

## 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.

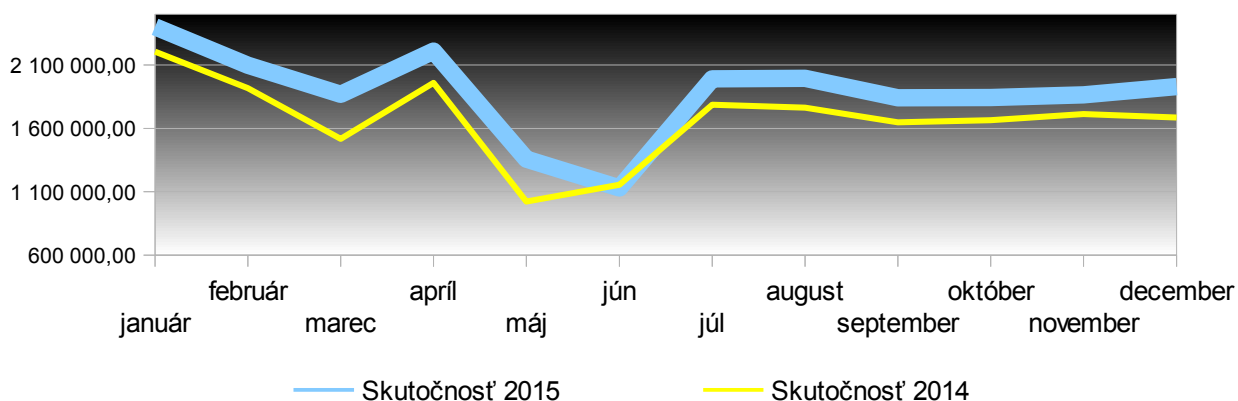
Tabuľka č. 2: Daňové príjmy

|  | 2013              | 2014              | 2015              |                   |                   |                |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
|  | skutočnosť        | skutočnosť        | schválený         | upravený          | Plnenie           | %              |
| Daňové príjmy  |                   |                   |                   |                   | K<br>31.12.2015   | Plnenia        |
| <b>Daňové príjmy</b>                                 | <b>28 534 113</b> | <b>29 240 348</b> | <b>29 579 478</b> | <b>30 075 762</b> | <b>30 882 693</b> | <b>102,68%</b> |
| <b>Dane z príjmov, ziskov a kapitálového majetku</b> | <b>18 614 886</b> | <b>20 036 875</b> | <b>21 225 836</b> | <b>22 528 318</b> | <b>22 528 318</b> | <b>100,00%</b> |
| Daň z príjmov fyzickej osoby                         | 18 614 886        | 20 036 875        | 21 225 836        | 22 528 318        | 22 528 318        | 100,00%        |
| <b>Dane z majetku</b>                                | <b>6 367 808</b>  | <b>6 642 221</b>  | <b>6 688 263</b>  | <b>6 688 263</b>  | <b>6 405 015</b>  | <b>95,76%</b>  |
| Daň z nehnuteľností                                  | 6 367 808         | 6 642 221         | 6 688 263         | 6 688 263         | 6 405 015         | 95,76%         |
| <b>Dane za tovary a služby</b>                       | <b>4 235 710</b>  | <b>4 130 780</b>  | <b>4 001 500</b>  | <b>4 005 062</b>  | <b>3 991 656</b>  | <b>99,67%</b>  |
| 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%          |
| <b>Sankcie uložené v daňovom konaní</b>              | <b>21 944</b>     | <b>72 817</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>46870</b>      |                |

Najvyššiu položku daňových príjmov tvoria podielové dane, tzn. výnos dane z príjmov fyzických osôb pre mesto pridelovaný na základe zákona č. 564/2004 o rozpočtovom určení výnosu dane z príjmov územnej 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.

