



**VÝROČNÁ SPRÁVA
MESTA BANSKÁ BYSTRICA
ZA ROK 2013**

Časť 2: FINANČNÁ SPRÁVA

OBSAH

I.	Rozpočet Mesta.....	3
II.	Dlh Mesta.....	9
III.	Individuálna účtovná závierka.....	11
IV.	Konsolidovaná účtovná závierka.....	13
V.	Významné skutočnosti ovplyvňujúce hospodárenie Mesta.....	17

I. ROZPOČET MESTA

Rozpočet Mesta Banská Bystrica na rok 2013 bol schválený dňa 05.03.2013 uznesením Mestského zastupiteľstva č. 831/2013.

Rozpočet bol v roku 2013 upravovaný deviatimi zmenami rozpočtu, z ktorých 5 bolo schválených primátorom a 4 boli schválené Mestským zastupiteľstvom. Celkovo bolo v priebehu roka 2013 vykonaných 127 rozpočtových opatrení, čo spôsobilo nárast príjmovej a výdavkovej strany rozpočtu o 2 475 827 Eur na úroveň 50 401 827 Eur, kde:

- upravený rozpočet bežných príjmov predstavuje 44 558 256 Eur,
- upravený rozpočet bežných výdavkov predstavuje 43 944 943 Eur,
- upravený rozpočet kapitálových príjmov predstavuje 3 145 451 Eur,
- upravený rozpočet kapitálových výdavkov predstavuje 5 319 981 Eur.

Upravený rozpočet príjmových finančných operácií predstavoval v roku 2013 sumu 2 698 120 Eur a rozpočet výdavkových finančných operácií predstavoval sumu 1 136 903 Eur.

Plnenie rozpočtu

Príjmová časť rozpočtu bola v roku 2013 plnená na 95,27 %. Výdavková časť rozpočtu bola čerpaná na úrovni 92,22 %. K 31.12.2013 hospodáril Mesto Banská Bystrica s prebytkom bežného a kapitálového rozpočtu v sume 897 225 Eur (nie je zohľadnené vylúčenie účelovo určených prostriedkov). Plnenie príjmovej časti k 31.12.2013 dosiahlo 48 018 785 Eur a výdavková časť 46 481 003 Eur po zapojení finančných operácií, čím vznikol kladný zostatok hospodárenia v sume 1 537 781 Eur (nie je zohľadnené vylúčenie účelovo určených prostriedkov).

Príjmy bežného rozpočtu dosiahli 98,51 %, čo predstavuje 43 896 243 Eur a výdavky bežného rozpočtu boli realizované v sume 42 721 311 Eur na úrovni 97,22 % z plánovaných výdavkov. To spôsobilo prebytkové hospodárenie bežného rozpočtu v sume 1 174 932 Eur.

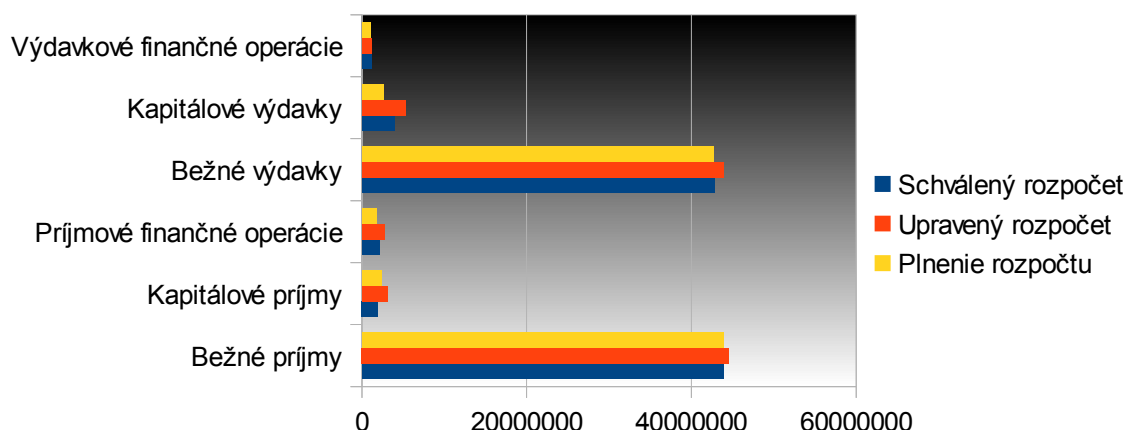
Kapitálové príjmy boli plnené na 76,18 %, čo predstavuje 2 396 238 Eur a kapitálové výdavky boli plnené na 50,26 %, teda sumu 2 673 945 Eur. Vzhľadom na uvedené plnenie kapitálových príjmov a výdavkov predstavoval schodok kapitálového rozpočtu v roku 2013 sumu 277 707 Eur.

Prebytkové hospodárenie bežného a kapitálového rozpočtu bolo na úrovni 897 225 Eur. Do rozpočtu boli v priebehu roka 2013 zapájané príjmové finančné operácie v celkovej sume 1 726 303 Eur. Z toho vyplýva, že rozpočet príjmových finančných operácií bol plnený na 63,98 %. Výdavkové finančné operácie boli zapojené do rozpočtu v celkovej sume 1 085 747 Eur, pričom boli plnené na 95,50 %. V nasledujúcej tabuľke uvádzame prehľad plnenia rozpočtu príjmov a výdavkov vrátane finančných operácií.

Tabuľka č. 1: Plnenie rozpočtu v roku 2013

BEŽNÝ ROZPOČET									
Príjmy	Schválený	Upravený	Plnenie	% plnenia	Výdavky	Schválený	Upravený	Plnenie	% plnenia
Bežné príjmy spolu	43 874 437	44 558 256	43 896 243	98,51%	Bežné výdavky spolu	42 809 534	43 944 943	42 721 311	97,22%
KAPITÁLOVÝ ROZPOČET									
Príjmy	Schválený	Upravený	Plnenie	% plnenia	Výdavky	Schválený	Upravený	Plnenie	% plnenia
Kapitálové príjmy spolu	1 928 226	3 145 451	2 396 238	76,18%	Kapitálové výdavky spolu	3 979 563	5 319 981	2 673 945	50,26%
FINANČNÉ OPERÁCIE									
Príjmy	Schválený	Upravený	Plnenie	% plnenia	Výdavky	Schválený	Upravený	Plnenie	% plnenia
Príjmy FO spolu	2 123 337	2 698 120	1 726 303	63,98%	Výdavky FO spolu	1 136 903	1 136 903	1 085 747	95,50%
ROZPOČET CELKOM									
Príjmy celkom	47 926 000	50 401 827	48 018 785	95,27%	Výdavky celkom	47 926 000	50 401 827	46 481 003	92,22%

