

ODBORNÉ STANOVISKO
hlavného kontrolóra mesta Levoča k záverečnému účtu mesta Levoča
za rok 2014

V zmysle § 18f, ods.1, písm.c/ zákona č. 369/1990 Zb.z o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov **predkladá hlavný kontrolór mesta Levoča odborné stanovisko k návrhu Záverečného účtu mesta Levoča za rozpočtový rok 2014.** Stanovisko bolo spracované na základe zverejnených výsledkov hospodárenia za rok 2014 - účtovnej závierky a výkazníctva, Správy o hospodárení, Záverečného účtu mesta, finančných výkazov a inventarizácie. Podkladom pre spracovanie stanoviska boli i poznatky z kontrolnej činnosti a Správa audítora o overení riadnej účtovnej závierky mesta.

V súlade s **VZN č. 3/2011** Zásady hospodárenia s finančnými prostriedkami mesta Levoča, § 7 bod 4, písm. d/ - **MÚ spracúva Záverečný účet mesta Levoča, podľa § 25 ods.1 cit. nariadenia primátor predkladá odsúhlasený návrh Záverečného účtu mesta na prerokovanie MK, MR a na schválenie MZ najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí rozpočtového roka.**

I. Splnenie legislatívne uložených povinností a zásad pri spracovaní návrhu záverečného účtu mesta Levoča za rok 2014

a/ záverečný účet mesta je spracovaný na základe zákonov a všeobecne záväzných právnych predpisov a VZN mesta Levoča, najmä zákona č. 369/1990 Zb., ustanovení § 16 ods.5. zákona č. 583/2004 Z.z., zákona č. 523/2004 Z.z., zákona č. 597/2003 Z.z., zákona č. 431/2002 Z.z., zákona č.547/2011 Z.z., zákona č.211/2000 Z.z., zákona č.595/2003 Z.z., zákona č.502/2011 Z.z., VZN č.3/2011 o Zásadách hospodárenia s finančnými prostriedkami mesta Levoča a VZN č.9/2009 o Zásadách hospodárenia s majetkom mesta Levoča v znení neskorších zmien a doplnkov **a iných právnych noriem, vzťahujúcich sa na činnosť verejnej správy v oblasti územnej samosprávy, štátnej správy a záujmovej samosprávy.**

b/ návrh záverečného účtu mesta Levoča za rok 2014 bol **spracovaný FO MÚ Levoča dňa 7.4.2015** v nadväznosti na § 25 **VZN mesta Levoča č.3/2011** Zásady hospodárenia s finančnými prostriedkami mesta Levoča **a bol zverejnený na úradnej tabuli mesta Levoča v zákonom stanovenej lehote 15 dní pred jeho prerokovaním** v MZ v súlade s § 16 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z.z. a § 9 odst.2 zákona č.369/1990 Zb.z.. MZ v Levoči prerokuje hospodárenie mesta za rok 2014 na svojom zasadnutí dňa 23.4.2015.

c/ v súlade s **§16 ods.3 zákona č. 583/2004 Z.z. a § 9 ods. 4 zákona č. 369/1990 Zb.,** je mesto povinné dať si **overiť účtovnú závierku za rok 2014 audítorom do 31.12.2015.** I napriek plynutiu zákonnej lehoty je správa nezávislého audítora o overení účtovnej závierky mesta Levoča za rok 2014 súčasťou predkladaného záverečného účtu.

d/ **návrh záverečného účtu bol spracovaný v členení podľa § 16 ods.5 zákona č. 583/2004 Z.z.** o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a obsahuje podľa § 10 ods.3 ustanovené údaje o plnení rozpočtu v potrebnom členení. Údaje o plnení rozpočtu boli spracované

v zmysle Opatrenia MF SR č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová, organizačná a ekonomická klasifikácia, ktorá ustanovuje záväzné ukazovatele pri zostavovaní, sledovaní a vyhodnocovaní rozpočtu územnej samosprávy.