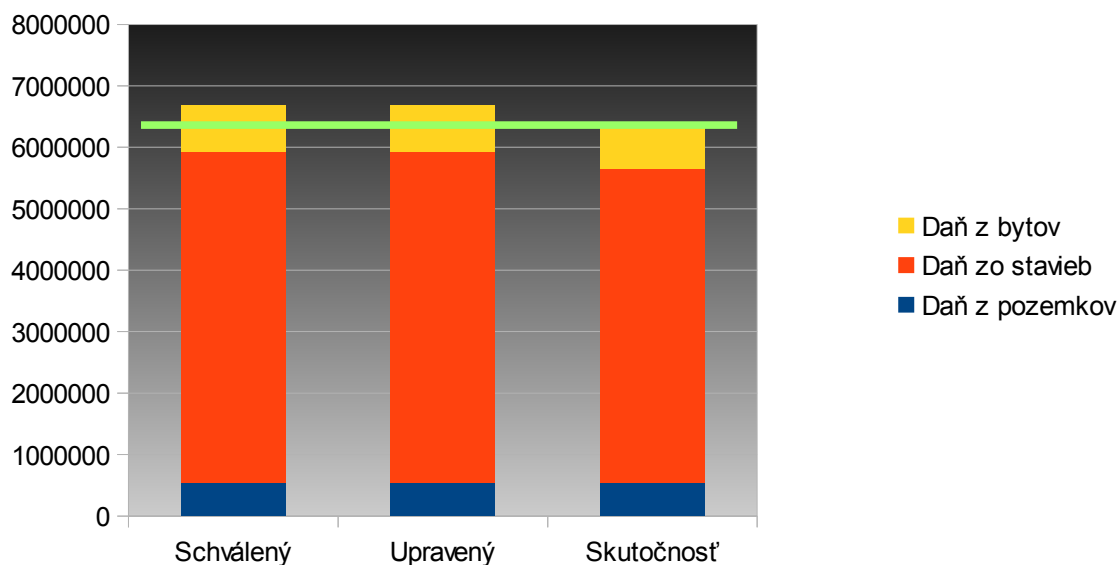
V roku 2015 predstavuje podiel obcí na výnose dane 68,5 %, čo je nárast oproti roku 2014 o 1,5 percentuálneho bodu. S účinnosťou od 1.1.2016 sa mení zákon č. 564/2004 Z.z., pričom zmeny majú pozitívny dopad na zmenu podielu dane pre obce z 68,5 % na 70 %.

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 %.

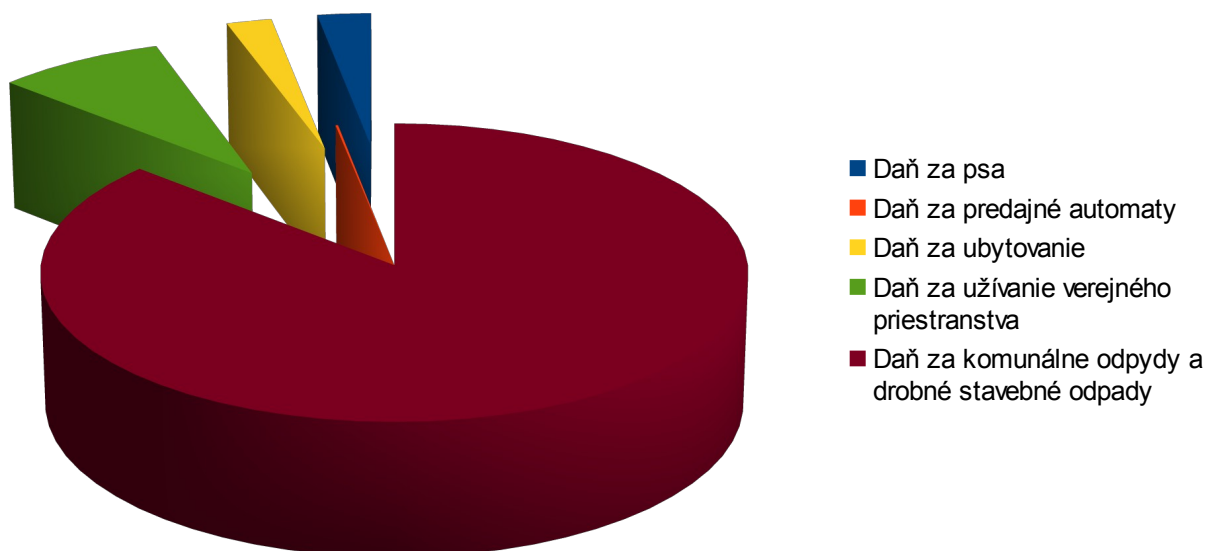
Graf č. 2: Daň z nehnuteľností 2015



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.