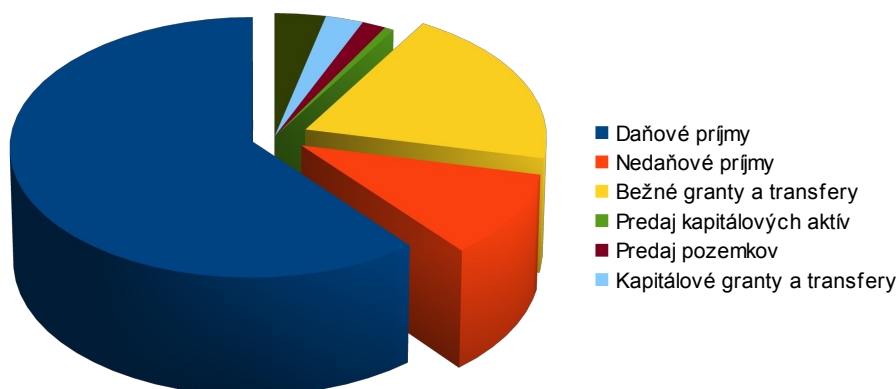
Graf č. 1: Plnenie rozpočtu 2013



Príjmová časť rozpočtu

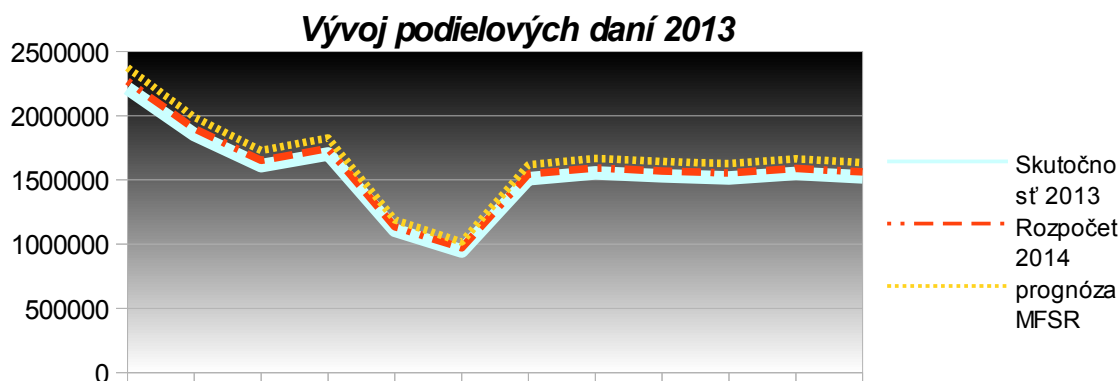
Rozpočet bežných a kapitálových príjmov v roku 2013 bol schválený na úrovni 45 802 663 Eur. V priebehu roka bol rozpočtovými opatreniami navýšený na 47 703 707 Eur. K 31.12.2013 predstavovalo plnenie rozpočtu bežných a kapitálových príjmov sumu 46 292 482 Eur, čo je 97,04 % z upraveného rozpočtu. Upravený rozpočet príjmov po zapojení finančných operácií predstavoval sumu 50 401 827. Plnenie príjmovej časti k 31.12.2013 bolo 48 018 785 Eur (95,27%).

Graf č. 2: Štruktúra príjmovej časti rozpočtu



Prognóza Ministerstva financií z júla 2013, v ktorej bol aktualizovaný podiel výnosu z dane z príjmov FO na rok 2014 avizoval v porovnaní so schváleným rozpočtom nižší príjem o 334 230 Eur. Z toho dôvodu Mesto pristúpilo k úprave rozpočtu príjmu z podielových daní. Nasledujúci graf zaznamenáva vývoj príjmu z podielových daní oproti rozpočtu a prognóze MF SR v priebehu roka 2013.

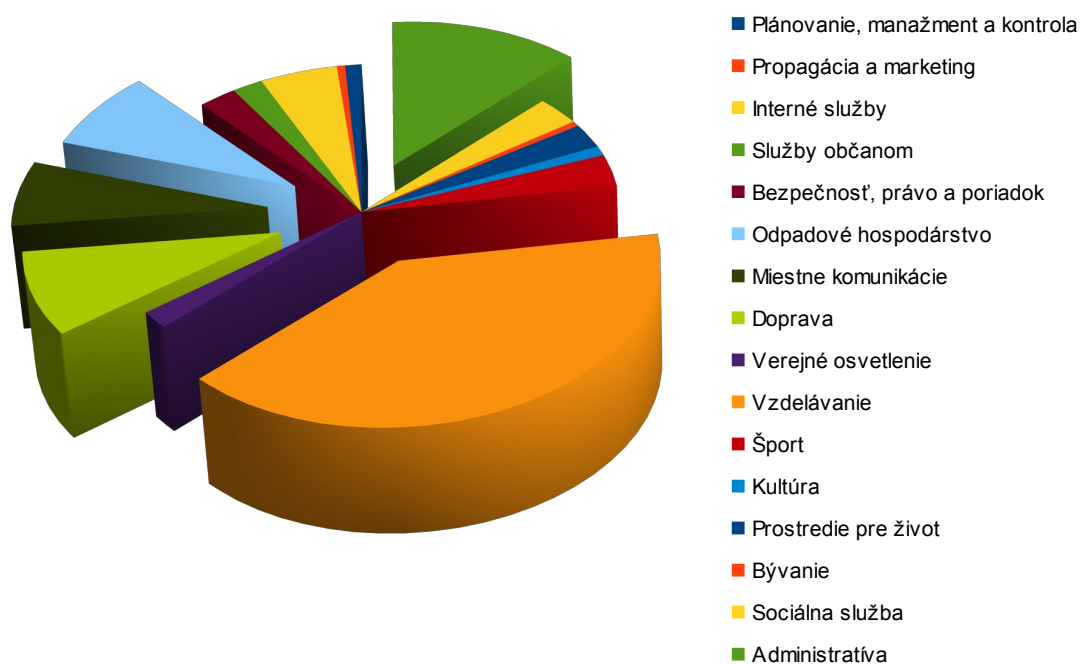
Graf č. 3: Vývoj príjmov z podielových daní v priebehu roka 2013



Výdavková časť rozpočtu

Schválený rozpočet bežných a kapitálových výdavkov v roku 2013 bol zostavený na úrovni 46 789 097 Eur, pričom v priebehu roka bol úpravami navýšený na sumu 49 264 924 Eur. V roku 2013 boli skutočne realizované bežné a kapitálové výdavky rozpočtu na úrovni 45 395 256 Eur. Upravený rozpočet výdavkov po zapojení finančných operácií predstavoval 50 401 827 Eur. Plnenie výdavkovej časti rozpočtu dosiahlo k 31.12.2013 46 401 827 Eur.