Záverečný účet mesta Levoča za rok 2014 v nadväznosti na § 16 ods.5 zákona č.583/2004 Z.z., a § 10 ods.3 zákona č. 583/2004 Z.z. **obsahuje** najmä:

1. údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods.3 zákona č.583/2004 Z.z.
2. bilanciu aktív a pasív
3. prehľad o stave a vývoji dlhu
4. prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov
5. údaje o hospodárení príspevkových organizácií
6. údaje o nákladoch a výnosoch z podnikateľskej činnosti
7. plnenie programového rozpočtu

II. Návrhu záverečného účtu mesta Levoča na rozpočtový rok 2014

V súlade s § 16 ods. 1 a 2 zákona č. 583/2004 Z.z., mesto spracovalo návrh záverečného účtu, v ktorom usporiadalo finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a VÚC, rozpočtovým a príspevkovým organizáciám v zriaďovateľskej pôsobnosti a finančné vzťahy k fyzickým osobám a právnickým osobám, ktorým mesto v roku 2014 poskytlo finančné prostriedky z rozpočtu s povinnosťou ich vyúčtovať do 31.12.2014.

Finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu predstavujú prijaté podielové dane v správe štátu, prijaté dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy a iné účelové dotácie.

Finančné vzťahy voči štátnym fondom predstavujú poskytnuté účelové dotácie zo štátnych fondov najmä ŠFRB, Environmentálny fond, Európsky sociálny fond a pod.

Finančné vzťahy voči príspevkovým a rozpočtovým organizáciám v priamej zriaďovateľskej pôsobnosti mesta predstavujú poskytnuté finančné transfery na plnenie úloh vo verejnom záujme, v prospech rozvoja mesta, na podporu všeobecne prospešných služieb a verejnoprospešných účelov, na podporu podnikania a zamestnanosti.

Návrh záverečného účtu mesta vychádza z údajov účtovnej závierky za rok 2014, ktorej súčasťou sú i organizácie v priamej zriaďovateľskej pôsobnosti mesta a ktorá objektívne vyjadruje hospodárenie mesta na základe rozpočtu, schváleného Uznesením MZ č. 49/25 zo dňa 28.11.2013. Zmeny rozpočtu v roku 2014 boli prijaté MZ v zmysle § 14 ods.1 a 2 zákona č.583/2004 Z.z. formou piatich rozpočtových opatrení. Záverečný účet obsahuje okrem rozpočtu aj jeho skutočné čerpanie v roku 2014 v členení na programy.

Záverečný účet mesta Levoča za rok 2014 v oblasti plnenia rozpočtu príjmov je spracovaný podľa ekonomickej klasifikácie v členení na hlavné kategórie, položky a podpoložky podľa jednotlivých ukazovateľov. Záverečný účet v oblasti rozpočtovaného čerpania výdavkov bol spracovaný podľa funkčnej klasifikácie v členení na oddiely, skupiny, triedy a podtriedy podľa ekonomickej klasifikácie na úrovni hlavnej kategórie.

III. Verejno-právne organizácie v zriaďovateľskej pôsobnosti mesta

1. Mesto Levoča má vo svojej zriaďovateľskej pôsobnosti rozpočtové organizácie:

- 3 Základné školy
- 6 Materských škôl
- Základnú umeleckú školu
- Centrum voľného času

Rozpočtové organizácie hospodária na základe vlastného rozpočtu, napojeného na rozpočet mesta, mesto je povinné spracovať limity a záväzné ukazovatele čerpania rozpočtu pre každý

subjekt a subjekty sú povinné poskytnuté transfery zúčtovať. Skutočné bežné výdavky rozpočtu v kapitole školstvo predstavujú 51,49 % bežných príjmov mesta a z tohto dôvodu je nevyhnutné venovať pozornosť aj financovaniu školstva.

2. Mesto Levoča je zriaďovateľom príspevkových organizácií:

- Mestské kultúrne stredisko v Levoči
- Technické služby mesta Levoča

Príspevkové organizácie hospodária na základe poskytnutých príspevkov z rozpočtu mesta na prevádzku, stanovených záväzných ukazovateľov čerpania rozpočtu a vlastných príjmov i príjmov z podnikania. Hospodárenie organizácií je samostatne v bode 5. tohto stanoviska.

