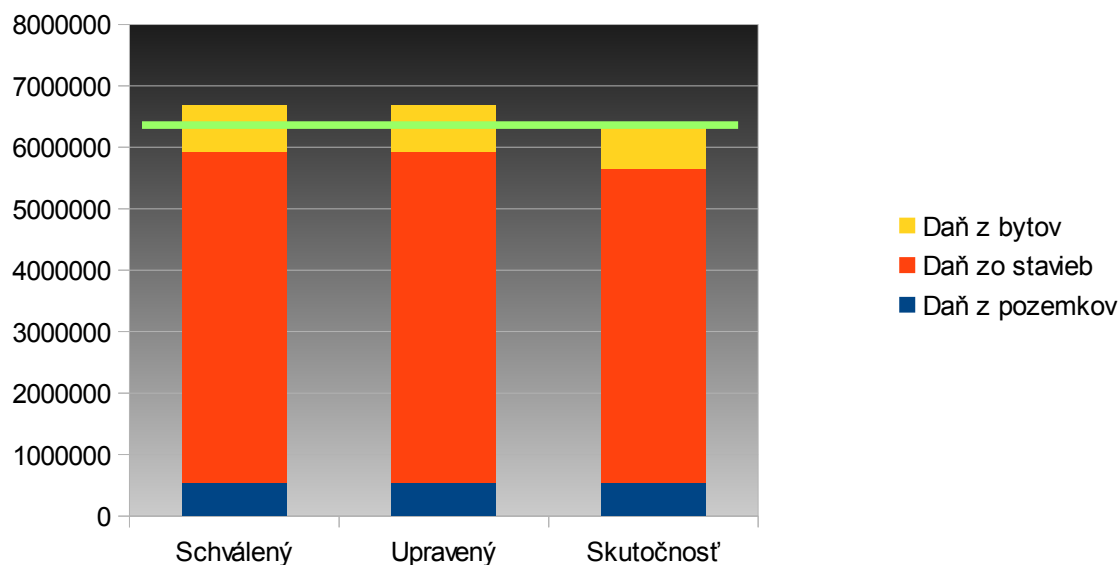
V roku 2015 predstavuje podiel obcí na výnose dane 68,5 %, čo je nárast oproti roku 2014 o 1,5 percentuálneho bodu. S účinnosťou od 1.1.2016 sa mení zákon č. 564/2004 Z.z., pričom zmeny majú pozitívny dopad na zmenu podielu dane pre obce z 68,5 % na 70 %.

Graf č. 1: Vývoj príjmov z podielových daní v rokoch 2014 a 2015



Daň z nehnuteľností predstavovala v roku 2015 príjem v sume 6 405 015 Eur, čo tvorí 95,76 % očakávanej skutočnosti. Oproti roku 2014 došlo k poklesu v plnení príjmov z dane z nehnuteľností o 3,57 %.

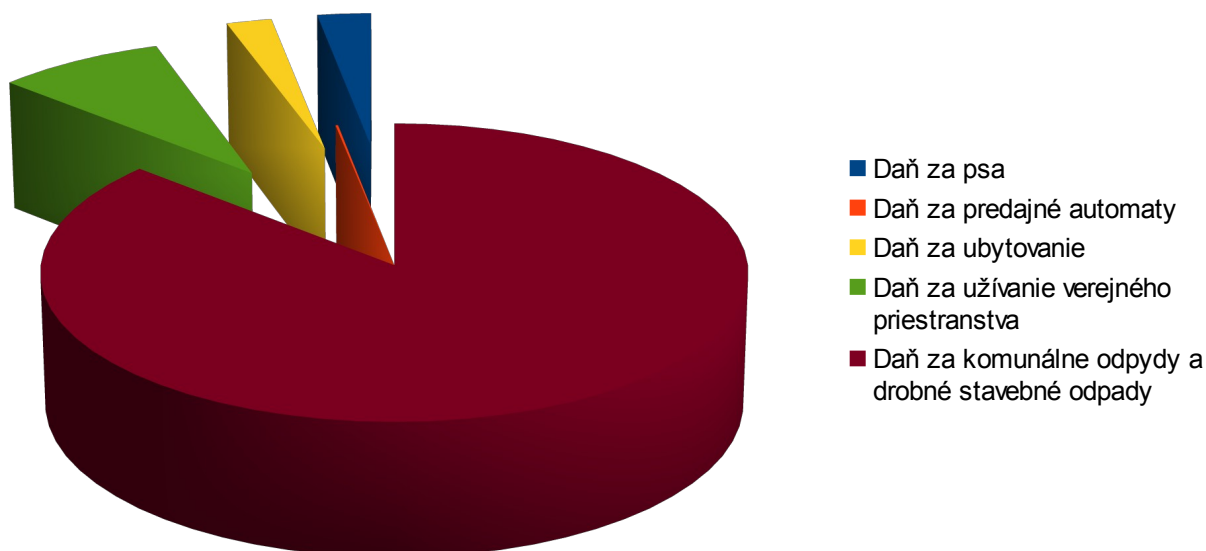
Graf č. 2: Daň z nehnuteľností 2015



Ostatné dane predstavovali 3 991 656 Eur, čo je v porovnaní s rokom 2014 o takmer 140 tis. Eur menej. Tieto príjmy tvorili v roku 2015 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.

V nasledujúcom grafe uvádzame zloženie 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: Ostatné dane 2015



Nedaňové príjmy

Nedaňové príjmy tvorili v roku 2015 11,37 % bežných príjmov. V tabuľke č. 3 uvádzame štruktúru nedaňových príjmov v roku 2015.

Príjmy z podnikania a vlastníctva predstavovali 1 506 326 Eur. Ich najvyššou položkou boli príjmy z vlastníctva v sume 1 179 879 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 odstránení a zmene využitia stavby, kolaudačné rozhodnutia, vydanie rybárskeho lístka a podobne. V roku 2015 predstavovali príjmy z administratívnych poplatkov 488 604 Eur.

Príjmy z iných poplatkov a platieb tvorili v roku 2015 príjmy z pokút vyrúbených Mestskou políciou v objeme 93 810 Eur, príjmy za porušenie predpisov vo výške 21 117 Eur.

Príjmy za sociálne služby v zriaďovateľskej pôsobnosti Mesta Banská Bystrica v hodnote 849 13 Eur a platby za služby v predškolských zariadeniach (úhrady za stravu, réžia a príspevky rodičov na jasle a materské školy) predstavovali 1 240 534 Eur. Ostatné platby za služby boli prijaté vo výške 316 113 Eur.

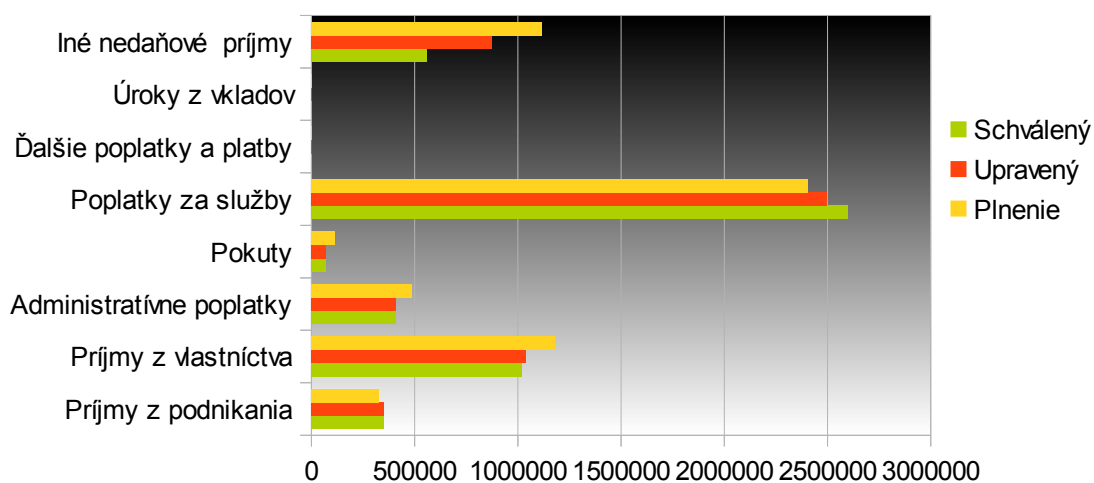
Úroky z vkladov sa v roku 2015 podieľali na bežných príjmoch sumou 1 646 Eur, čo je viac ako 4-násobný nárast objemu tohto príjmu oproti roku 2014. Ich výšku ovplyvňuje úroková miera na vkladových účtoch a krátkodobých vkladoch a výška poplatkov.

Iné nedaňové príjmy predstavujú 1 116 862 Eur. Samotné výťažky z hazardných hier boli v roku 2015 vo výške 359 214 Eur.