Graf č. 4: Štruktúra výdavkovej časti rozpočtu



Tabuľka č. 2: Plnenie programového rozpočtu za rok 2013

Program		Schválený 2013	Upravený 2013	Skutočnosť k 31.12.2013	Percento plnenia
1.	Plánovanie, manažment a kontrola	547 618	547 662	495 351	90,45%
2.	Propagácia a marketing	308 129	310 914	254 529	81,86%
3.	Interné služby	3 496 194	3 737 228	2 346 068	62,78%
4.	Služby občanom	906 683	909 004	922 046	101,43%
5.	Bezpečnosť, právo a poriadok	1 163 041	1 176 499	1 150 620	97,80%
6.	Odpadové hospodárstvo	3 646 000	3 749 200	3 703 995	98,79%
7.	Miestne komunikácie	3 051 859	3 316 467	3 138 638	94,64%
8.	Doprava	4 409 584	4 254 315	4 156 122	97,69%
9.	Verejné osvetlenie	749 000	877 000	870 607	99,27%
10.	Vzdelávanie	18 801 491	19 273 551	18 566 661	96,33%
11.	Šport	1 527 383	2 557 383	1 549 972	60,61%
12.	Kultúra	519 298	534 558	469 004	87,74%
13.	Prostredie pre život	1 208 565	1 269 730	1 203 343	94,77%
14.	Bývanie	245 426	242 059	241 774	99,88%
15.	Sociálna služba	1 613 795	1 704 144	1 427 003	83,74%
16.	Administratíva	5 731 934	5 942 113	5 985 270	100,73%
SPOLU		47 926 000	50 401 827	46 481 003	92,22%

Celkové plnenie výdavkovej časti rozpočtu v roku 2013 bolo na úrovni 92,22 %. Najnižšie čerpanie bolo v rámci programu 14. Bývanie, a to v objeme 241 774 Eur. Najvyššie čerpanie bolo v programe 10. Vzdelávanie v objeme 18 566 661 Eur a v programe 16. Administratíva v objeme 5 985 270 Eur.

Tabuľka č. 3: Usporiadanie rozpočtového hospodárenia bežného a kapitálového rozpočtu za rok 2013

- v Eur	prijmy	výdavky	prebytok/schodok
Bežný rozpočet	43 896 243	42 721 311	1 174 932
Vylúčenie bežných účelovo určených prostriedkov:			151 682
PREBYTOK BR po vylúčení účelovo určených prostriedkov			1 023 250
Kapitálový rozpočet	2 396 238	2 673 945	-277 707
Vylúčenie kapitálových účelovo určených prostriedkov:			1 008 225
SCHODOK KR po vylúčení účelovo určených prostriedkov			-1 285 932
Bežný + kapitálový rozpočet	46 292 482	45 395 256	-262 682
Finančné operácie	1 726 303	1 085 747	640 556
Rozpočet spolu	48 018 785	46 481 003	1 537 781
Výsledok hospodárenia po vylúčení účelovo určených prostriedkov			377 874

Z uvedenej tabuľky vyplýva, že Mesto Banská Bystrica vykazuje pred vylúčením účelovo určených prostriedkov prebytok bežného rozpočtu vo výške 1 174 932 Eur, schodok kapitálového rozpočtu vo výške 277 707 Eur. Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu pred vylúčením účelovo určených prostriedkov je teda 897 225 Eur.

Z uvedeného vylučujeme účelovo určené prostriedky bežného rozpočtu v sume 151 682

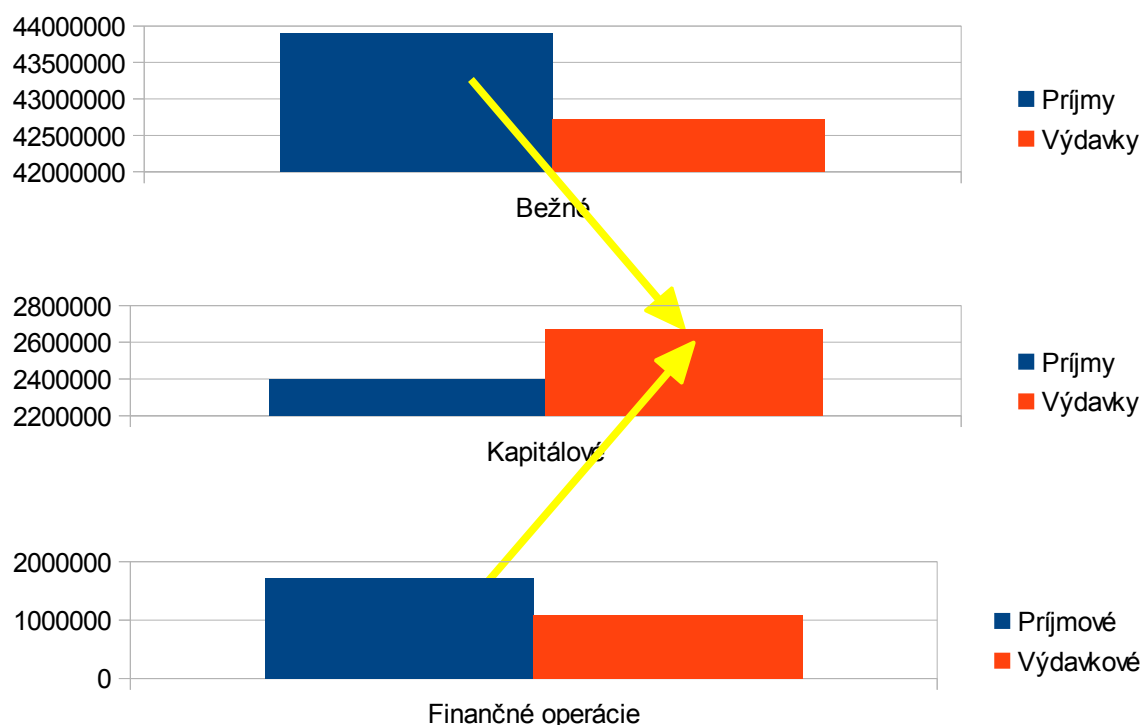
Eur a kapitálového rozpočtu v sume 1 008 225 Eur. Súčet vylúčených účelovo určených prostriedkov je v objeme 1 159 907 Eur.

Uvedeným krokom sme sa dostali do prebytku bežného rozpočtu vo výške 1 023 250 Eur a do schodku kapitálového rozpočtu vo výške 1 285 932 Eur. Spolu vykazujeme schodok bežného a kapitálového rozpočtu (po vylúčení účelovo určených prostriedkov) vo výške 262 682 Eur.

Schodok kapitálového rozpočtu vo výške 1 285 932 Eur krylo Mesto Banská Bystrica prebytkom bežného rozpočtu v sume 1 023 250 Eur a časťou kladného výsledku hospodárenia finančných operácií vo výške 262 682 Eur.

Zostatok kladného výsledku hospodárenia finančných operácií vo výške 377 874 Eur bude prerozdelený do peňažných fondov Mesta Banská Bystrica.