3. Mesto Levoča je zriaďovateľom alebo vlastní obchodný podiel v obchodných spoločnostiach:

- Lesy mesta Levoča, s.r.o. 100 %, hodnota vlastného imania 846 tis. € pri vložení základného imania v objeme 50 tis.€, za rok 2014 dosiahnutý účtovný zisk 29 337,- €
- Stavebná prevádzkareň, s.r.o. 100 %, hodnota vlastného imania 152 tis. € pri vložení základného imania v objeme 146 tis. €, za rok 2014 – účtovná strata 20 104,17 €
- VŠNP Levoča a.s., 33%, hodnota vlastného imania spoločnosti 727 tis. € pri vložení základného imania v objeme 2 081 tis. €, za rok 2014 – účtovný zisk 271 tis. €
- Podtatranská vodárenská, a.s., cenné papiere vo výške 2 073 tis. €, bez výnosov
- Satel Poprad a.s. v konkurze, cenné papiere 0,- €, opravná položka 756 tis. €
- Prima banka a.s., cenné papiere v hodnote 8 788,00 €, bez výnosov v roku 2014

V správnych a dozorných orgánoch právnických osôb s majetkovou účasťou mesta, zriadených zákonom č.513/1991 Zb.z. sú delegovaní zástupcovia mesta schvaľovaní MZ. Finančné hospodárenie subjektov nie je priamo napojené na rozpočet mesta i keď má dosah na bilanciu majetku mesta. Subjekty majú samostatnú právnu subjektivitu a finančné hospodárenie. Obchodné spoločnosti Lesy mesta Levoča s.r.o., Stavebná prevádzkareň s.r.o. a VŠNP Levoča a.s. predkladajú MZ správy o hospodárení.

Na základe výšky vkladu mesta do základného imania **Lesy mesta Levoča s.r.o.**, dosiahnutých hospodárskych výsledkov i výšky vlastného imania možno **i napriek výraznému poklesu vlastných výnosov** z predaja drevnej hmoty naďalej **konštatovať primeranú výkonnosť a hospodárnosť spoločnosti**. Príjmy z prenájmu pozemkov tejto spoločnosti tvoria podstatný zdroj nedaňových príjmov mesta, spoločnosť vypláca zakladateľovi dividendy zo zisku a disponuje primeranou rezervou na obnovu funkcií lesa. Spoločnosť si plní aj povinnosti, vyplývajúce pre verejnú správu, realizuje verejné obstarávania na dodávky tovarov a služieb, má vykonaný audit a zverejňuje povinné údaje.

V obchodnej spoločnosti **Stavebná prevádzkareň s.r.o.** dlhodobo dochádza k stagnácii, znižuje sa vlastné imanie, **firma neinvestuje** do obnovy techniky, **nevyužíva** aktívne **opatrenia na trhu práce** na vytvorenie a udržanie pracovných miest a z týchto dôvodov **nedokáže byť konkurencieschopná** vo výberových konaniach na dodávky tovarov a služieb, i keď **je nesporné, že zabezpečuje** dodávky služieb v oblasti stavebnej činnosti najmä na **plnenie úloh mesta s prihliadnutím na jeho potreby a možnosti**. Vzhľadom na deficit kontrolnej činnosti nezávislými inštitútmi /auditor a pod./ je dôvodná pochybnosť o nevhodnom vynakladaní verejných zdrojov firmy. Obchodná spoločnosť nezverejňuje údaje, ktoré sú povinné zverejňovať subjekty, nakladajúce z verejnými zdrojmi.

VŠNP Levoča a.s., ktorej minoritným 33% akcionárom je mesto Levoča, vykonáva špecifickú činnosť v oblasti služieb verejného zdravotníctva, **je najväčším zamestnávateľom**

v meste Levoča a mesto **participuje na tomto verejno-prospešnom partnerstve** okrem realizovania práv akcionára aj tým, že **prenajíma spoločnosti nehnuteľný i hnutel'ný majetok** vo vlastníctve mesta za zvýhodnených podmienok. Vzhľadom na mestom vykonané technické zhodnotenie majetku v objeme takmer 900 tis. € i nárast výnosov a.s. v roku 2014 napr. z parkovania a podnájmu **je nevyhnutné revidovať nájomný vzťah** a aktualizovať ho. Akcionár - mesto je povinné venovať pozornosť ekonomickým ukazovateľom spoločnosti, dosiahnutému vlastnému imaniu a výsledkom hospodárenia i povinnosti vykryť straty z minulých rokov.