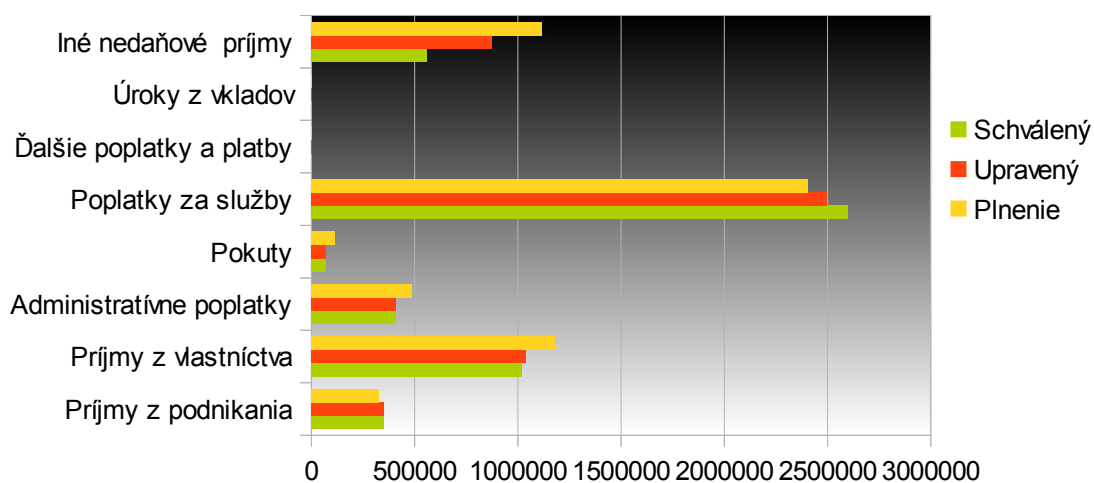
Úroky z vkladov sa v roku 2015 podieľali na bežných príjmoch sumou 1 646 Eur, čo je viac ako 4-násobný nárast objemu tohto príjmu oproti roku 2014. Ich výšku ovplyvňuje úroková miera na vkladových účtoch a krátkodobých vkladoch a výška poplatkov.