Graf č. 5: usporiadanie krytia schodku BR a KR



Vyčíslenie a usporiadanie rozpočtového hospodárenia

Hospodárenie počas rozpočtového provizória

Nakoľko rozpočet Mesta Banská Bystrica na roky 2013 – 2015 do 31. decembra 2012 nebol schválený, v zmysle §11 tretej časti Zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, Mesto Banská Bystrica (ďalej len Mesto) hospodáril od 1.1.2013 v rozpočtovom provizóriu.

Počas rozpočtového provizória sa hospodárenie Mesta riadilo rozpočtom pre rok 2012. Východiskom teda bol upravený rozpočet na rok 2012, čo znamenalo bežné výdavky vo výške 43 919 653 Eur a kapitálové výdavky 3 247 057 Eur. V jednom mesiaci bolo možné minúť jednu

dvanástinu rozpočtu, čo v prípade bežných výdavkov predstavovalo čiastku 3 659 971 Eur a kapitálových výdavkov 270 588 Eur. V januári 2013 dosiahli skutočné bežné výdavky čiastku 2 741 569 Eur, čo bolo o 918 402 Eur menej, ako povoľoval limit. Skutočné kapitálové výdavky v januári 2013 boli 121 041 Eur, čo bolo o 149 547 Eur menej oproti limitu. Vo februári 2013 boli skutočné bežné výdavky 3 037 623 Eur a boli o 622 348 Eur nižšie ako limit, kapitálové výdavky boli 65 196 Eur, čo znamenalo o 205 392 Eur menej ako povoľoval rozpočet 2012. Je teda možné skonštatovať, že výdavky za obidva mesiace rozpočtového provizória neprekročili zákonom stanovenú výšku jednej dvanástiny rozpočtu predchádzajúceho roka.

Usporiadanie rozpočtového hospodárenia

Rozpočet Mesta na roky 2013 – 2015 bol schválený uznesením MsZ č. 831/2013 z 5. marca 2013 v celkovej výške 47 926 000 €. Bežné výdavky v schválenom rozpočte na rok 2013 sú 42 809 534 € a kapitálové výdavky 3 979 563 €. Po schválení rozpočtu Mesta boli rozpočtové príjmy a výdavky zrealizované počas rozpočtového provizória zúčtované so schváleným rozpočtom na rok 2013.

Mesto hospodáril v roku 2013 s prebytkovým bežným rozpočtom v sume 1 174 932 Eur a so schodkovým kapitálovým rozpočtom v sume -277 707 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 2013 a v roku 2014 budú zapojené do rozpočtu cez príjmové finančné operácie.

Po odpočítaní účelovo určených prostriedkov predstavuje rozdiel príjmov a výdavkov bežného rozpočtu 1 023 250 Eur a rozdiel príjmov a výdavkov kapitálového rozpočtu -1 285 932 Eur. Z toho vyplýva, že Mesto Banská Bystrica hospodáril v roku 2013 so schodkovým bežným a kapitálovým rozpočtom vo výške 262 682 Eur.

V priebehu roka boli do rozpočtu mesta zapájané príjmové finančné operácie v sume 1 726 303 Eur a výdavkové finančné operácie v objeme 1 085 747 Eur. Finančnými operáciami ako doplnkovým zdrojom financovania sa vykryl schodok bežného a kapitálového rozpočtu.

II. DLH MESTA

Celková suma dlhu podľa § 17 zákona č. 58/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy v súvislosti s legislatívnymi zmenami narástla v sledovanom období o 7 834 350 Eur oproti roku 2012. Dôvod tohto zvýšenia podrobnejšie uvádza tabuľka č. 13.

Tabuľka č. 4: Stav a vývoj úverov Mesta Banská Bystrica za rok 2012 a 2013 (Eur)

Úver	Výška úveru	Zostatok splátky istiny	
		K 31.12.2013	K 31.12.2012
ČSOB – 8115/12/08720	8 348 303	7 583 044	8 348 303
ČSOB – 8116/12/08720	1 873 092	1 701 393	1 873 092
ČSOB – Projekt Komuce	417 713	105 522	-
ČSOB – Projekt Moskovská	1 058 000	1 058 000	-
ČSOB spolu	11 697 108	10 447 959	10 221 395
SLSP – PPP projekt Eurovia	6 150 213	4 920 170	-
SLSP – Most priemysel. park	887 032	703 504	-
SLSP – Nám. SNP, Graniar	864 713	821 477	-
IMBA – Elektronizácia Mesta	1 831 791	860 870	-
Investič. dodávateľ. úvery spo	9 733 748	7 306 021	0
ŠFRB – 601/2182/2000	760 971	368 230	408 304
ŠFRB – 601/1520/2000	529 775	276 022	303 063
ŠFRB – 601/1521/2000	987 917	514 531	564 959
ŠFRB – 601/1386/2005	1 011 585	762 914	794 159

Tabuľky č. 4 a 5 sú zostavené v súlade s § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov.

Podľa tohto zákona môže mesto prijať návratné zdroje financovania, len ak celková suma dlhu neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a suma ročných splátok návratných zdrojov financovania neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Uvedený zákon bol ku koncu roka 2013 novelizovaný, najvýraznejšie sa novelizácia dotkla § 17. Pre účely porovnania vykazovania dlhu pred novelou a po novele uvádzame nasledovnú tabuľku.

Tabuľka č. 5: Porovnanie celkového dlhu Mesta Banská Bystrica pred novelou a po novele (Eur)

STAV ZADLŽENOSTI MESTA BANSKÁ BYSTRICA 2013	PRED NOVELOU	PO NOVELE
Vybrané záväzky	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2013
Zákonom stanovená celková suma dlhu	10 447 959	17 753 980
Bankové úvery – istina	9 284 437	9 284 437
Splátky úveru na projekt ZŠ Moskovská – istina	1 058 000	1 058 000
Kapitálové výdavky hradené z úveru (projekt Komuce):	105 522	105 522
„PPP“ projekt Eurovia (BV aj KV)	4 920 170	4 920 170
Splátky mostu priemyselný park – istina	703 504	703 504
IMBA	860 870	860 870
Splátky – nám. SNP, Graniar	821 477	821 477
Bežné príjmy k 31.12. predchádzajúceho roka	42 510 538	42 510 538
Bežné príjmy k 31.12. pred. r. znížené o prostriedky poskytnuté z rozpočtu iného sub. VS, EÚ, zo zahraničia, al. na základe osobitného predpisu		33 461 724
Celková suma dlhu k 31.12. (istiny)	10 447 959	17 753 980
Celková suma ročných splátok k 31.12. (istina + úroky) bez ŠFRB	1 215 005	
Suma splátok návrat. zdrojov financovania + úhrada výnosov + suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov a záväzkov z koncesných zmlúv		2 203 918
Zákonné ukazovatele zadĺženosti mesta (25%)	2,86%	6,59%
Zákonné ukazovatele zadĺženosti mesta (60%)	24,58%	41,76%

Od r. 2017

III. INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

V zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. O účtovníctve v znení neskorších predpisov zostavuje mesto individuálnu účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku. Obsahom účtovnej závierky je súvaha, výkaz ziskov a strát a poznámky k účtovnej závierke. Finančné výkazy Mesta Banská Bystrica uvádzame v prílohách.