Tabuľka č. 3: Nedaňové príjmy

Nedaňové príjmy	2013	2014	2015			
	skutočnosť	skutočnosť	schválený	upravený	Plnenie	%
					K 31.12.2015	Plnenia
Nedaňové príjmy spolu	5 065 511	6 810 685	5 008 886	5 239 563	5 636 277	102,76%
Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku	1 328 185	1 447 221	1 372 228	1 388 019	1 506 326	108,52%
Príjmy z podnikania	375 536	353 893	350 000	350 000	326 446	93,27%
Príjmy z vlastníctva	952 649	1 093 328	1 019 928	1 038 019	1 179 879	113,67%
Administratívne poplatky a iné poplatky a platby	2 835 263	2 920 577	3 075 576	2 975 821	3 011 444	101,20%
Administratívne poplatky	581 602	469 236	407 100	407 100	488 605	120,02%
Pokuty, penále a iné sankcie	65 366	92 050	72 000	72 000	114 927	159,62%
Poplatky a platby z nepriem. a náh. predaja a služieb	2 186 107	2 356 954	2 596 576	2 494 521	2 405 788	96,44%
Ďalšie administratívne a iné poplatky a platby	2 188	2 338	2 200	2 200	2 125	96,59%
Úroky z tuzemských úverov, pôžičiek a vkladov	839	395	2 500	2 500	1 646	65,82%
Z vkladov	839	395	2 500	2 500	1 646	65,82%
Iné nedaňové príjmy	901 224	2 442 492	558 582	873 223	1 116 862	127,90%
vrátené, neoprávnené, zadržané prostriedky	4 856	306	0	0	1 036	
Ostatné príjmy	896 368	2 442 186	558 582	873 223	1 115 826	127,78%

Graf č. 4: Nedaňové príjmy v roku 2015



Granty sú tvorené zo sponzorských prostriedkov, či iných finančných darov. V roku 2015 predstavovali sumu 164 184 Eur. V porovnaní s rokom 2014 ide o nárast o 92,31%.

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. V roku 2015 sme zaznamenali celkový príjem transferov vo výške 10 788 283 Eur.

Príjem zo zahraničných transferov a zo zahraničných grantov Mesto Banská Bystrica v priebehu roka 2015 neevduje.

Tabuľka č. 4: *Granty a transfery*

	2013	2014	2015			
	skutočnosť	skutočnosť	schválený	upravený	Plnenie	%
					K 31.12.2015	Plnenia
Granty a transfery						
Granty a transfery spolu	9 590 384	10 011 469	9 084 184	10 921 218	10 952 468	100,29%
Tuzemské bežné granty a transfery	9 590 384	9 998 249	9 084 184	10 921 218	10 952 468	100,29%
Granty	51 201	85 374	3 200	162 842	164 184	100,82%
Transfery v rámci sektora verejnej správy	9 539 183	9 912 876	9 080 984	10 758 376	10 788 283	100,28%
Zahraniczne granty	0	13 220	0	0	0	
od zahraničného subjektu	0	13 220	0	0	0	
Zahraniczne granty	0	0	0	0	0	
od zahraničného subjektu	0		0	0	0	

2.1.2. Príjmy kapitálového rozpočtu

Rozpočet kapitálových príjmov tvoria nedaňové príjmy z odpredaja majetku. Príjem z predaja kapitálových aktív predstavoval 464 766 Eur a príjem z predaja pozemkov predstavoval 195 117 Eur. Plnenie nedaňových príjmov bolo na úrovni 94,27 %.

Kapitálové granty a transfery v rámci verejnej správy v roku 2015 boli na úrovni 1 589 311 Eur, čo predstavuje 65,61 % oproti očakávanej skutočnosti. Išlo najmä o kapitálové príjmy na projekt Modernizácia a rekonštrukcia Robotníckeho domu (*d'alej len „Robotnícky dom“*), pri ktorom prijalo Mesto refundáciu vynaložených výdavkov vo výške 1 145 211 Eur. Ďalšími významnými príjmami sú transfery na výstavbu a rekonštrukciu miestnych komunikácií a parkovacích plôch na území mesta Banská Bystrica v sume 170 000 Eur a na vybudovanie korčuliarskej trasy v parku pod pamätníkom SNP v sume 100 000 Eur.

Tabuľka č. 5: Kapitálové príjmy

Kapitálové príjmy	2013	2014	2015			
	skutočnosť	skutočnosť	schválený	upravený	Plnenie	%
					K 31.12.2015	Plnenia
Kapitálové príjmy nedaňové	1 113 863	1 575 191	700 000	700 000	659 883	94,27%
Príjem z predaja kapitálových aktív	312 087	783 169	300 000	300 000	464 766	154,92%
Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív	801 777	792 021	400 000	400 000	195 117	48,78%
Ďalšie kapitálové príjmy	0	0	0	0	0	
Granty a transfery	1 282 375	1 814 936	2 039 477	2 422 375	1 589 311	65,61%
Tuzemské kapitálové granty a transfery	1 282 375	1 814 936	2 039 477	2 422 375	1 589 311	65,61%
Granty	0	0	5 200	6 300	1 100	17,46%
Transfery v rámci verejnej správy	1 282 375	1 814 936	2 034 277	2 416 075	1 588 211	65,74%
Kapitálové príjmy spolu	2 396 238	3 390 127	2 739 477	3 122 375	2 249 194	72,03%

2.1.3. Príjmové finančné operácie

Rozpočet príjmových finančných operácií sa upravoval hlavne v dôsledku dočerpania účelovo určených prostriedkov z roku 2014, a to v sume 159 673 Eur. Veľký podiel na príjmových finančných operáciách mali aj prevody finančných prostriedkov z peňažných fondov v celkovej sume 560 669 Eur. Prijatím úveru na projekt Robotnícky dom sa zabezpečilo hlavne prekonanie časového nesúladu medzi vynaložením výdavkov a ich refundáciou a zabezpečenie 5 %-ného spolufinancovania. K 31.12.2015 bol úver na Robotnícky dom čerpaný do výšky 916 088 Eur.

2.2. Štruktúra výdavkovej časti rozpočtu

Výdavková časť rozpočtu Mesta pozostáva zo šiestnástich programov, v rámci ktorých sú výdavky realizované. V tabuľke č. 6 uvádzame prehľad plnenia rozpočtu za rok 2015 v štruktúre podľa jednotlivých programov.

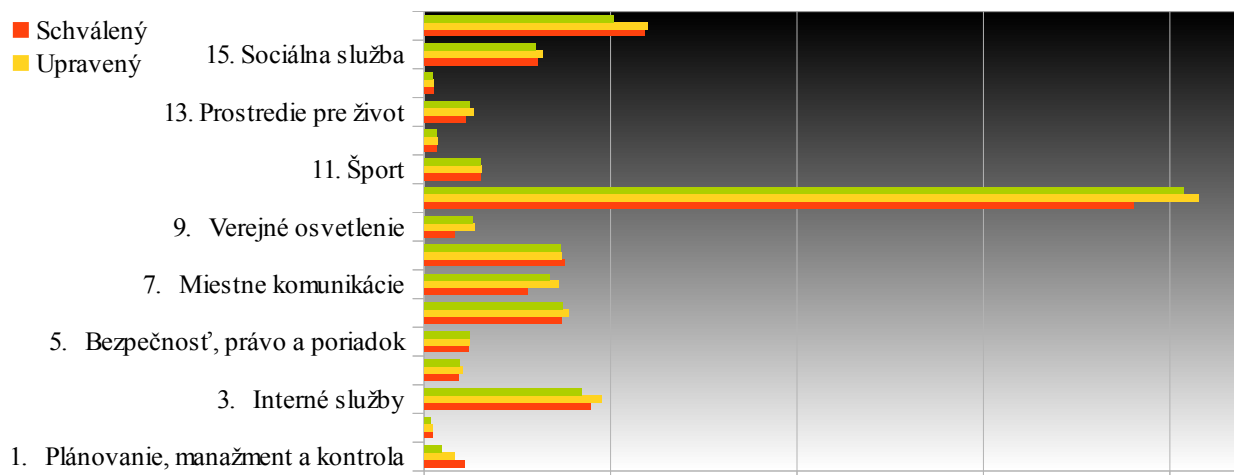
Tabuľka č. 6: Plnenie programového rozpočtu

Program	2013	2014	2015			
	skutočnosť	skutočnosť	schválený	upravený	plnenie k 31.12.2015	
					€	%
Spolu	46 481 003	50 917 931	50 197 255	54 048 325	50 792 577	93,98
1. Plánovanie, manažment a kontrola	495 351	495 258	1 073 181	821 040	463 400	56,44
2. Propagácia a marketing	254 529	155 720	228 766	225 226	191 944	85,22
3. Interné služby	2 346 068	3 225 226	4 482 444	4 748 190	4 222 813	88,94
4. Služby občanom	922 046	876 687	943 320	1 030 160	945 121	91,75
5. Bezpečnosť, právo a poriadok	1 150 620	1 100 912	1 180 382	1 234 470	1 212 811	98,25