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        |
| <b>Nedaňové príjmy spolu</b>                            | <b>5 065 511</b> | <b>6 810 685</b> | <b>5 008 886</b> | <b>5 239 563</b> | <b>5 636 277</b> | <b>102,76%</b> |
| <b>Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku</b>      | <b>1 328 185</b> | <b>1 447 221</b> | <b>1 372 228</b> | <b>1 388 019</b> | <b>1 506 326</b> | <b>108,52%</b> |
| 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%        |
| <b>Administratívne poplatky a iné poplatky a platby</b> | <b>2 835 263</b> | <b>2 920 577</b> | <b>3 075 576</b> | <b>2 975 821</b> | <b>3 011 444</b> | <b>101,20%</b> |
| 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%         |
| <b>Úroky z tuzemských úverov, pôžičiek a vkladov</b>    | <b>839</b>       | <b>395</b>       | <b>2 500</b>     | <b>2 500</b>     | <b>1 646</b>     | <b>65,82%</b>  |
| Z vkladov   | 839              | 395              | 2 500            | 2 500            | 1 646            | 65,82%         |
| <b>Iné nedaňové príjmy</b>                              | <b>901 224</b>   | <b>2 442 492</b> | <b>558 582</b>   | <b>873 223</b>   | <b>1 116 862</b> | <b>127,90%</b> |
| 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<br>31.12.2015   | Plnenia        |
| <b>Granty a transfery</b>                 |                  |                   |                  |                   |                   |                |
| <b>Granty a transfery spolu</b>           | <b>9 590 384</b> | <b>10 011 469</b> | <b>9 084 184</b> | <b>10 921 218</b> | <b>10 952 468</b> | <b>100,29%</b> |
| <b>Tuzemské bežné granty a transfery</b>  | <b>9 590 384</b> | <b>9 998 249</b>  | <b>9 084 184</b> | <b>10 921 218</b> | <b>10 952 468</b> | <b>100,29%</b> |
| 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%        |
| <b>Zahraniczne granty</b>                 | <b>0</b>         | <b>13 220</b>     | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>          |                |
| od zahraničného subjektu                  | 0                | 13 220            | 0                | 0                 | 0                 |                |
| <b>Zahraniczne granty</b>                 | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>          |                |
| 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       |
| <b>Kapitálové príjmy nedaňové</b>             | <b>1 113 863</b> | <b>1 575 191</b> | <b>700 000</b>   | <b>700 000</b>   | <b>659 883</b>   | <b>94,27%</b> |
| 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                |               |
| <b>Granty a transfery</b>                     | <b>1 282 375</b> | <b>1 814 936</b> | <b>2 039 477</b> | <b>2 422 375</b> | <b>1 589 311</b> | <b>65,61%</b> |
| <b>Tuzemské kapitálové granty a transfery</b> | <b>1 282 375</b> | <b>1 814 936</b> | <b>2 039 477</b> | <b>2 422 375</b> | <b>1 589 311</b> | <b>65,61%</b> |
| 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%        |
| <b>Kapitálové príjmy spolu</b>                | <b>2 396 238</b> | <b>3 390 127</b> | <b>2 739 477</b> | <b>3 122 375</b> | <b>2 249 194</b> | <b>72,03%</b> |

### 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 šestnástich programov, v rámci ktorých sú výdavky realizované. V tabuľke č. 6 uvádzame prehľad plnenia rozpočtu za rok 2015 v štruktúre podľa jednotlivých programov.

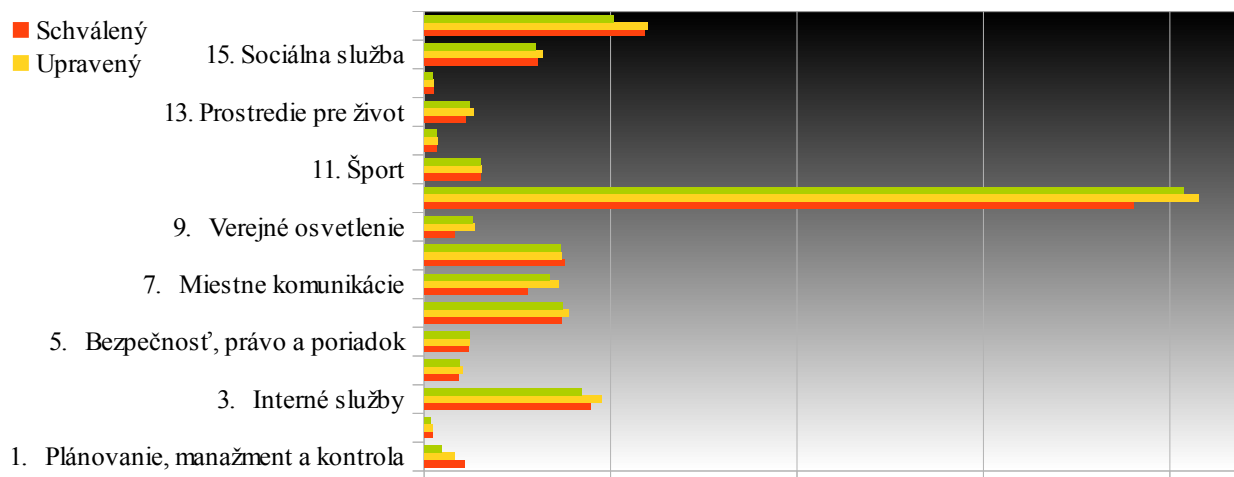
Tabuľka č. 6: Plnenie programového rozpočtu