V tabuľke č. 6 uvádzame prehľad aktív Mesta zo súvahy k 31.12.2013.

Tabuľka č. 6: Vývoj aktív Mesta Banská Bystrica v rokoch 2013 a 2012 Bilancia aktív a pasív Mesta Banská Bystrica (Eur)

AKTÍVA	Netto 31.12.2013	Netto 31.12.2012
Spolu majetok	244 945 663,12	267 785 480
Neobežný majetok	226 045 473,59	249 550 690,14
Dlhodobý nehmotný majetok	1 728 545,96	995 614,00
Dlhodobý hmotný majetok	186 703 593,14	210 601 763,16
Dlhodobý finančný majetok	37 613 334,49	37 953 312,98
Obežný majetok	18 779 498,67	18 136 322,19
Zásoby	46 237,42	49 155,20
Zúčtovacie vzťahy	11 316 669,06	12 270 526,39
Dlhodobé pohľadávky	1 120 071,64	1 297 757,01
Krátkodobé pohľadávky	2 888 944,73	2 125 026,55
Finančný majetok	3 407 575,82	2 393 857,04
Prechodné účty aktív	120 690,86	98 467,81
PASÍVA	Netto 31.12.2013	Netto 31.12.2012
Spolu vlastné imanie a záväzky	244 945 663,12	267 785 480
Vlastné imanie	200 533 321,61	226 225 245,41
Oceňovacie rozdiely	1 734 774,33	1 734 774,33
Kapitálové fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia minulých rokov	214 036 611,58	240 530 559,28
Výsledok hospodárenia za ÚO	-15 238 064,30	-16 040 088,20
Záväzky	41 587 636,77	38 453 004,02
Rezervy	16 889 750,49	15 541 088,57
Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy	1 159 906,52	277 275,61
Dlhodobé záväzky	7 780 820,89	7 576 457,02
Krátkodobé záväzky	5 309 199,90	4 836 787,56
Bankové úvery	10 447 958,97	10 221 395,26
Prechodné účty pasívne	2 824 704,74	3 107 230,71

Majetok Mesta Banská Bystrica klesol v roku 2013 o 8,55 % oproti predchádzajúcemu roku. Došlo k poklesu neobežného majetku, ktorý bol spôsobený úbytkom dlhodobého hmotného majetku o 11,35 % oproti roku 2012, t. j. o 23 898 170,02 Eur. Čo sa týka dlhodobého nehmotného majetku, došlo k nárastu o 732 931,96 Eur, čo je 73,62 %-ný nárast oproti minulému roku. V priebehu roka 2013 boli k dlhodobému hmotnému majetku a dlhodobému nehmotnému majetku vytvorené odpisy v sume 3 254 016,55 Eur.

V roku 2013 poklesli dlhodobé pohľadávky o 13,69 % a krátkodobé pohľadávky vzrástli o 31,40 % oproti roku 2012. K 31.12.2013 Mesto evidovalo pohľadávky po lehote splatnosti v sume 3 796 200,45 Eur.

Finančný majetok poklesol v roku 2013 o 0,90 % oproti predchádzajúcemu obdobiu. Hodnota na položke bankové účty k 31.12.2013 bola rovná sume 3 392 016,51Eur, čo je pokles oproti roku 2012 o 69,89 %. Tento nárast je spôsobený aj skutočnosťou, že na konci roka 2013 bola na účet

Mesta Banská Bystrica prijatá dotácia vlády SR na zimný štadión vo výške 1 000 000 Eur.

Hodnota rezerv vrástla v roku 2013 o 2,89%.

Hodnota záväzkov vyplývajúcich zo zúčtovania so subjektami verejnej správy k 31.12.2013 bola na úrovni 1 159 906,52 Eur, čo je nárast oproti roku 2012 o 318,32 %. Podobne ako uvádzame v predchádzajúcom odstavci, výrazný vplyv na túto skutočnosť malo prijatie dotácie z rezervy vlády SR vo výške 1 000 000 Eur. Zároveň došlo k nárastu dlhodobých záväzkov o 2,70 %. Krátkodobé záväzky poklesli o 9,77 % oproti roku 2012.

Mesto Banská Bystrica hospodáril v roku 2013 so stratou vo výške 15 238 064,30 Eur a zároveň vykazovalo kladný rozdiel príjmovej a výdavkovej časti rozpočtu v sume 1 537 781 Eur (vrátane účelovo určených prostriedkov).

Záporný výsledok hospodárenia za rok 2013 bude vysporiadaný voči nevysporiadanému výsledku hospodárenia minulých rokov.

Tabuľka č. 7: Vývoj finančných ukazovateľov v rokoch 2013 a 2012

Ukazovateľ	Merná jednotka	2013	2012
Celková likvidita	p.j.	1,19	1,2
Ukazovateľ celkovej zadlženosti	%	16,98	8,45
Zadlženosť vlastného kapitálu	%	81,87	89,99

Celková likvidita za rok 2013 predstavovala 1,19 p.j., čo znamená, že na 1 Euro krátkodobých záväzkov pripadá 1,19 Eur finálneho majetku, krátkodobých pohľadávok a zásob. Ideálna hodnota ukazovateľa sa pohybuje v intervale o 2 do 2,5. Podľa celkovej likvidity môžeme konštatovať, že Mesto nedisponuje dostatkom obežných aktív na úhradu krátkodobých záväzkov. Tento stav bol vyvolaný dopadom krízových období, z dôvodu ktorých Mesto postupne čerpalo zásoby nakumulované v predchádzajúcich obdobiach. Mesto dofinancováva svoje potreby cudzími zdrojmi.

Celková zadlženosť Mesta vzrástla v roku 2013 oproti roku 2012 na úroveň 16,98 %. Z toho vyplýva, že 83,02 % záväzkov kryje mesto z vlastných zdrojov. Za krytickú hodnotu ukazovateľa sa považuje stav, kedy je ukazovateľ rovný 60 %, čo znamená, že podiel cudzieho kapitálu na celkovom kapitále je rovný 60 %. Cudzí kapitál by nikdy nemal presiahnuť dve tretiny z celkového kapitálu. Na základe uvedeného môžeme konštatovať nízku zadlženosť Mesta Banská Bystrica.

Zadlženosť vlastného kapitálu vyjadruje stupeň finančnej samostatnosti Mesta. V roku 2013 bol stupeň finančnej samostatnosti rovný 81,87 %, čo znamená, že Mesto krylo 81,87 % celkového majetku vlastnými zdrojmi. Ukazovateľ zadlženosti vlastného kapitálu by nemal klesnúť pod 30 %, ani výnimočne pod 20 %.