Program	2013	2014	2015			
	skutočnosť	skutočnosť	schválený	upravený	plnenie k 31.12.2015	
					€	%
6. Odpadové hospodárstvo	3 703 995	4 040 629	3 692 100	3 862 312	3 723 230	96,40
7. Miestne komunikácie	3 138 638	2 949 948	2 776 192	3 608 175	3 356 514	93,03
8. Doprava	4 156 122	4 071 612	3 772 545	3 682 545	3 657 563	99,32
9. Verejné osvetlenie	870 607	888 260	829 000	1 370 712	1 314 374	95,89
10. Vzdelávanie	18 566 661	19 759 613	19 028 637	20 779 109	20 359 299	97,98
11. Šport	1 549 973	2 557 695	1 526 879	1 540 679	1 510 762	98,06
12. Kultúra	469 004	351 771	333 686	359 403	323 422	89,99
13. Prostredie pre život	1 203 344	1 139 494	1 110 594	1 339 353	1 210 182	90,36
14. Bývanie	241 774	244 367	264 645	252 245	240 090	95,18
15. Sociálna služba	2 863 007	2 892 209	3 046 425	3 193 953	2 989 621	93,60
16. Administratíva	4 549 266	6 168 532	5 908 459	6 000 753	5 071 432	84,51

Celkové plnenie výdavkovej časti rozpočtu v roku 2015 bolo na úrovni 93,98 %. Najnižšie výdavky boli v programe 2. Propagácia a marketing, a to v objeme 191 944 Eur, naopak najvyššie výdavky v programe 10. Vzdelávanie v objeme 20 359 299 Eur programe 16. Administratíva v objeme 5 071 432 Eur.

Graf č. 5 Plnenie programového rozpočtu Mesta Banská Bystrica za rok 2015



V rámci programu **1. Plánovanie, manažment a kontrola** boli v roku 2015 najvyššie výdavky v podprograme 1.6 Útvár hlavného architekta, a to až 59,06 % z celkových výdavkov realizovaných v tomto programe. Druhým najväčším je podprogram 1.3 Kontrolná činnosť s 25,91 %-ným plnením.

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 130 036 Eur, čo tvorí 67,75 % z výdavkov realizovaných v tomto programe, a na Informačné centrum v sume 57 037 Eur.

Zámerom programu **3. Interné služby** je zabezpečiť flexibilnú a kvalitnú činnosť samosprávy mesta prostredníctvom efektívnych a účinných interných služieb a správu majetku. V porovnaní s plánovanými výdavkami predstavovalo plnenie 88,94 %. Najvyššou položkou v rámci Interných služieb je prvok 3.4.1 Správa a evidencia nehnuteľného majetku s plnením v sume 3 226 688 Eur, t. j. 76,41 %-ný podiel v programe 3.

V roku 2015 bolo na program **4. Služby občanom** vynaložených 91,75 % z plánovaných výdavkov. Najvyššie výdavky boli realizované v podprograme 4.12 Elektronické služby na financovanie elektronizácie verejnej správy vo výške 435 674 Eur (bežné aj kapitálové výdavky).

V rámci programu **5. Bezpečnosť, právo a poriadok** sa realizujú výdavky súvisiace s hliadkovaním, kamerovým systémom, prevenciou, vzdelávaním a odbornou činnosťou príslušníkov MsP, civilnou obranou, požiarnou ochranou a výdavky na Karanténnu stanicu. Tieto výdavky boli plnené na 98,25 % z plánovaných výdavkov, z toho najväčší objem v podprograme 5.1.1 Hliadkovanie, a to v sume 1 098 981 Eur (90,61 % programu 5), z čoho podstatnú časť 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 2015 sumu 1 212 811 €, čo je 96,40 % z plánovaných výdavkov. Najvyššie čiastky boli spojené s odvozom odpadu od fyzických osôb (918 110 Eur) a s uložením odpadu fyzických osôb (876 859 Eur). V porovnaní so schváleným rozpočtom sa v priebehu roka upravoval rozpočet programu 6 o 170 212 Eur nahor. Úpravami rozpočtu sa odstránilo presúvanie záväzkov na prelome rokov do nasledujúceho rozpočtového roka a umožnilo sa ich plynulé uhrádzanie.

Výdavky na výstavbu a rekonštrukciu miestnych komunikácií, opravu miestnych komunikácií, správu miestnych komunikácií, svetelné signalizácie a cestný právny orgán boli v roku 2015 realizované v programe **7. Miestne komunikácie**. Z plánovaných výdavkov predstavovalo plnenie tohto programu 93,03 %. Najvyššie náklady boli obsiahnuté v rámci podprogramu 7.2 Oprava miestnych komunikácií v sume 2 089 478,43 Eur, z čoho 94,59 % výdavkov bolo vynaložených na samotnú opravu miestnych komunikácií a zvyšných 5,41 % na dopravné značenie a dopravné zariadenia. Vysoký podiel výdavkov na opravu miestnych komunikácií bol dosiahnutý aj vďaka dotácii na obnovu miestnych komunikácií a parkovacích plôch na území mesta Banská Bystrica v objeme 656 tis. Eur.

Program **8. Doprava** obsahuje výdavky spojené so zabezpečením autobusovej dopravy, citybusov a trolejbusovej dopravy. V roku 2015 predstavovalo plnenie 99,32 % plánovaných výdavkov. Najvyššie výdavky boli vynaložené v rámci podprogramu 8.1 Autobusová doprava v sume 1 981 000 Eur. Toto čerpanie bolo tvorené príspevkom na bežné výdavky autobusovej dopravy. Zvyšná časť v sume 1 676 563 Eur tvorila príspevok na bežné výdavky trolejbusovej dopravy.

V roku 2015 vynaložilo Mesto výdavky v programe **9. Verejné osvetlenie** na úhradu elektrickej energie pre verejné osvetlenie v sume 589 239 Eur, čo bolo najvyššou výdavkovou položkou tohto programu. Zvyšné výdavky v sume 725 134 Eur boli vynaložené na opravy, údržbu a rekonštrukcie verejného osvetlenia.

V programe **10. Vzdelávanie** bol realizovaný najvyšší objem výdavkov, a to až 40,08 % z celkových výdavkov rozpočtu Mesta. Program bol plnený na 97,98 % plánovaných výdavkov. V porovnaní s rokom 2014 bolo ale čerpanie výdavkov v programe 10 vyššie o 599 686 Eur. Túto skutočnosť spôsobilo viacero faktorov: jedným z najpodstatnejších bolo financovanie zákonne zvýšených miezd. Skladba výdavkov podľa jednotlivým podprogramov je uvedená v nasledovnej tabuľke:

Tabuľka č. 7: členenie výdavkov v rámci programu Vzdelávanie

Program		2013	2014	2015		
		skutočnosť	skutočnosť	schválený	upravený	plnenie
						K 31.12.2015
10.	Vzdelávanie	18 566 661	19 759 613	19 028 637	20 779 109	20 359 299
10.1.	Materské školy	3 708 054	4 012 455	4 278 745	4 494 997	4 189 239
10.2.	Školské stravovanie v materských školách	1 162 683	1 215 153	1 232 339	1 247 379	1 218 388
10.3.	Základné školy	11 058 876	11 854 868	10 465 345	11 959 148	11 928 559
10.4.	Podpora výchovno-vzdelávacích činností	161 884	205 439	203 400	206 960	202 625
10.5.	Podpora neštátnych školských zariadení	1 154 587	1 085 753	1 371 084	1 371 084	1 369 900
10.6.	Školský úrad	36 345	40 826	39 329	53 846	50 818
10.7.	Mestské detské jasle	258 437	267 808	291 895	280 795	270 266
10.8.	Dotácia pre deti v hmotnej núdzi	25 902	28 197	35 000	35 000	25 612
10.9.	Základná umelecká škola J. Cikker	999 894	1 049 113	1 111 500	1 129 900	1 103 891

V programe **11. Šport** boli v roku 2015 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 98,06 %. Najvyššou výdavkovou položkou boli výdavky na športovú infraštruktúru, a to vo výške 1 053 880 Eur. Z bežných výdavkov programu 11 tvorí najväčší podiel dotácia na krytú plaváreň v sume 480 000 Eur, následne dotácia na zimný štadión v sume 451 100 Eur a v neposlednom rade aj nájomné futbalového štadióna SNP na Štiavničkách v sume 93 626 Eur.

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 89,99 %. V rámci tohto programu tvorili najväčšiu položku výdavky spojené s organizovaním tradičných kultúrnych podujatí, medzi ktoré patrí Banskobystrické kultúrne leto, Radvanský Jarmok a Banskobystrické Vianoce. Finančné prostriedky na uvedené podujatia tvorili

väčšinu celkových výdavkov programu.