IV. Záverečný účet mesta Levoča za rok 2014 v nadväznosti na § 16 odst. 5 zákona č.583/2004 Z.z. a § 10 ods.3 zákona č. 583/2004 Z.z. obsahuje

1. ÚDAJE O PLNENÍ ROZPOČTU

a/ Rozpočet, jeho zmeny a skutočné plnenie

Rozpočet mesta Levoča na rok 2014 bol schválený Uznesením MZ č. 49/25 dňa 28.11.2013. MZ v zmysle § 14 ods.1 a 2 zákona č.583/2004 Z.z. schválilo celkom päť rozpočtových opatrení (Uznesenia MsZ: 54/30 zo dňa 20.3.2014, č. 55/40 zo dňa 24.4.2014, č. 59/27 zo dňa 26.6.2014, č. 62/34a35 zo dňa 14.10.2014, č. 2/24a25 zo dňa 18.12.2014) a je vnútorne členený na bežný rozpočet, kapitálový rozpočet a finančné operácie.

Plnenie rozpočtu za rok 2014 predstavuje plnenie skutočne dosiahnutých príjmov a čerpanie výdavkov podľa platnej ekonomickej rozpočtovej klasifikácie a zdôvodnenie rozdielov medzi rozpočtom a skutočnosťou v členení podľa zákona č.583/2004 Z.z., § 10 ods. 3 v súlade s rozpočtovou klasifikáciou tzv. rozpočtové hospodárenie.

Mechanizmus tvorby záverečného účtu mesta Levoča je daný zákonom č.523/204 Z.z. s zákonom č. 583/2004 Z.z.. Samospráva povinne zostavuje prebytkový bežný rozpočet a kapitálový rozpočet, ktorých výsledok hospodárenia predstavuje prebytok alebo schodok rozpočtového hospodárenia samosprávy. Zdrojom krytia výdavkov rozpočtu sú finančné operácie, ktoré sú zohľadnené pri schvaľovaní výsledku rozpočtového hospodárenia. Schodok kapitálového rozpočtu možno kryť prebytkom bežného rozpočtu, prijatými grantmi, návratnými zdrojmi a vlastnými mimorozpočtovými zdrojmi. V nadväznosti na § 16 ods.6, 7 zákona č.583/2004 Z.z. a zákona č. 599/2003 Z.z. schvaľovaný výsledok rozpočtového hospodárenia je povinné upraviť o zákonné úpravy /napr. nevyčerpané účelové prostriedky/.

Bežný rozpočet po zapracovaní úprav bol schválený ako prebytkový v objeme 183 tis. €, skutočné plnenie je prebytkové vo výške 68 tis. €, pričom mesto z tohto prebytku hradilo splátky istín úverov. Kapitálový rozpočet bol zostavený ako schodkový v objeme 763 tis. €, skutočne schodok predstavuje 583 tis. € a je krytý finančnými operáciami, ktoré sú skutočne naplnené v objeme 862 tis. € oproti rozpočtu 579 tis. €. Prijaté účelové nevyčerpané dotácie uložené na osobitnom účte v objeme 342 tis. € sú určené na financovanie kapitálových výdavkov roku 2015. Výsledok rozpočtového hospodárenia mesta Levoča k 31.12.2014 predstavuje 5 231,84 € s návrhom na jeho prevedenie do rezervného fondu mesta v roku 2015.

Na základe § 2 ods. 2 písm.c/, § 10 ods. 3 písm a/ a b/ zákona č.583/2004 Z.z. a Opatrenia MF SR č.16786/2007-31 o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre rozpočtové, príspevkové organizácie mesto zostavilo rozpočet na rok 2014 po zohľadnení finančných operácií ako vyrovnaný, pričom za fiškálny rok 2014 vykázalo skutočný schodok

hospodárenia k 31.12.2014 v objeme – 514 817,34 €, ktorý je krytý realizovanými finančnými operáciami, zapojením ktorých mesto dosiahlo celkový prebytok 347131,84€, ktorý po záverečných zákonných úpravách predstavuje 5 231,84 €.