IV. KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

V zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. O účtovníctve je Mesto Banská Bystrica povinné zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, nakoľko malo v roku 2013 väčšinovú (viac ako 50%) alebo významnú majetkovú účasť (nad 20%) vo viacerých obchodných spoločnostiach. Zároveň malo Mesto v roku 2013 v zriaďovateľskej pôsobnosti 13 rozpočtových a 3 príspevkové organizácie. Prehľad majetkových podielov Mesta uvádzame v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka č. 8: Majetkové podiely Mesta Banská Bystrica

	Základné imanie	Podiel na základnom imaní	Hodnota podielu 31.12.2013 bežného účtovného obdobia – netto
	€	%	€
Obchodné spoločnosti v ovládanej osobe (nad 50%)			
BPM, s.r.o. Tímrahy 12, Banská Bystrica, IČO: 31598056	1 838 896	100	1 838 896
Mestské lesy, s.r.o. ČSA 26, Banská Bystrica, IČO: 31642365	211 598	100	211 598
MBB, a.s. ČSA 26, Banská Bystrica, IČO: 36039225	16 395 562	99,53	16 318 503
Obchodné spoločnosti s podstatným vplyvom (do 50%)			
Dopravný podnik mesta Banská Bystrica, a.s. Kremnička 53, Banská Bystrica, IČO: 36016411	70 826	49	34 692
Dom kultúry SKC, s.r.o. (v konkurze) Nám. Slobody 3, Banská Bystrica, IČO: 31578209	16 365	40,77	0
TIDES, a.s. - v likvidácii Kukučínova 5, Banská Bystrica, IČO: 36011771	37 177	34	0
STEFE, a.s. Zvolenská cesta 1, Banská Bystrica, IČO: 36024473	10 768 337	34	3 321 256
VISIT BB, s.r.o. Nad plážou 33, 974 01 Banská Bystrica, IČO: 46 369 970	7 143	30	2 143
KROH, s.r.o. - v likvidácii Smrková 25, Banská Bystrica, IČO: 31582125	6 639	28	0
Obchodné spoločnosti s majetkovou účasťou Mesta Banská Bystrica (do 20%)			
BIC Banská Bystrica, s.r.o. Rudohorská 33, Banská Bystrica, IČO: 31609465	24 167	14,42	3 486
Stredoslovenská vodárenská spoločnosť, a.s. Partizánska cesta 5, Banská Bystrica, IČO: 36056006	147 472 314	10,77	15 882 760

Pri spracovaní konsolidovaného celku postupovalo Mesto Banská Bystrica metódou úplnej konsolidácie pri rozpočtových organizáciách, príspevkových organizáciách a pri obchodných spoločnostiach BPM, s.r.o., MBB, a.s. A MsL, s.r.o. Metódou vlastného imania postupovalo Mesto v prípade obchodných spoločností Dopravný podnik Mesta, a.s., Dom kultúry SKC "v konkurze", s.r.o., KROH, s.r.o., STEFE, a.s., VISIT BB, s.r.o. A TIDES, a.s. Vklad na majetku do spoločnosti TIDES, a.s. bol zahrnutý do konsolidácie v celej hodnote z dôvodu nevykonávania činnosti.

Ostatné majetkové podiely sú nižšie ako 20% a z tohto dôvodu boli zahrnuté do konsolidovaných výkazov v účtovnej hodnote.

Údaje z konsolidovanej súvahy Mesta Banská Bystrica uvádzame v nasledujúcich tabuľkách.

Tabuľka č. 9: Vývoj konsolidovaných aktív a pasív Mesta Banská Bystrica v rokoch 2013 a 2012

	Rok	2013	2012
		Eur	Eur
STRANA AKTÍV			
	<i>Spolu Majetok</i>	269 041 677,99	309 787 490,83
A.	<i>Neobežný majetok</i>	258 947 998,48	301 668 642,53
A.I	<i>Dlhodobý nehmotný majetok</i>	1 798 842,04	1 033 892,75
A.II	<i>Dlhodobý hmotný majetok</i>	236 629 194,45	263 850 599,20
A.III	<i>Dlhodobý finančný majetok</i>	20 519 961,99	36 784 150,58
B.	<i>Obežný majetok</i>	9 877 505,42	7 922 321,09
B.I	<i>Zásoby</i>	180 879,89	167 618,44
B.II	<i>Zúčtovanie medzi subjektmi verejnej správy</i>	0,00	0,00
B.III	<i>Dlhodobé pohľadávky</i>	20 516,05	18 978,49
B.IV	<i>Krátkodobé pohľadávky</i>	3 405 666,28	2 751 847,64
B.V	<i>Finančné účty</i>	6 270 443,20	4 983 876,52
B.VI	<i>Poskyt. Návrh. Fin. Výpomoci dlhodob.</i>	0,00	0,00
B.VII	<i>Poskyt. Návr. Fin. Výpomoci krátkodob.</i>	0,00	0,00
C.	<i>Časové rozlíšenie</i>	216 174,09	196 527,21
D.	<i>Vzťahy k účtom klientov štát. Pokl.</i>	0,00	0,00
STRANA PASÍV			
	<i>Vlastné imanie a záväzky</i>	269 041 677,99	309 787 490,83
A.	<i>Vlastné imanie</i>	211 188 097,69	252 958 249,17
A.I	<i>Oceňovacie rozdiely</i>	753 122,57	1 032 606,63
A.II.	<i>Fondy</i>	10 165 049,74	28 099 566,00
A.III.1	<i>Nevysporiadaný výsledok hospodárenia</i>	215 473 853,89	239 827 322,92
A.III.2	<i>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie</i>	-15 203 928,51	-16 001 246,38
B.	<i>Záväzky</i>	52 326 179,53	50 288 712,49
B.I	<i>Rezervy</i>	17 902 691,53	16 666 395,93
B.II	<i>Zúčtovanie medzi subjektmi verejnej správy</i>	1 159 906,52	277 275,61
B.III	<i>Dlhodobé záväzky</i>	8 680 710,24	8 603 403,16
B.IV	<i>Krátkodobé záväzky</i>	9 325 295,27	8 703 530,53
B.V	<i>Bankové úvery a výpomoci</i>	15 257 575,97	16 038 107,26
C.	<i>Časové rozlíšenie</i>	5 527 400,77	6 540 529,17
D.	<i>Vzťahy k účtom klientov štát. Pokl.</i>	0,00	0,00

Najväčší podiel na majetku tvorí dlhodobý hmotný majetok, ktorý predstavuje 87,95 % z celkového majetku konsolidovaného celku. K 31.12.2013 Mesto evidovalo 2 016 701,97 Eur pohľadávok po lehote splatnosti, čo je 58,86 % všetkých pohľadávok konsolidovaného celku. Pohľadávky po lehote splatnosti narástli oproti bezprostredne predchádzajúcemu účtovnému obdobiu o 38,59 %, čo hodnotíme ako negatívny jav. Hodnota na finančných účtoch vzrástla v roku 2013 na úroveň 125,81% oproti roku 2012, čo bolo spôsobené rastom hodnoty finančných prostriedkov na bankových účtoch, ale aj v pokladnici.