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 90,36 % z plánovaných výdavkov. Najväčšie objemy prostriedkov boli v podprograme 13.5 Údržba a výsadba mestskej zelene v hodnote 631 859 Eur. Prevádzkový príspevok pre Záhradnícke a rekreačné služby bol poskytnutý vo výške 453 000 Eur (37,43 % celkových výdavkov programu).

Z programu **14. Bývanie** je financovaná správa a evidencia mestských bytov, bytový fond – nájomné byty a Štátny fond rozvoja bývania (*d'alej len „ŠFRB“*). Skutočné výdavky predstavovali 240 090 Eur. Najviac financií bolo vynakladaných na bytový fond, a to v sume 160 066 Eur na splácanie istiny úverov zo ŠFRB a úroky v sume 50 318 Eur. Najmenej výdavkov bolo vynakladaných na správu a evidenciu mestských bytov a to v sume 5 929 Eur

Program **15. Sociálna služba** obsahuje výdavky na zabezpečenie komplexnej starostlivosti o sociálne znevýhodnené skupiny obyvateľov. Výdavky realizované v podprograme 15.7 Mzdové a personálne výdavky v sociálnej oblasti boli plnené v sume 1 755 023,04 Eur. Tieto výdavky boli pred rokom 2015 súčasťou mzdového balíka programu 16. Od roku 2015 figurujú v programovej štruktúre Mesta samostatne prostredníctvom programu 15.7. V nasledujúcej tabuľke uvádzame pre účely porovnateľnosti súčet mzdových výdavkov na sociálne služby za roky 2013 a 2014.

Tabuľka č. 8: Prehľad výdavkov na sociálne služby

Program	2013	2014	2015		
	skutočnosť	skutočnosť	schválený	upravený	plnenie K 31.12.2015
15. Sociálna služba	2 863 007	2 892 209	3 046 425	3 193 953	2 989 621
15.1. Pobytové sociálne služby	688 405	592 192	729 775	717 085	636 261
15.2. Ambulantné a terénne sociálne služby	401 810	405 908	485 249	511 842	450 519
15.3. Dotácie organizáciám poskytujúcim sociálne služby	3 999	0	0	5 000	5 000
15.4. Pomoc pri riešení nepriaznivých životných situácií	124 657	104 391	120 020	129 305	88 084
15.5. Štátne sociálne dávky	5 746	20 050	24 000	26 858	28 872
15.6. Projekty podporujúce rozvoj v sociálnej oblasti	202 386	159 040	13 461	37 324	25 863
15.7. Mzdové a personálne výdavky v sociálnej oblasti	1 436 004	1 610 628	1 673 920	1 766 539	1 755 023

V programe **16. Administratíva** boli v roku 2015 realizované výdavky v objeme 5 071 432 Eur, čo predstavovalo 84,51 % 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 sa nachádza program administratíva v roku 2015 na úrovni 65,19 %. Tento jav je spôsobený už spomínaným oddelením mzdového balíka sociálnej oblasti.

2.3. Usporiadanie rozpočtového hospodárenia

2.3.1. Hospodárenie počas rozpočtového provizória

Nakoľko rozpočet Mesta Banská Bystrica na roky 2015 – 2017 nebol schválený do 31. decembra 2014, v zmysle §11 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znp., Mesto hospodáril od 1.1.2015 v rozpočtovom provizóriu. Počas rozpočtového provizória sa hospodárenie riadilo schváleným rozpočtom pre rok 2014, čo znamenalo bežné výdavky vo výške 43 429 722 Eur a kapitálové výdavky 1 820 948 Eur. V jednom mesiaci bolo možné minúť jednu dvanástinu rozpočtu, čo v prípade bežných výdavkov predstavovalo čiastku 3 619 144 Eur a kapitálových výdavkov 151 746 Eur.

V januári 2015 dosiahli skutočné bežné výdavky čiastku 2 642 544 Eur, čo bolo o 976 600 Eur menej, ako povoľoval limit. Skutočné kapitálové výdavky v januári 2015 boli 60 034 Eur, čo bolo o 91 712 Eur menej oproti limitu. Vo februári 2015 boli skutočné bežné výdavky 3 343 749 Eur a boli o 275 394 Eur nižšie ako limit, kapitálové výdavky boli 56 614 Eur, čo znamenalo o 95 132 Eur menej ako 1/12 schváleného rozpočtu na rok 2014. V marci 2015 dosiahli skutočné bežné výdavky čiastku 3 561 740 Eur, čo bolo o 57 403 Eur menej, ako povoľoval limit a skutočné kapitálové výdavky v marci 2015 boli 57 013 Eur, čo bolo o 94 733 Eur menej oproti limitu. Je teda možné skonštatovať, že výdavky rozpočtového provizória za mesiace január - marec neprekročili zákonom stanovenú výšku 1/12 celkových výdavkov schváleného rozpočtu predchádzajúceho roka.

2.3.2. Usporiadanie rozpočtového hospodárenia

Rozpočet Mesta na roky 2015 – 2017 bol schválený uznesením MsZ č. 22/2015 zo dňa 24.03.2015. Po schválení rozpočtu Mesta boli rozpočtové príjmy a výdavky zrealizované počas rozpočtového provizória zúčtované so schváleným rozpočtom na rok 2015. Mesto hospodáril v roku 2015 s prebytkovým bežným rozpočtom v sume 3 692 2976,79 Eur a s schodkovým kapitálovým rozpočtom v sume – 1 386 8810,85 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 2015 a v roku 2016 budú zapojené do rozpočtu cez príjmové finančné operácie. Po odpočítaní účelovo určených prostriedkov predstavuje rozdiel príjmov a výdavkov bežného rozpočtu 3 497 420,19 Eur. Odpočítaním kapitálových účelovo určených prostriedkov predstavuje rozdiel príjmov a výdavkov kapitálového rozpočtu schodok – 1 748 0610,85 Eur. Z toho vyplýva, že Mesto Banská Bystrica hospodáril v roku 2015 s prebytkovým bežným a kapitálovým rozpočtom (po vylúčení účelovo určených prostriedkov) vo výške 1 749 359,34 Eur. Vplyvom výsledku hospodárenia finančných operácií vo výške 350 377,11 Eur vykazuje Mesto Banská Bystrica celkový výsledok rozpočtového hospodárenia vo výške 2 099 736,45 Eur, ktorý je zdrojom tvorby peňažných fondov.

Tabuľka č. 9: Usporiadanie rozpočtového hospodárenia za rok 2015

BEŽNÝ ROZPOČET	Hodnota k 31.12.2015
Prebytok bežného rozpočtu	3 692 296,79
Vylúčenie nedočerpaných účelovo určených prostriedkov, z toho:	194 876,60
Prídavok na dieťa	2 507,62
Kotva, Tymián	2 306,80
SDS	19 569,45
MŠ – predškolační	25 938,66
ZŠ, CVČ	79 997,68
prenesený výkon štátnej správy – Školský úrad	2 728,39
náhrada vo výške spoločenskej hodnoty dreveniny	35 000,00
tvorba fondu opráv	26 828,00
Rozdiel príjmov a výdavkov BR po vylúčení účelovo určených prostriedkov	3 497 420,19

KAPITÁLOVÝ ROZPOČET	Hodnota k 31.12.2015
Schodok kapitálového rozpočtu	-1 386 880,85
Vylúčenie nedočerpaných účelovo určených prostriedkov, z toho:	361 180,00
MŠ Družby	40 000,00
ZŠ Bakossova	60 000,00
D – parkovacie plochy	163 290,00
D – korčuliarska trasa	97 850,00
Kaštieľ Radvanských	40,00
Rozdiel príjmov a výdavkov po vylúčení účelovo určených prostriedkov	-1 748 060,85

Prebytok rozpočtu po vylúčení účelovo určených prostriedkov	1 749 359,34
--	---------------------

FINANČNÉ OPERÁCIE	Hodnota k 31.12.2015
Výsledok hospodárenia finančných operácií	350 377,11

Rozdelenie do fondov	2 099 736,45
Odvod 10% prebytku do rezervného fondu	174 935,93
Tvorba fondu minulých rokov spolu	1 924 800,52
Odvod zvyšku prebytku do fondu minulých rokov	1 574 423,41
Prevod nepoužitých finančných operácií do fondu minulých rokov	350 377,11

V súlade s § 4 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.z. sa pre potreby vyčíslenia schodku alebo prebytku 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. Výsledok hospodárenia Mesta Banská Bystrica v metodike ESA 2010 je vyjadrený v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka č. 10: Vyjadrenie hospodárenia za rok 2015 v metodike ESA 2010