Plnenie a čerpanie rozpočtu k 31.12.2014 a rozdelenie výsledku hospodárenia

Kategória	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočné plnenie	% plnenia
Bežné príjmy	8 677 325	9 248 781	9 640 328,24	104,23
Bežné výdavky	8 328 912	9 065 389	9 572 545,38	105,59
Bežný rozpočet - prebytok	348 413	183 392	67 782,86	
Kapitálové príjmy	276 375	3 757 809	1 218 338,59	32,42
Kapitálové výdavky	248 784	4 520 654	1 800 938,79	39,84
Kapitálový rozpočet - schodok	27 591	-762 845	- 582 600,20	
Rozpočet spolu - príjmy	8 953 700	13 006 590	10 858 666,83	83,49
Rozpočet spolu - výdavky	8 577 696	13 586 043	11 373 484,17	83,71
Výsledok rozpočt.hospodárenia-schodok	376 004	- 579 453	- 514 817,34	
Prijmové finančné operácie	30 000	1 109 287	1 300 969,13	117,28
Výdavkové finančné operácie	406 004	529 834	439 019,95	82,86
Výsledok finančných operácií	-376 004	579 453	861 949,18	
Výsledok rozp.hospodárenia 31.12.2014 po zarátaní finančných operácií	0	0	347 131,84	
Nevyčerpané prostriedky EU, ŠR			341 900	
Nevyčer.prostriedky osob.prijímateľ				
Zapojenie mimorozpočtových zdrojov				
Nerozdelený výsledok rozpočtového hospodárenia k 31.12.2014			5 231,84	

Finančné operácie sú v zmysle § 10 ods.6 zákona č.583/2004 Z.z., súčasťou rozpočtu mesta, ktorými mesto realizuje plnenie a čerpanie nenávratných a návratných zdrojov financovania, prevody z fondov a prebytky finančných operácií minulých rokov. Finančné operácie nie sú súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu mesta a zapájame ich do príjmovej časti rozpočtu mesta len vo výške, v akej boli zahrnuté vo výdavkoch.

Zostatok finančných prostriedkov mesta k 31.12.2014 na účte 221 výkazu súvahy – Bankový účet, zistený inventarizáciou a špecifikovaný v Správe o hospodárení mesta Levoča za rok 2014, v Tabuľke č.2 – zostatky bežných účtov **predstavuje 347 131,84 €**.

Plnenie rozpočtu v príjmovej časti a čerpanie rozpočtu vo výdavkovej časti je spracované v Správe o hospodárení mesta Levoča za rok 2014 a v samostatnej tabuľkovej časti.

Skutočný **bežný rozpočet mesta k 31.12.2014 bol prebytkový v objeme 67 782,86 €**, skutočný **kapitálový rozpočet schodkový v objeme 582 600,20 €**. Zdrojom krytia schodku kapitálového rozpočtu boli kapitálové príjmy z predaja pozemkov a stavieb vo výške 224 tis. € a poskytnuté granty a transfery vo výške 995 tis. € na obnovu pamiatok a kúpu nájomných bytov. Mesto krylo schodok hospodárenia dlhodobými návratnými zdrojmi - úvermi v objeme 1 042 tis. €, z toho 71 tis. € účelovo určených na financovanie I. etapy NMP. Obstaranie nájomných bytov zo ŠFRB bolo v objeme 874 tis. € a preklenovací úver v objeme 97 tis.€

slúžil na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami kapitálového rozpočtu, pričom úvery ŠFRB a krátkodobé úvery nemajú vplyv na výšku dlhovej služby.

b/ Mimorozpočtové zdroje hospodárenia – fondy a ich zapojenie do rozpočtu

Zdrojom krytia výdavkov rozpočtu boli aj **mimorozpočtové zdroje** hospodárenia, zhromaždené na účelovo určených účtoch peňažných fondov: rezervný fond, fond rozvoja tepelného hospodárstva, investičný fond, fond rozvoja bývania, fond opráv a sociálny fond.

Mesto Levoča má vyčerpaný rezervný zdroj a vzhľadom na dosahované výsledky hospodárenia ho dlhodobo ani nenapĺňa a tým nemá vytvorené vlastné zdroje krytia havarijných a mimoriadnych situácií.