Mesto k 31.12.2013 evidovalo záväzky po lehote splatnosti vo výške 1 131 648,89 Eur, čo je v porovnaní s rokom 2012 približne na rovnakej úrovni (pokles o 33 116,73 Eur).

Mesto k 31.12.2013 vykázalo výsledok hospodárenia po zdanení vo výške -15 272 753,76 Eur (hlavná činnosť + podnikateľská činnosť), čo predstavuje oproti roku 2012 zmiernenie straty po zdanení o 797 317,87 Eur.

V rámci konsolidácie Mesto konsoliduje tiež výkaz ziskov a strát do konsolidovaného celku.

Celkové náklady hlavnej a podnikateľskej činnosti konsolidovaného celku vzrástli v roku 2013 na úroveň 123,27% oproti roku 2012. Výnosy z hlavnej činnosti tvorili 91,70 % z celkových výnosov, zvyšok predstavovali výnosy z podnikateľskej činnosti. Najväčší podiel na celkových výnosoch v rámci hlavnej činnosti tvorili v roku 2013 daňové a colné výnosy a výnosy z poplatkov, a to až 46,82 % celkových výnosov. Druhou najväčšou výnosovou položkou boli výnosy z transferov a rozpočtových príjmov, ktoré v roku 2013 predstavovali v rámci hlavnej činnosti 15,77 % z výnosov konsolidovaného celku.

Tabuľka č. 10: Vývoj konsolidovaných nákladov a výnosov Mesta BB v rokoch 2013 a 2012

Rok	2013			2012
Činnosť	Hlavná činnosť	Podnikateľ. činnosť	Spolu	Spolu
Mena	Eur	Eur	Eur	Eur
Spolu náklady	78 308 694,65	6 769 503,53	85 078 198,18	69 016 359,80
Prevádzková činnosť	71 292 418,97	6 168 527,03	77 460 946,00	62 033 424,10
Spotrebované nákupy	5 640 597,50	346 990,60	5 987 588,10	5 721 176,78
Služby	9 891 296,07	1 451 214,67	11 342 510,74	10 163 436,87
Osobné náklady	19 907 894,98	1 305 792,40	21 213 687,38	20 414 433,43
Dane a poplatky	127 984,49	11 904,12	139 888,61	132 185,23
Ostatné náklady na prevádzkovú činnosť	861 560,60	2 139 818,38	3 001 378,98	4 215 508,44
Tvorba rezerv a opravných položiek	30 435 543,33	16 768,13	30 452 311,46	16 057 576,24
Odpisy dlhodobého majetku	4 427 542,00	896 038,73	5 323 580,73	5 329 107,11
Finančná činnosť	525 996,80	597 289,50	1 123 286,30	902 951,58
Finančné náklady	525 996,80	597 289,50	1 123 286,30	902 951,58
Tvorba rezerv a opravných položiek	0,00	0,00	0,00	0,00
Mimoriadna činnosť	16 315,40	0,00	16 315,40	631,00
Náklady na transfery a náklady z odvodu príjmov	6 473 963,48	3 687,00	6 477 650,48	6 079 353,12
Rok	2013			2012
Činnosť	Hlavná činnosť	Podnikateľská činnosť	Spolu	Spolu
Mena	Eur	Eur	Eur	Eur
Spolu výnosy	64 013 940,14	5 791 504,28	69 805 444,42	53 228 752,07
Prevádzková činnosť	53 492 592,71	5 789 261,09	59 281 853,80	44 121 709,20
Tržby za vlastné výkony a tovar	3 826 839,97	3 116 476,04	6 943 316,01	6 907 402,35
Zmena stavu vnút. Zásob	-16 820,50	17 693,78	873,28	-9 248,65
Aktivácia	14 334,50	0,00	14 334,50	31 191,12
Daňové a colné výnosy z poplatkov	29 970 405,96	0,00	29 970 405,96	29 176 393,74
Ostatné výnosy z prevádzkovej činnosti	3 510 907,48	2 642 719,99	6 153 627,47	5 833 308,16
Zúčtovanie rezerv a opravných položiek	16 186 925,30	12 371,28	16 199 296,58	2 182 662,48
Finančná činnosť	425 826,69	2 243,19	428 069,88	297 060,68
Finančné výnosy	411 327,59	2 243,19	413 570,78	297 060,68
Zúčtovanie rezerv a opravných položiek	14 499,10	0,00	14 499,10	0,00
Mimoriadna činnosť	0,00	0,00	0,00	6 994,17
Výnosy z transferov a rozpočtových príjmov	10 095 520,74	0,00	10 095 520,74	8 802 988,02

V nasledujúcej tabuľke uvádzame pomocou vybraných finančných pomerových ukazovateľov finančnú situáciu Mesta Banská Bystrica ako konsolidovaného celku v rokoch 2013 a 2012.

Tabuľka č. 11: Vývoj finančných ukazovateľov v rokoch 2013 a 2012

Ukazovateľ	Merná jednotka	2013	2012
Celková likvidita	p.j.	1,23	0,32
Ukazovateľ celkovej zadlženosti	%	19,45	10,76
Zadlženosť vlastného kapitálu	%	78,5	86,82

Celková likvidita je rovná 1,23 p.j., čo znamená, že na 1 Euro krátkodobých záväzkov je krytých 1,23 Eur finančného majetku. Je potrebné zvýšiť krytie krátkodobých záväzkov a vyhnúť sa tak prípadnej platobnej neschopnosti.

Celková zadlženosť Mesta predstavuje 19,45 % z čoho vyplýva, že Mesto Banská Bystrica financuje 80,55 % potrieb mesta prostredníctvom cudzieho kapitálu.

Zadlženosť vlastného kapitálu je na úrovni 78,5 % čo znamená, že celkový majetok je z 78,5 % krytý vlastnými zdrojmi.

V. VÝZNAMNÉ SKUTOČNOSTI OVPLYVŇUJÚCE HOSPODÁRENIE MESTA

Mesto Banská Bystrica hospodáril v roku 2013 na základe Rozpočtu Mesta Banská Bystrica na rok 2013 schváleného uznesením č. 831/2013 – MsZ zo dňa 5.3.2013. Do dátumu schválenia rozpočtu Mesto hospodáril v rozpočtovom provizóriu.

Združenie miest a obcí Slovenska sa v snahe zapojiť do konsolidácie verejných financií zaviazalo podpisom Memoranda o spolupráci s Vládou Slovenskej republiky k šetreniu prostriedkov v samosprávach .