Číslo riadku	Ukazovateľ (hlavná kategória ekonomickej klasifikácie)	Suma
1	PRÍJMY (100 + 200 + 300) a príjmové finančné operácie (400 + 500)	53 448 370
2	v tom: daňové príjmy (100)	32 971 858
3	nedaňové príjmy (200)	6 296 160
4	granty a transfery (300)	12 541 779
5	príjmové finančné operácie (400, 500)	1 638 573
6	z toho: príjmy z transakcií s finančnými aktívami a finančnými pasívami (400)	722 485
7	prijaté úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci (500)	916 088
8	VÝDAVKY (600 + 700) a výdavkové finančné operácie (800)	50 792 577
9	v tom: bežné výdavky (600)	45 868 306
10	kapitálové výdavky (700)	3 636 075
11	výdavkové finančné operácie (800)	1 288 196
12	Prebytok (+)/schodok (-), hotovostný (r.1 - r.8)	2 655 793
13	Prebytok (+)/schodok (-) po vylúčení príjmových a výdavkových finančných operácií (r.1 - r.5 - r.8 + r.11)	2 305 416
14	Zmena stavu vybraných pohľadávok (+, -) (r.15 - r.16)	32 244
15	stav vybraných pohľadávok ku koncu sledovaného obdobia	3 240 814,82
16	stav vybraných pohľadávok k 31. 12. predchádzajúceho roka	3 208 570,63
17	Zmena stavu vybraných záväzkov (+, -) (r.19 - r.18)	5 312 834
18	stav vybraných záväzkov ku koncu sledovaného obdobia	4 120 717,86
19	stav vybraných záväzkov k 31.12. predchádzajúceho roka	9 433 551,67
20	Zahrnutie položiek časového rozlíšenia (r.14 + r.17)	5 345 078
21	Prebytok (+)/schodok (-) v metodike ESA 2010 (r.13 + r.20)	7 650 494

3. Bilancia aktív a pasív

Majetok Mesta Banská Bystrica vzrástol v roku 2015 na úroveň 105,10 % oproti predchádzajúcemu roku. Dlhodobý hmotný majetok vzrástol o 8 694 242 Eur.

V priebehu roka 2015 boli k dlhodobému hmotnému majetku a dlhodobému nehmotnému majetku vytvorené odpisy v sume 2 886 1010 Eur. Došlo k poklesu dlhodobého nehmotného majetku aj finančného majetku. V priebehu roka 2015 odkúpilo Mesto akcie svojej dcérskej spoločnosti MBB, a. s. od dcérskej spoločnosti BPM, s. r. o., a to v hodnote 77 674 Eur. Ďalšou skutočnosťou je realizovaný predaj podielu v spoločnosti Visit BB, s. r. o. Majetkové podiely Mesta Banská Bystrica sú obsahom prílohy č. 4.

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

AKTÍVA	Netto 31.12.2014	Netto 31.12.2015
Spolu majetok	242 257 092	254 604 716
Neobežný majetok	225 174 138	233 662 263
Dlhodobý nehmotný majetok	1 711 833	1 702 800
Dlhodobý hmotný majetok	183 268 970	191 963 212
Dlhodobý finančný majetok	40 193 334	39 996 251

Obežný majetok	16 924 578	20 819 866
Zásoby	54 515	71 953
Zúčtovacie vzťahy	9 529 104	11 161 154
Dlhodobé pohľadávky	972 416	796 597
Krátkodobé pohľadávky	2 099 707	2 347 593
Finančný majetok	4 268 836	6 442 569
Prechodné účty aktív	158 376	122 587

V rámci obežného majetku došlo k nárastu finančného majetku, na úroveň 123,02 % v porovnaní s rokom 2014, t. j. 3 895 288 Eur. Najviditeľnejší nárast zaznamenávame na finančných účtoch, a to o 2 173 733 Eur. Hodnota na bankových účtoch k 31.12.2015 vykazovala sumu 6 421 561 Eur, z čoho viac ako 3 mil. Eur tvoria peňažné fondy. V roku 2015 poklesli dlhodobé pohľadávky o 18,08 % a krátkodobé pohľadávky naopak vzrástli o 11,81 % oproti roku 2014. K 31.12.2015 Mesto evidovalo pohľadávky po lehote splatnosti v sume 4 030 352 Eur, pričom medziročný nárast pohľadávok po lehote splatnosti je vo výške 141 196 Eur.

Tabuľka č. 12: Bilancia pasív Mesta Banská Bystrica (Eur)

PASÍVA	Netto 31.12.2014	Netto 31.12.2015
Spolu vlastné imanie a záväzky	245 257 092	254 604 716
Vlastné imanie	201 670 440	203 987 102
Oceňovacie rozdiely	1 820 061	1 820 061
Kapitálové fondy	0	0
Nevysporiadaný VH minulých rokov	199 630 920	199 849 850
Výsledok hospodárenia za ÚO	219 459	2 317 190
Záväzky	38 229 320	33 430 873
Rezervy	19 890 843	15 882 595
Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy	156 520	193 089
Dlhodobé záväzky	6 392 530	1 565 320
Krátkodobé záväzky	3 401 832	2 933 207
Bankové úvery	8 387 595	12 856 663
Prechodné účty pasívne	5 357 332	17 186 742

Hodnota rezerv klesla v roku 2015 na úroveň 79,85 %. V rámci dlhodobých rezerv má mesto naúčtovanú sumu 1 143 302,05 Eur ako rezervu na základe koncesných zmlúv na opravy – výmenu okien vo vybraných základných školách. Tieto rezervy sa budú rozpúšťať u základných škôl v období desiatich rokov a u jednej v období 15 rokov.

Mesto ani v roku 2015 v zmysle metodického pokynu MF SR zo dňa 15.12.2014 netvorilo rezervu na nevyčerpané dovolenky.

Hodnota záväzkov vyplývajúcich zo zúčtovania so subjektami verejnej správy k 31.12.2015 bola na úrovni 193 0881 Eur, čo je nárast oproti roku 2014 o 36 569 Eur. Zároveň došlo k výraznému poklesu dlhodobých záväzkov na úroveň 24,49 % oproti minulému roku. Krátkodobé záväzky poklesli o 13,78 % oproti roku 2014. Obidva javy hodnotíme ako pozitívne. V rámci dlhodobých záväzkov tento stav ovplyvnila iná metodika pri vykazovaní investičných dodávateľských úverov, ktorá spôsobila presun týchto záväzkov do bankových úverov, ktoré narástli, v porovnaní s minulým rokom, na úroveň 153,28 %. Záväzky po lehote splatnosti Mesto k 31.12.2015 eviduje vo výške 31 467,92 Eur.

Mesto Banská Bystrica hospodáril v roku 2015 so ziskom za účtovné obdobie vo výške 2 317 190 Eur (po zdanení) a zároveň vykazovalo kladný rozdiel príjmovej a výdavkovej časti rozpočtu v sume 2 655 793 Eur (vrátane účelovo určených prostriedkov).

Rozdiel medzi poskytnutou a skutočne použitou a vrátenou sumou finančných prostriedkov zo štátneho rozpočtu k 31.12.2015, sa zaradí do rozpočtu Mesta na rok 2016.

Okrem dotácií pre príspevkové a rozpočtové organizácie poskytla samospráva zo svojho rozpočtu dotácie rôznym fyzickým aj právnickým osobám. Zoznam poskytnutých dotácií podľa § 7 ods. 4 zákona 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znp. je uvedený v prílohe č. 3.

4 . Stav a vývoj dlhu Mesta

Celková suma dlhu je posudzovaná podľa § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znp.

Tabuľka č. 13: Stav a vývoj dlhu za rok 2014 a 2015 (Eur)

Úver	Výška úveru	Zostatok splátky istiny	
		K 31.12.2014	K 31.12.2015
Celkový dlh spolu podľa § 17 ods. 6	25 289 818	14 453 737	12 856 663
ČSOB – na komunálne obligácie a investície	8 348 303	6 748 216	5 913 388
ČSOB – na komunálne obligácie a investície	1 873 092	1 514 085	1 326 777
ČSOB – Projekt Robotnícky dom	916 088	0	904 436
ČSOB – Projekt Moskovská	1 058 000	125 293	36 951
SLSP – PPP projekt Eurovia	6 150 213	4 305 149	3 690 128
SLSP – Most priemysel. park	887 032	519 976	336 448
SLSP – Nám. SNP, Graniar	864 713	735 006	648 535
Bankové úvery spolu	20 097 441	13 947 726	12 856 663
ŠFRB – 601/2182/2000	760 971	323 268	279 525
ŠFRB – 601/1520/2000	529 775	245 685	216 171
ŠFRB – 601/1521/2000	987 917	458 154	403 117
ŠFRB – 601/1386/2005	1 011 585	731 157	699 385
ŠFRB spolu	3 290 248	1 758 263	1 598 197
Elektronizácia verejnej správy – IMBA	1 831 791	435 674	0
Kolotoče, s.r.o.	70 338	70 338	81 416
Závazky nespádajúce pod celkový dlh podľa § 17 ods. 6	1 902 129	506 012	81 416

Tabuľky 14 a 15 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.