| Program                             | 2013              | 2014              | 2015              |                   |                      |              |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|--------------|
|                                     | skutočnosť        | skutočnosť        | schválený         | upravený          | plnenie k 31.12.2015 |              |
|                                     |                   |                   |                   |                   | €                    | %            |
| <b>Spolu</b>                        | <b>46 481 003</b> | <b>50 917 931</b> | <b>50 197 255</b> | <b>54 048 325</b> | <b>50 792 577</b>    | <b>93,98</b> |
| 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      |
| <b>10.</b> | <b>Vzdelávanie</b>                       | <b>18 566 661</b> | <b>19 759 613</b> | <b>19 028 637</b> | <b>20 779 109</b> | <b>20 359 299</b> |
| 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. Cikkeru       | 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     |
| <b>15. Sociálna služba</b>                               | <b>2 863 007</b> | <b>2 892 209</b> | <b>3 046 425</b> | <b>3 193 953</b> | <b>2 989 621</b> |
| 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

| <b>BEŽNÝ ROZPOČET</b>  | <b>Hodnota k 31.12.2015</b> |
|--|-----------------------------|
| <b>Prebytok bežného rozpočtu</b>   | <b>3 692 296,79</b>         |
| <b>Vylúčenie nedočerpaných účelovo určených prostriedkov, z toho:</b>          | <b>194 876,60</b>           |
| 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                   |
| <b>Rozdiel príjmov a výdavkov BR po vylúčení účelovo určených prostriedkov</b> | <b>3 497 420,19</b>         |

| <b>KAPITÁLOVÝ ROZPOČET</b>  | <b>Hodnota k 31.12.2015</b> |
|---|-----------------------------|
| <b>Schodok kapitálového rozpočtu</b>  | <b>-1 386 880,85</b>        |
| <b>Vylúčenie nedočerpaných účelovo určených prostriedkov, z toho:</b>       | <b>361 180,00</b>           |
| 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                       |
| <b>Rozdiel príjmov a výdavkov po vylúčení účelovo určených prostriedkov</b> | <b>-1 748 060,85</b>        |

|  |                     |
|--|---------------------|
| <b>Prebytok rozpočtu po vylúčení účelovo určených prostriedkov</b> | <b>1 749 359,34</b> |
|--|---------------------|

| <b>FINANČNÉ OPERÁCIE</b>                         | <b>Hodnota k 31.12.2015</b> |
|--|-----------------------------|
| <b>Výsledok hospodárenia finančných operácií</b> | <b>350 377,11</b>           |

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

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              |
|--------------|---|-------------------|
| <b>1</b>     | <b>PRÍJMY (100 + 200 + 300) a príjmové finančné operácie (400 + 500)</b>  | <b>53 448 370</b> |
| 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)   | <b>1 638 573</b>  |
| 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           |
| <b>8</b>     | <b>VÝDAVKY (600 + 700) a výdavkové finančné operácie (800)</b>  | <b>50 792 577</b> |
| 9            | v tom: bežné výdavky (600)  | 45 868 306        |
| 10           | kapitálové výdavky (700)  | 3 636 075         |
| 11           | výdavkové finančné operácie (800)   | 1 288 196         |
| <b>12</b>    | <b>Prebytok (+)/schodok (-), hotovostný (r.1 - r.8)</b>   | <b>2 655 793</b>  |
| <b>13</b>    | <b>Prebytok (+)/schodok (-) po vylúčení príjmových a výdavkových finančných operácií (r.1 - r.5 - r.8 + r.11)</b> | <b>2 305 416</b>  |
| <b>14</b>    | <b>Zmena stavu vybraných pohľadávok (+, -) ( r.15 - r.16)</b>   | <b>32 244</b>     |
| 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      |
| <b>17</b>    | <b>Zmena stavu vybraných záväzkov (+, -) ( r.19 - r.18)</b>   | <b>5 312 834</b>  |
| 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      |
| <b>20</b>    | <b>Zahrnutie položiek časového rozlíšenia (r.14 + r.17)</b>   | <b>5 345 078</b>  |
| <b>21</b>    | <b>Prebytok (+)/schodok (-) v metodike ESA 2010 (r.13 + r.20)</b>   | <b>7 650 494</b>  |