Mesto Banská Bystrica ako člen Združenia miest a obcí Slovenska zostavilo rozpočet, v ktorom predpokladalo úsporu 5% na osobných výdavkoch. Z dôvodu reštrikcie bežných výdavkov v predchádzajúcich rokoch, nebolo možné garantovať úsporu 10 % na tovaroch a službách. V priebehu roka 2013 sa vyskytli problémy, ktoré znemožňovali plnenie uvedeného memoranda. Jedným z nich bola aktualizovaná prognóza daňových príjmov (podielové dane), ktorá zaznamenala cca 330 tisícový výpadok. S týmto výpadkom sa Mesto vysporiadalo úpravou rozpočtu na strane príjmov, kedy na krytie bežných výdavkov, ktoré boli napojené na príjem z podielových daní, použilo mimoriadne príjmy, ktoré Mesto nemalo možnosť ušetriť. Následne sa zaviazala časť kapitálových výdavkov, ktoré sa k 31.12.2013 už neuvoľnili. Následne sa samospráva musela vysporiadať s ďalším podstatným výpadkom príjmov z dohodovacieho konania v sume 280 tisíc Eur. Na vykrytie výdavkov napojených na tento príjem boli použité finančné prostriedky, ktoré by za normálnych okolností mohlo Mesto ušetriť.

V priebehu roka 2013 bolo schválených 9 zmien rozpočtu, z ktorých 5 bolo primátorských a 4 boli schválené Mestským zastupiteľstvom. Celkovo bolo v priebehu roka 2013 vykonaných 127 rozpočtových opatrení, čo spôsobilo nárast príjmovej a výdavkovej strany rozpočtu o 2 475 827 Eur na úroveň 50 401 827 Eur.

Mesto Banská Bystrica v roku 2013 hospodáril so schodkom bežného a kapitálového rozpočtu v sume 262 682 Eur. Tento krylo kladným výsledkom hospodárenia v sume 640 556 Eur. Výsledok hospodárenia Mesta Banská Bystrica aj so započítaním finančných operácií sa rovnal 377 874 Eur.

V súlade s uznesením č. 1421/2014 – MsZ zo dňa 30.6.2014 sa z tohto výsledku hospodárenia previedlo do fondu opráv 21 729 Eur a do fondu minulých rokov 356 145 Eur.

Finančné prostriedky z fondu minulých rokov budú použité nasledovne:

- 10 000 Eur na dovybavenie detského ihriska v parku SNP
- 65 098,42 Eur vo výške zostatku účelovo určených prostriedkov získaných z výrubu stromov ako kapitálový príspevok príspevkovej organizácii Záhradnícke a rekreačné služby Mesta Banská Bystrica na účel revitalizácie zelene v meste Banská Bystrica

Podľa § 16 ods. 6 Zákona č. 583/2004 Z.z. O rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p. Nevyčerpané dotácie bežného rozpočtu roku 2013 vo výške 151 682 Eur a nevyčerpané dotácie kapitálového rozpočtu z roku 2013 vo výške 1 008 225 Eur sa zapoja do rozpočtu v roku 2014 na financovanie bežného a kapitálového rozpočtu.

Hlavným zdrojom príjmov rozpočtu boli v roku 2013 podielové dane, ktoré predstavovali sumu 18 614 886 Eur. V porovnaní s rokom 2012 došlo k poklesu príjmov z podielových daní o 74 449 Eur.

Mesto si v priebehu roka dočasne požičiavalo finančné prostriedky na zabezpečenie vitálnych funkcií Mesta z fondu minulých rokov.

Vymáhanie pohľadávok

Mesto Banská Bystrica v roku 2013 naďalej pokračuje v efektívnej forme vymáhania pohľadávok. Dlh fyzickým a právnickým osobám vzniká pri neplnení si svojich povinností vyplývajúcich najmä z platenia miestnych daní a poplatkov. V zmysle daňového poriadku je mesto povinné vyrubiť daň a daňovníkovi jej výmer doručiť. Ak si výmer daňovník neprevezme, alebo poštová služba nenašla adresáta, skúša úrad doručiť výmer na inú, známu adresu daňovníka. Pokiaľ sa doručenie nepodarí ani týmto spôsobom, v zmysle daňového poriadku sa výmer zverejní verejnou vyhláškou na úradnej tabuli. Po uplynutí lehoty zverejnenia, je takto uverejnený výmer považovaný za doručený. Ďalšie výzvy k úhrade v zmysle platnej legislatívy nie sú potrebné, ale napriek tomu v prípade neplnenia povinností, samospráva najskôr nepoctivých daňovníkov kontaktuje výzvou. Pokiaľ si daňovník prevzal výmer alebo výzvu a neplní si svoje daňové povinnosti, mesto od vlaňajšieho roka využíva na vymoženie pohľadávok externé exekúcie. Exekúcie majú z pohľadu samosprávy aj tú výhodu, že po ich začatí môže exekútor pohľadávku vymáhať až 20 rokov, čím sa zvyšuje šanca vymôcť dlhodobu nevymožiteľnú pohľadávku, napríklad od daňovníkov, ktorým súčasná situácia nedovoľuje plniť si svoje daňové povinnosti. V prípade, že by tieto pohľadávky neboli postupované na exekučné konanie a daňovníkovi boli len doručené výzvy, mohol by tento subjekt po šiestich rokoch napadnúť vymáhanie z dôvodu premlčania.

Mesto Banská Bystrica aj v tomto roku využilo svoju zákonnú možnosť a na internetovej stránke mesta zverejnilo zoznam svojich daňových dlžníkov k 31.12. uplynulého roka. V zozname právnických a fyzických osôb, sú uvedení dlžníci, ktorí dlžili viac ako 1 600 Eur respektíve 160 Eur.

Udalosti osobitného významu po skončení účtovného obdobia

Na záver uvádzame informácie o skutočnostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia 2013:

- Uznesením Mestského zastupiteľstva bola od 01.01.2014 zrušená príspevková organizácia Park kultúry a oddychu. Mesto preberá všetky pohľadávky a záväzky príspevkovej organizácie v plnom rozsahu.
- Uznesením Mestského zastupiteľstva č. 1352/2014 – MsZ zo dňa 20.05.2014 z bola vyradená Základná škola Hronská 47, Banská Bystrica a Školský klub detí pri Základnej škole Hronská 47, Banská Bystrica zo siete škôl a školských zariadení. Následne uznesením Mestského zastupiteľstva č. 1442/2014 – MsZ zo dňa 15.08.2014 bolo mestským zastupiteľstvom schválené Všeobecne záväzné nariadenie č. 21/2014, ktorým sa zrušuje Základná škola Hronská 47 v mestskej časti Šalková v Banskej Bystrici.

PRÍLOHY K VÝROČNEJ SPRÁVE

- Organizačná štruktúra mesta a mestského úradu
- Súvaha
- Výkaz ziskov a strát
- Poz námky k individuálnej účtovnej závierke
- Konsolidovaná súvaha
- Konsolidovaný výkaz ziskov a strát
- Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

V Banskej Bystrici, dňa

Osoba zodpovedná za spracovanie: _____

Mgr. Zuzana Detková
poverená vedením
odd. rozpočtu a ekonomických analýz

Štatutárny orgán: _____

Mgr. Peter Gogola
primátor mesta