Stav zadlženosti v nasledujúcich tabuľkách uvádzame podľa metodiky platnej v tom období, ktorého sa údaje týkajú. Rozdiel vo vykazovaní medzi rokmi 2014 a 2015 je spôsobený vplyvom

vyžiadaného stanoviska MF SR a opatrením MF SR k predkladaniu finančných výkazov pre rok 2015. Zmenou metodiky vykazovania bankových úverov a investičných dodávateľských úverov došlo k presunu niektorých záväzkov pod bankové úvery. Išlo konkrétne o záväzky, ktoré boli postúpené na Slovenskú sporiteľňu, a to projekt údržby a výstavby miestnych komunikácií Eurovia, Most priemyselný park, Námestie SNP a Graniar. Podľa vyžiadaného stanoviska Ministerstva financií SR z roku 2015 považujeme za (investičný) dodávateľský úver záväzok, ktorý spĺňa charakteristiky úveru, teda je uzavretá riadna úverová zmluva, je stanovený splátkový kalendár a úročenie. Uvedené podmienky nespĺňali záväzky Elektronizácia mesta Banská Bystrica, ktoré boli v priebehu roka splatené, a záväzky voči spoločnosti Kolotoče, s.r.o.

Tabuľka č. 14: Ukazovatele celkovej sumy dlhu ku koncu roka 2014 a 2015

STAV ZADLŽENOSTI MESTA BANSKÁ BYSTRICA		
Vybrané záväzky § 17 ods. 7 zákona 583/2004 Z.z.	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2015
Zákonom stanovená celková suma dlhu podľa § 17 ods. 7	13 947 726	12 856 663
Úvery na komunálne obligácie a investície	8 262 301	7 240 165
Úver na projekt ZŠ Moskovská	125 293	36 951
Most v priemyselnom parku	519 976	336 448
Projekt údržby a výstavby miestnych komunikácií Eurovia	4 305 149	3 690 128
Námestie SNP, Graniar	735 006	648 535
Úver na projekt Robotnícky dom	0	904 436
Nespadá do celkovej sumy dlhu podľa § 17 ods. 7 od r. 2015	506 012	81 416
Elektronizácia verejnej správy – IMBA	435 674	0
Kolotoče, s.r.o. (BV)	70 338	81 416
Záväzky, ktoré sa podľa § 17 ods. 8 zákona 583/2004 Z.z. nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu obce	1 758 263	2 382 184
suma záväzkov z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu	0	0
suma záväzkov z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania	1 758 263	1 598 197
suma záväzkov z návratných zdrojov financovania prijatých na 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:	0	783 987
Záväzky refundované z EÚ a ŠR na projekt Komuce RD	0	0
Záväzky refundované z EÚ a ŠR na projekt ZŠ Moskovská	0	0
Záväzky refundované z EÚ a ŠR na projekt Robotnícky dom	0	783 987
Nespadá do celkovej sumy dlhu podľa § 17 ods. 7 od r. 2015	506 012	81 416
Elektronizácia verejnej správy – IMBA	435 674	0
Kolotoče, s.r.o.	70 338	81 416
Bežné príjmy k 31.12. predchádzajúceho roka	43 896 243	47 704 846
Celková suma dlhu k 31.12.	14 453 737	12 072 676
Zákonné ukazovatele zadlženosti mesta (60%)	32,93%	25,31%

Tabuľka č. 15: Ukazovatele celkovej sumy splátok ku koncu roka 2014 a 2015

Vybrané záväzky § 17 ods. 7 zákona 583/2004 Z.z.	Splátky 2014	Splátky 2015
Zákomom stanovená suma ročných splátok podľa § 17 ods. 6	2 590 364	2 125 760
Splátky úverov na komunálne obligácie a investície	1 227 253	1 129 541
Splátky úveru na projekt ZŠ Moskovská	424 149	89 705
Most v priemyselnom parku	197 593	192 751
Projekt údržby a výstavby miestnych komunikácií Eurovia	615 021	615 021
Námestie SNP, Graniar	86 471	86 471
Splátky úveru na projekt Robotnícky dom	0	12 270
Splátky úveru na projekt Komuce	938 962	0
Suma splátok návrat. zdrojov financovania, ktoré nespádajú do sumy ročných splátok podľa § 17 ods. 8 zákona 583/2004 Z.z.	1 378 809	210 384
Štátny fond rozvoja bývania – úvery	210 384	210 384
Mimoriadna splátka istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekt Komuce	324 061	
Mimoriadna splátky istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekt ZŠ Moskovská	844 364	
Mimoriadna splátky istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekt Robotnícky dom		
Nespadá do celkovej sumy dlhu podľa § 17 ods. 7 od r. 2015	437 196	454 674
Elektronizácia verejnej správy – IMBA	425 196	435 674
Kolotoče, s.r.o.	12 000	19 000
Bežné príjmy k 31.12. predchádzajúceho roka	43 896 243	47 704 846
Celková suma ročných splátok k 31.12.	2 321 024	2 125 760
Zákonné ukazovatele zadlženosti mesta (25%)	5,29%	4,46%

5. Tvorba a použitie peňažných fondov

Tabuľka č. 16: Tvorba a použitie peňažných fondov

PEŇAŽNÉ FONDY	Rezervný fond	Fond minulých rokov	Fond rozvoja bývania	Fond opráv
stav k 31.12.2014	935 485,50	492 611,69	125 033,09	68 982,33
tvorba	255 335,91	1 696 092,91	0,00	0,00
použitie	36 501,97	399 133,80	125 033,09	0,00
stav k 31.12.2015	1154319,44	1 789 570,80	0,00	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 2015 bol vytvorený rezervný fond vo výške 255 335,91 Eur. V roku 2015 bolo použitých z rezervného fondu 36 501,97 Eur. Na konci roka 2015 vykazoval rezervný fond zostatok finančných prostriedkov v hodnote 1 154 319,44 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 aktuálnym Zásadám rozpočtového hospodárenia Mesta Banská Bystrica. V sledovanom období Mesto tvorilo fond minulých rokov vo výške 1 696 092,91 Eur. V roku 2015 bolo z fondu čerpaných 399 133,80 Eur. Na konci roka 2015 bol zostatok finančných prostriedkov vo výške 1 789 570,80 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. V priebehu roka 2015 boli všetky finančné prostriedky z predaja bytov, nebytových priestorov, domov a súvisiacich pozemkov použité na výstavbu a obnovu infraštruktúry mesta, takže nedochádza k tvorbe peňažného fondu. Na konci roka 2015 je fond rozvoja bývania zostatok finančných prostriedkov v nulovej hodnote.

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, ako peňažný fond podľa zákona 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z. n. p. Mesto Banská Bystrica v priebehu roka 2015 netvorilo. Aktuálna hodnota fondu k 31.12.2015 je teda 68 982,33 Eur. Finančné prostriedky vyhradené v súlade s § 12 a § 18 Zákona 443/2010 o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní sa vyčleňujú z prebytku pri usporiadaní rozpočtového hospodárenia ako účelovo určené prostriedky v sume 26 828 Eur a budú zaradené do rozpočtu v roku 2016 cez príjmové finančné operácie.

6 . Hospodárenie rozpočtových a príspevkových organizácií

V zriaďovateľskej pôsobnosti Mesta Banská Bystrica bolo k 31.12.2015 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.

6.1. Hospodárenie rozpočtových organizácií

Medzi rozpočtové organizácie Mesta Banská Bystrica patrila k 31.12.2015 aj rozpočtová organizácia Útvar hlavného architekta. Koncom roka 2015 mestské zastupiteľstvo schválilo návrh na zrušenie rozpočtovej organizácie ÚHA mesta Banská Bystrica a začlenenie činnosti tejto organizácie do oddelenia územného plánovania a bytovej politiky mestského úradu. Uznesením mestského zastupiteľstva zo septembra 2015 bol schválený návrh na zlúčenie príspevkových organizácií Záhradnícke a rekreačné služby Mesta a Správa športových a telovýchovných zariadení od 1.1.2016.