### 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   |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Spolu majetok</b>      | <b>242 257 092</b> | <b>254 604 716</b> |
| <b>Neobežný majetok</b>   | <b>225 174 138</b> | <b>233 662 263</b> |
| 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         |



|                             |                   |                   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Obežný majetok</b>       | <b>16 924 578</b> | <b>20 819 866</b> |
| 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         |
| <b>Prechodné účty aktív</b> | <b>158 376</b>    | <b>122 587</b>    |

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)

| <b>PASÍVA</b>                               | <b>Netto 31.12.2014</b> | <b>Netto 31.12.2015</b> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Spolu vlastné imanie a záväzky</b>       | <b>245 257 092</b>      | <b>254 604 716</b>      |
| <b>Vlastné imanie</b>                       | <b>201 670 440</b>      | <b>203 987 102</b>      |
| 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               |
| <b>Záväzky</b>                              | <b>38 229 320</b>       | <b>33 430 873</b>       |
| 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              |
| <b>Prechodné účty pasívne</b>               | <b>5 357 332</b>        | <b>17 186 742</b>       |

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      |
| <b>Celkový dlh spolu podľa § 17 ods. 6</b>                   | <b>25 289 818</b> | <b>14 453 737</b>       | <b>12 856 663</b> |
| 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           |
| <b>Bankové úvery spolu</b>                                   | <b>20 097 441</b> | <b>13 947 726</b>       | <b>12 856 663</b> |
| 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           |
| <b>ŠFRB spolu</b>  | <b>3 290 248</b>  | <b>1 758 263</b>        | <b>1 598 197</b>  |
| Elektronizácia verejnej správy – IMBA                        | 1 831 791         | 435 674                 | 0                 |
| Kolotoče, s.r.o.   | 70 338            | 70 338                  | 81 416            |
| <b>Závazky nespádajúce pod celkový dlh podľa § 17 ods. 6</b> | <b>1 902 129</b>  | <b>506 012</b>          | <b>81 416</b>     |

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

| <b>STAV ZADLŽENOSTI MESTA BANSKÁ BYSTRICA</b>  |                          |                          |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>Vybrané záväzky § 17 ods. 7 zákona 583/2004 Z.z.</b>  | <b>Stav k 31.12.2014</b> | <b>Stav k 31.12.2015</b> |
| <b>Zákonom stanovená celková suma dlhu podľa § 17 ods. 7</b>   | <b>13 947 726</b>        | <b>12 856 663</b>        |
| 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                  |
| <b>Záväzky, ktoré sa podľa § 17 ods. 8 zákona 583/2004 Z.z. nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu obce</b>  | <b>1 758 263</b>         | <b>2 382 184</b>         |
| 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                  |
| <b>Nespadá do celkovej sumy dlhu podľa § 17 ods. 7 od r. 2015</b>  | <b>506 012</b>           | <b>81 416</b>            |
| 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               |
| <b>Celková suma dlhu k 31.12.</b>  | <b>14 453 737</b>        | <b>12 072 676</b>        |
| <b>Zákonné ukazovatele zadlženosti mesta (60%)</b>   | <b>32,93%</b>            | <b>25,31%</b>            |

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     |
|--|------------------|------------------|
| <b>Zákomom stanovená suma ročných splátok podľa § 17 ods. 6</b>  | <b>2 590 364</b> | <b>2 125 760</b> |
| 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                |
| <b>Suma splátok návrat. zdrojov financovania, ktoré nespádajú do sumy ročných splátok podľa § 17 ods. 8 zákona 583/2004 Z.z.</b> | <b>1 378 809</b> | <b>210 384</b>   |
| 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   |                  |                  |
| <b>Nespádá do celkovej sumy dlhu podľa § 17 ods. 7 od r. 2015</b>  | <b>437 196</b>   | <b>454 674</b>   |
| 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       |
| <b>Celková suma ročných splátok k 31.12.</b>   | <b>2 321 024</b> | <b>2 125 760</b> |
| <b>Zákonné ukazovatele zadlženosti mesta (25%)</b>   | <b>5,29%</b>     | <b>4,46%</b>     |