Tabuľka č. 17: Bilancia aktív a pasív rozpočtových organizácií ku koncu rokov 2014 a 2015

r.	STRANA AKTÍV	K 31.12.2014	K 31.12.2015
		netto	netto
SPOLU MAJETOK (r. 002 + r. 033 + r. 110 + r. 114)		7 890 464	7 572 655
A.	Neobežný majetok (r. 003 + r. 011 + r. 024)	7 025 159	6 688 175
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	47 525	27 509
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až 023)	6 977 635	6 660 666
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 025 až 032)		0
B.	Obežný majetok (r. 034 + r. 040 + r. 048+ r. 060 + r. 085+ r. 098 + r. 104)	825 280	835 622
B.I.	Zásoby súčet (r. 035 až 039)	31 257	34 510
B.II.	Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy súčet (r. 041 až r. 047)	0	0
B. III.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 049 až 059)	0	0
	<i>po lehote splatnosti</i>	0	0
B.IV.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 061 až 084)	51 383	932
	<i>po lehote splatnosti</i>	0	0
B.V.	Finančné účty súčet (r. 086 až 097)	742 641	800 180
B.VI.	Poskytnuté návratné finančné výpomoci dlhodobé súčet (r. 099 až 103)	0	0
B.VII.	Poskytnuté návratné finančné výpomoci krátkodobé súčet (r. 105 až 109)	0	0
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 111 až 113)	40 024	48 858
D.	Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice (účtová skupina 20)	0	0
r.	STRANA PASÍV	K 31.12.2014	K 31.12.2015
		netto	netto
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY (r. 116 + r. 126 + r. 179 + r. 182)		7 890 464	7 572 655
A.	Vlastné imanie súčet (r. 117 + r. 120 + r. 123)	-108 192	-155 176
A.I.	Oceňovacie rozdiely súčet (r. 118 + r. 119)	0	0
A.II.	Fondy súčet (r. 121 + r. 122)	0	0
A.III.	Výsledok hospodárenia súčet (r. 124 až 125)	-108 192	-155 176
	Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov (+/-428)	-408 341	-120426
	Výsledok hosp. za účt. obd. po zdanení r.001-r.(117+120+124+126+180+183)	300 149	-34 750
B.	Závazky súčet (r. 127 + r. 132 + r. 140 + r. 151 + r. 172)	7 747 837	7 480 743
B.I.	Rezervy súčet (r. 128 až 131)	21 764	21 901
B.II.	Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy súčet (r. 133 až 139)	6 791 227	6 466 797
B.III.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 141 až 150)	37 120	39 929
	<i>po lehote splatnosti</i>	0	0
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 152 až 171)	897 727	952 115
	<i>po lehote splatnosti</i>	0	0
B.V.	Bankové úvery a výpomoci súčet (r. 173 až 178)	0	0
C.	Časové rozlíšenie (r. 180 a 181)	250 819	247 088
D.	Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice (účtová skupina 20)	0	0

Medziročne zaznamenávame pokles v majetku o cca 320 tis. Eur. Najväčší podiel na uvedenom poklese má ZŠ Pieninská s medziročným poklesom hmotného majetku vo výške takmer 80 tis. Eur

a poklesom krátkodobých pohľadávok o približne 20 tis. Eur. Ďalšie dve základné školy, na ktorých evidujeme pokles dlhodobého hmotného majetku sú ZŠ Sitnianska a ZŠ Jozefa Gregora Tajovského.

6.2. 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 2015 nasledovné organizácie:

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

V nasledujúcej tabuľke, ktorá je vypracovaná v súlade s metodikou MFSR, uvádzame podiel tržieb na výrobných nákladoch.

Tabuľka č. 18: Podiel tržieb na výrobných nákladoch za rok 2015 (Eur)

Podiel (%)	26,32%	19,59%
2015	ZAARES	SŠTZ
Tržby za vlastné výrobky	0,00	0,00
Tržby z predaja služieb	518 646,60	44 142,90
Tržba za tovar	14 105,98	0,00
Predaný tovar	9 059,52	0,00
Tržby celkom	523 693,06	44 142,90
Spotreba materiálu	214 089,14	12 356,60
Spotreba energie	74 053,19	62 344,65
Spotreba ostatných neskladovateľných dodávok	0,00	0,00
Opravy a udržiavanie	38 418,05	27 819,10
Cestovné	3,70	3 526,44
Náklady na reprezentáciu	0,00	0,00
Ostatné služby	76 796,04	31 665,19
Mzdové náklady	850 030,70	103 691,74
Zákonné sociálne poistenie	289 499,96	35 432,74
Ostatné sociálne poistenie	1 905,68	0,00
Zákonné sociálne náklady	73 716,44	6 349,58
Ostatné sociálne náklady	0,00	0,00
Daň z motorových vozidiel	772,00	328,00
Daň z nehnuteľností	0,00	0,00
Ostatné dane a poplatky	5 172,39	140,00
Odpisy DNM a DHM	159 381,30	137 495,54
Výrobné náklady celkom	1 783 838,59	421 149,58
Podiel (%)	29,36%	10,48%

Všetky príspevkové organizácie Mesta hospodárili v roku 2015 v zákonom rozpätí tržieb k výrobným nákladom.

Bilanciu aktív a pasív príspevkových organizácií za roky 2014 a 2015 uvádzame v prílohe č. 9. Náklady a výnosy príspevkových organizácií za roky 2014 a 2015 uvádzame v prílohe č. 10.

Správa športových a telovýchovných zariadení

Tabuľka č. 19: Bilančná tabuľka vybraných indikátorov vývoja hospodárenia SŠTZ (Eur)

Príspevková organizácia SŠTZ			
Rok	2014	2015	Prírastky/úbytky (+/-)
Prevádzkový príspevok	271 370,00	235 000,00	-
Hodnota majetku	1 023 861,24	883 502,82	-
Tržby	118 772,22	44 142,90	-
Výnosy	627 953,31	439 774,55	-
Náklady	630 022,11	435 184,49	-
Osobné náklady	157 541,02	145 474,06	-
Závazky (krátkodobé + dlhodobé)	13 761,49	7 393,17	-
Pohľadávky (krátkodobé + dlhodobé)	13 308,56	7 209,33	-
Výsledok hospodárenia po zdanení	-2 068,80	4 590,06	+

Z rozpočtu Mesta bol pre príspevkovú organizáciu vyčlenený prevádzkový príspevok v sume 235 000 Eur, pričom je v porovnaní s minulým rokom o 36 370 Eur nižší. Odňatie zimného štadióna zo správy príspevkovej organizácie (od roku 2014) má dopad na náklady a výnosy príspevkovej organizácie. Tržby z predaja svojich služieb organizácia dosiahla pomocou prenájmu telocvični na Magurskej, Okružnej a Tatranskej ulici. Príspevková organizácia SŠTZM dosiahla v roku 2015 výsledok hospodárenia po zdanení vo výške 4 590,06 Eur.

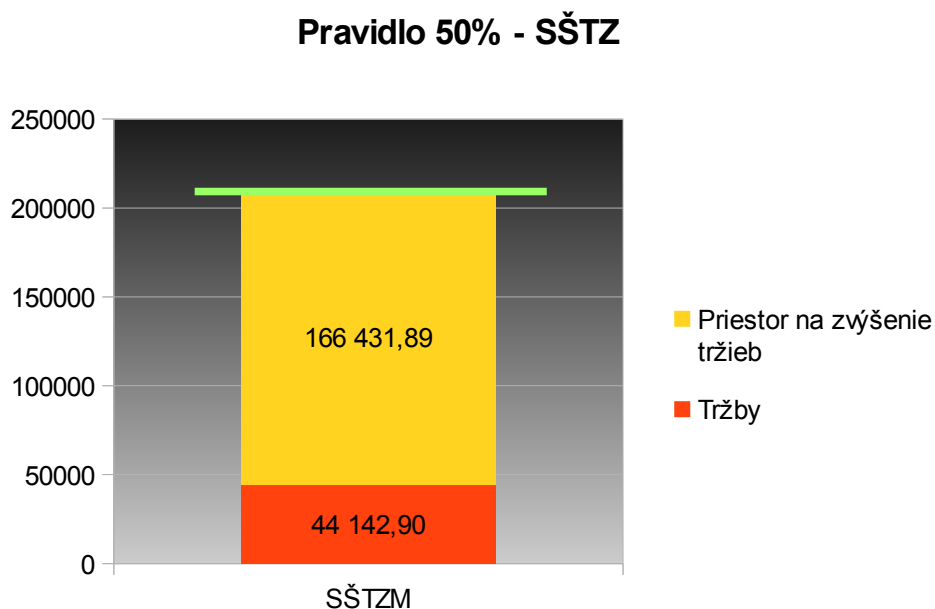
Tabuľka č. 20: Porovnanie doby obratu pohľadávok a záväzkov za roky 2014 a 2015 – SŠTZ

Rok	2014	2015
TRŽBA	118 772,22	44 142,90
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	11 308,56	7 209,33
POHĽADÁVKY	11 308,56	7 209,33
Dlhodobé záväzky	238,46	0,00
Krátkodobé záväzky	13 523,03	7 393,17
ZÁVÄZKY	13 761,49	7 393,17
Doba obratu pohľadávok/počet dní	35	60
Doba obratu záväzkov/počet dní	42	61

Príspevková organizácia SŠTZ vykazovala stav finančných prostriedkov na bankových účtoch k 31.12.2015 vo výške 26 985,98 Eur; v pokladnici 1 218,28 Eur. Doba obratu záväzkov a doba obratu pohľadávok sa v porovnaní s rokom 2014 zvýšila, čo hodnotíme ako negatívny 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. Vplyvom poklesu výrobných nákladov oproti minulému roku sa znížil objem priestoru možného na zvýšenie tržieb o 17 978,66 Eur.

Graf č. 7: Pravidlo 50 – príspevková organizácia SŠTZ



Záhradnícke a rekreačné služby

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

Príspevková organizácia ZAARES			
Rok	2014	2015	Prírastky/úbytky (+/-)
Prevádzkový príspevok	450 000,00	453 000,00	+
Hodnota majetku	2 440 603,24	4 538 787,67	+
Tržby	490 541,68	532 752,58	+
Výnosy	1 978 878,06	2 110 111,62	+
Náklady	2 016 058,55	2 149 361,02	+
Osobné náklady	1 146 994,57	1 215 152,78	+
Závazky (krátkodobé + dlhodobé)	106 677,42	143 938,95	+
Pohľadávky (krátkodobé + dlhodobé)	52 651,45	35 112,89	-
Výsledok hospodárenia po zdanení	-44 548,55	-48 824,84	-

Príspevková organizácia ZAARES dosiahla v roku 2015 hospodársky výsledok po zdanení vo výške -48 824,84 Eur. V porovnaní s rokom 2014 zaznamenáva prepád o 4 276,29 Eur smerom nadol. ZAARES vykazuje stav finančných prostriedkov na bankových účtoch k 31.12.2015 vo

výške 400 408,92 Eur; v pokladnici 3 078,35 Eur a v ceninách 1 150 Eur. Prevádzkový príspevok na rok 2015 je v porovnaní s rokom 2014 takmer na rovnakej úrovni, s rozdielom vo výške 3 000 Eur. Tieto finančné prostriedky boli pridané do príspevku z dôvodu úhrady záväzkov spojených s objektom Robotníckeho domu, pretože bol zaradený do správy príspevkovej organizácie. V porovnaní s rokom 2014 zaznamenávame na tržbách nárast o 42 210,90 Eur.

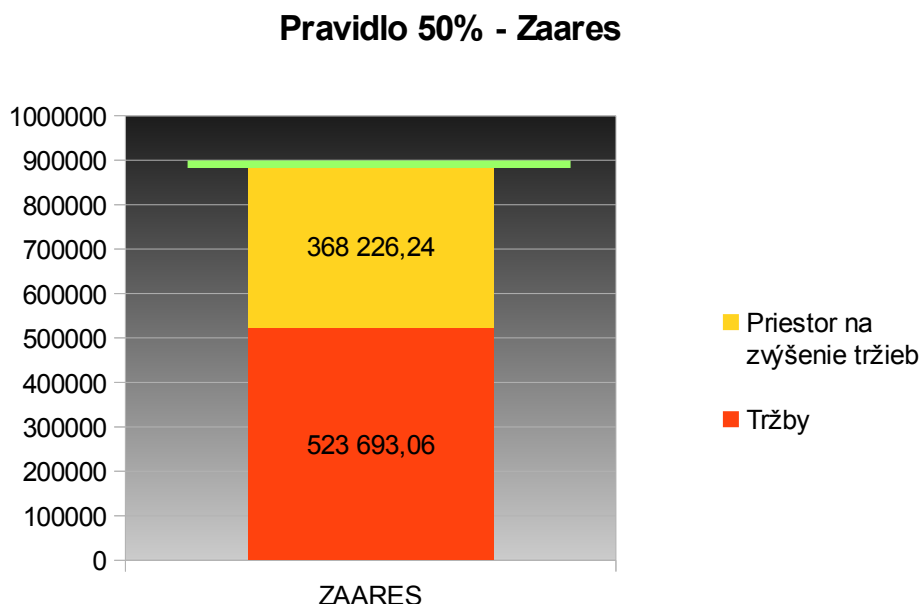
Pre účely porovnania doby obratu záväzkov a pohľadávok uvádzame nasledovnú tabuľku:

Tabuľka č. 22: Porovnanie doby obratu pohľadávok a záväzkov za roky 2014 a 2015 – ZAARES

Rok	2014	2015
TRŽBA	490 541,68	532 752,58
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	52 651,45	35 112,89
POHĽADÁVKY	52 651,45	35 112,89
Dlhodobé záväzky	1 668,43	7 000,33
Krátkodobé záväzky	105 008,99	136 938,62
ZÁVÄZKY	105 008,99	105 009,99
Doba obratu pohľadávok/počet dní	39	24
Doba obratu záväzkov/počet dní	78	72

ZAARES spĺňa pravidlo 50 s tým záverom, že tržby príspevkovej organizácie by mohli byť ešte vyššie a prevádzková organizácia by toto pravidlo stále spĺňala.

Graf č. 8: Pravidlo 50 – príspevková organizácia ZAARES



Investorský útvar Mesta

Príspevková organizácia v období roku 2015 nevykonávala žiadnu činnosť, a teda jej nebol rozpočtovaný a uhradený prevádzkový príspevok. Investorský útvar Mesta je aktuálne bez štatutárneho orgánu.

7 . Podnikateľská činnosť Mesta

Mesto Banská Bystrica dosiahlo v roku 2015 zisk z podnikateľskej činnosti po zdanení vo výške 106,59 Eur. Do podnikateľskej činnosti Mesta patrí Informačné centrum a Kuchyňa MsÚ.

Celkové náklady v sledovanom období predstavovali 72 078,61 Eur, čo je nárast oproti roku 2014 o 9 644,63 Eur. Najväčší podiel na týchto nákladoch mala spotreba materiálu a osobné náklady.

Zároveň došlo k nárastu výnosov na sumu 72 215,26 Eur oproti roku 2014 nárast o 6 832,61.

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

8 . Prehľad o poskytnutých zárukách

Mesto Banská Bystrica v roku 2015 neposkytlo žiadnu záruku. Výška poskytnutých záruk je rovná nule.

9 . Prílohy

Príloha č. 1: Príjmová časť

Príloha č. 2: Hodnotiaca správa o plnení programového rozpočtu Mesta Banská Bystrica k 31.12.2015

Príloha č. 3: Prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 zákona 583/2004 Z.z.

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

10 . Zoznam grafov

Graf č. 1: Vývoj príjmov z podielových daní v rokoch 2014 a 2015	5
Graf č. 2: Daň z nehnuteľností 2015.....	5
Graf č. 3: Ostatné dane 2015.....	6
Graf č. 4: Nedaňové príjmy v roku 2015.....	7
Graf č. 5: Plnenie programového rozpočtu Mesta Banská Bystrica za rok 2015	10
Graf č. 6: Pravidlo 50 – príspevková organizácia SŠTZ.....	25
Graf č. 7: Pravidlo 50 – príspevková organizácia ZAARES	26

11 . Zoznam tabuliek

Tabuľka č. 1: Plnenie rozpočtu Mesta Banská Bystrica.....	3
Tabuľka č. 2: Daňové príjmy.....	4
Tabuľka č. 3: Nedaňové príjmy	7
Tabuľka č. 4: Granty a transfery.....	8
Tabuľka č. 5: Kapitálové príjmy.....	9
Tabuľka č. 6: Plnenie programového rozpočtu.....	9
Tabuľka č. 7: Členenie výdavkov v rámci programu Vzdelávanie.....	12
Tabuľka č. 8: Prehľad výdavkov na sociálne služby.....	13
Tabuľka č. 9: Usporiadanie rozpočtového hospodárenia za rok 2015	15
Tabuľka č. 10: Vyjadrenie hospodárenia za rok 2015 v metodike ESA 2010.....	16
Tabuľka č. 11: Bilancia aktív Mesta Banská Bystrica (Eur).....	16
Tabuľka č. 12: Bilancia pasív Mesta Banská Bystrica (Eur).....	17
Tabuľka č. 13: Stav a vývoj dlhu za rok 2014 a 2015 (Eur).....	18
Tabuľka č. 14: Ukazovatele celkovej sumy dlhu ku koncu roka 2014 a 2015.....	19
Tabuľka č. 15: Ukazovatele celkovej sumy splátok ku koncu roka 2014 a 2015.....	20
Tabuľka č. 16: Tvorba a použitie peňažných fondov.....	20
Tabuľka č. 17: Bilancia aktív a pasív rozpočtových organizácií ku koncu rokov 2014 a 2015.....	22
Tabuľka č. 18: Podiel tržieb na výrobných nákladoch za rok 2015 (Eur).....	23
Tabuľka č. 19: Bilančná tabuľka vybraných indikátorov vývoja hospodárenia SŠTZ (Eur).....	24
Tabuľka č. 20: Porovnanie doby obratu pohľadávok a záväzkov za roky 2014 a 2015 –SŠTZ.....	24
Tabuľka č. 21: Bilančná tabuľka vybraných indikátorov vývoja hospodárenia ZAaRES (Eur).....	25
Tabuľka č. 22: Porovnanie doby obratu pohľadávok a záväzkov za roky 2014 a 2015 –ZAARES	26