## 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       |
|--------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|------------------|
| <b>stav k 31.12.2014</b> | <b>935 485,50</b> | <b>492 611,69</b>   | <b>125 033,09</b>    | <b>68 982,33</b> |
| tvorba                   | 255 335,91        | 1 696 092,91        | 0,00                 | 0,00             |
| použitie                 | 36 501,97         | 399 133,80          | 125 033,09           | 0,00             |
| <b>stav k 31.12.2015</b> | <b>1154319,44</b> | <b>1 789 570,80</b> | <b>0,00</b>          | <b>68 982,33</b> |

### 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 Útvor 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            |
| <b>SPOLU MAJETOK (r. 002 + r. 033 + r. 110 + r. 114)</b>            |  | <b>7 890 464</b> | <b>7 572 655</b> |
| <b>A.</b>   | <b>Neobežný majetok (r. 003 + r. 011 + r. 024)</b>                                 | <b>7 025 159</b> | <b>6 688 175</b> |
| 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>B.</b>   | <b>Obežný majetok (r. 034 + r. 040 + r. 048+ r. 060 + r. 085+ r. 098 + r. 104)</b> | <b>825 280</b>   | <b>835 622</b>   |
| 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                |
| <b>C.</b>   | <b>Časové rozlíšenie súčet (r. 111 až 113)</b>                                     | <b>40 024</b>    | <b>48 858</b>    |
| <b>D.</b>   | <b>Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice (účtová skupina 20)</b>              | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| r.  | STRANA PASÍV   | K 31.12.2014     | K 31.12.2015     |
|   |  | netto            | netto            |
| <b>VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY (r. 116 + r. 126 + r. 179 + r. 182)</b> |  | <b>7 890 464</b> | <b>7 572 655</b> |
| <b>A.</b>   | <b>Vlastné imanie súčet (r. 117 + r. 120 + r. 123)</b>                             | <b>-108 192</b>  | <b>-155 176</b>  |
| 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>B.</b>   | <b>Záväzky súčet (r. 127 + r. 132 + r. 140 + r. 151 + r. 172)</b>                  | <b>7 747 837</b> | <b>7 480 743</b> |
| 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                |
| <b>C.</b>   | <b>Časové rozlíšenie (r. 180 a 181)</b>  | <b>250 819</b>   | <b>247 088</b>   |
| <b>D.</b>   | <b>Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice (účtová skupina 20)</b>              | <b>0</b>         | <b>0</b>         |

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    |
| <b>Podiel (%)</b>                            | <b>29,36%</b> | <b>10,48%</b> |

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)*

| <b>Príspevková organizácia SŠTZ</b> |              |             |                               |
|-------------------------------------|--------------|-------------|-------------------------------|
| <b>Rok</b>                          | <b>2014</b>  | <b>2015</b> | <b>Prírastky/úbytky (+/-)</b> |
| 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*

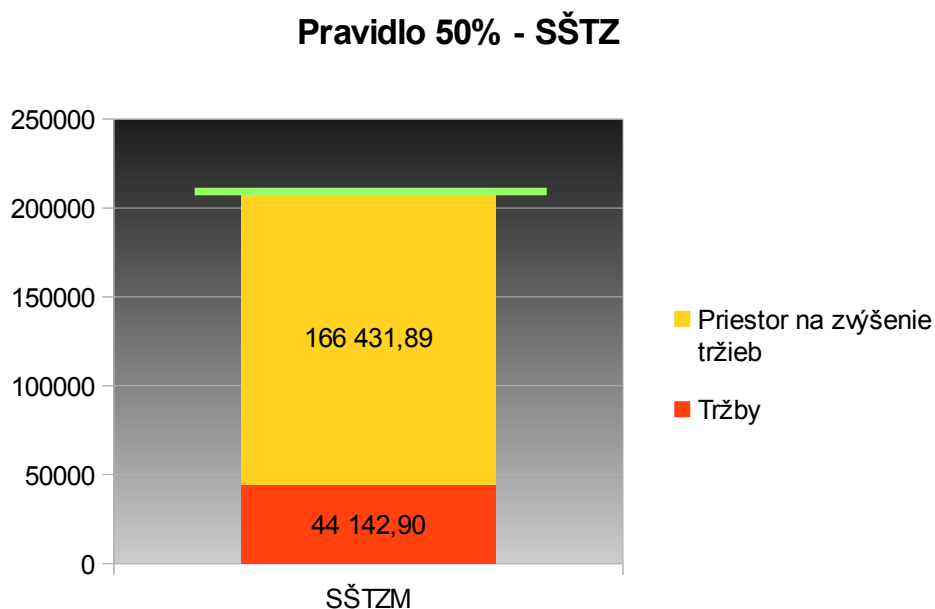
| <b>Rok</b>                              | <b>2014</b>       | <b>2015</b>      |
|---|-------------------|------------------|
| <b>TRŽBA</b>                            | <b>118 772,22</b> | <b>44 142,90</b> |
| <i>Dlhodobé pohľadávky</i>              | <i>0,00</i>       | <i>0,00</i>      |
| <i>Krátkodobé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

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 prepad 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.

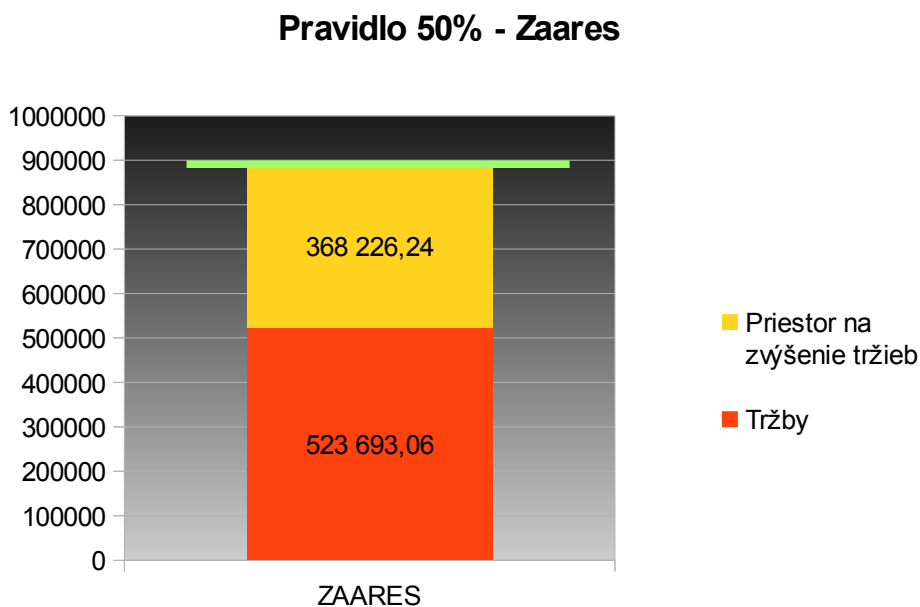
Pre účely porovnania doby obratu záväzkov a pohľadávok uvádzame nasledovnú tabuľku:

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

| Rok                              | 2014              | 2015              |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>TRŽBA</b>                     | <b>490 541,68</b> | <b>532 752,58</b> |
| Dlhodobé pohľadávky              | 0,00              | 0,00              |
| Krátkodobé pohľadávky            | 52 651,45         | 35 112,89         |
| <b>POHĽADÁVKY</b>                | <b>52 651,45</b>  | <b>35 112,89</b>  |
| Dlhodobé záväzky                 | 1 668,43          | 7 000,33          |
| Krátkodobé záväzky               | 105 008,99        | 136 938,62        |
| <b>ZÁVÄZKY</b>                   | <b>105 008,99</b> | <b>105 009,99</b> |
| 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 (pred zdanením vo výške 136,65 Eur). Do podnikateľskej činnosti Mesta patrí Informačné centrum, Kultúra a Kuchyňa MsÚ.

Celkové náklady v sledovanom období predstavovali 72 078,61 Eur, čo je nárast oproti roku 2014 o 9 024,15 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 |