Zostatky mimorozpočtových zdrojov hospodárenia, jednotlivých fondov mesta Levoča, zriadených MZ a **hospodáriaciach podľa štatútov fondov k 31.12.2014**

Názov fondu	Poč.stav	Príjem	Výdaj	Konečný stav
- investičný fond	2 527,60	51 330,11	34 791,-	19 066,71
- fond rozvoja bývania	29 989,80	6 820,72	30 084,69	6 725,83
- rezervný fond	786,41	4 860,-	0	5 646,41
- fond tepelného hospod.	352,99	0	0	352,99
- sociálny fond	3 872,32	15 319,72	14 039,59	5 152,45
- fond opráv	4 076,00	39 069,99	2 364,52	40 781,47
- fond nevyčerp.dotácií	85 355,08	888 012,11	84 926,47	888 440,72
- depozitný účet	113 256,48	9 100,-	113 256,48	9 100,-

Podľa § 15 zákona č. 583/2004 Z.z. môže mesto na základe prijatých štatútov vytvárať mimorozpočtové peňažné fondy, ktorých zdrojmi je prebytok hospodárenia za uplynulý rozpočtový rok, zisk z podnikateľskej činnosti po zdanení, zostatky peňažných fondov z predchádzajúcich rozpočtových rokov a zostatky príjmových finančných operácií. **O použití prostriedkov peňažných fondov mesta rozhoduje MZ v súlade s § 15 ods.2 zákona č.583/2004 Z.z..** V nadväznosti na § 15 ods.3 zákona č.583/2004 Z.z. prostriedky fondov sa používajú prostredníctvom rozpočtu mesta s výnimkou prevodov medzi jednotlivými peňažnými fondmi navzájom a okrem prípadov, keď sa prostriedky peňažných fondov použijú len na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami svojho rozpočtu v priebehu rozpočtového roka.

Použitie prostriedkov mimorozpočtových fondov je upravené v **§ 7 ods. 2 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení, kde obec môže na plnenie svojich úloh použiť prostriedky mimorozpočtových peňažných fondov** a ustanovenie § 7 ods.6 cit.zákona o tom, že obec si môže na plnenie svojich úloh zriadiť mimorozpočtové peňažné fondy. Zákon č. 138/1991 Zb. o majetku obcí v ustanovení § 1 ods.2 ustanovuje, že majetok mesta tvoria aj finančné prostriedky, t.j. aj prostriedky fondov. VZN mesta Levoča č.3/2011 Zásady hospodárenia s finančnými prostriedkami mesta v časti VI. § 17 ustanovuje, ktoré peňažné fondy mesto zriaďuje a určuje aj správu a nakladanie s prostriedkami jednotlivých fondov. Plnenie a čerpanie jednotlivých fondov spravuje finančné oddelenie mestského úradu

V roku 2014 mesto vrátilo z investičného fondu neoprávnene čerpané prostriedky z roku 2012 a 2013 vo výške 35 tis. €.

Fond opráv obsahuje v oblasti príjmov aj prijaté zálohy na nájomné v mestských bytoch vo výške 38 tis. €, ktoré nemá byť vzhľadom na povahu plnenia zdrojom fondu ale v zmysle zákona o účtovníctve zúčtované ako cudzí zdroj krytia majetku – prijatá záloha. Fond opráv taktiež obsahuje prevod neoprávnené čerpaných prostriedkov minulých rokov vo výške 105 €.

Mesto štatútom zriadilo v roku 2014 fond prevádzky, údržby a opráv nájomných bytov, určených na sociálne bývanie, ktorý i napriek poukazovaným plneniam zo strany nájomcov nebol naplnený.

Na depozitný účet mesta k 31.12.2014 mali byť prevedené finančné prostriedky na vyplatenie miezd a odvodov za mesiac december 2014 v objeme 139 tis. € /str.22 ZÚ a odmeny poslancov/, ktoré časovo a chronologicky patria do výdavkov roku 2014. Mesto na tento účet previedlo prostriedky len v objeme 51 tis. €, ktoré sú k 31.12.2014 evidované na účte 261 – peniaze ne ceste, prevody medzi bankami. **Financie účelovo a časovo určené na úhradu v 12/2014 v objeme 88 tis. € neboli zúčtované v čerpaní rozpočtu roku 2014 ale zaťažujú skutočné čerpanie rozpočtu na rok 2015, čím došlo k závažnému porušeniu finančnej disciplíny a exekútiva mesta je povinná prijať účinné opatrenia na zabránenie čerpania výdavkov, ktoré nie sú finančne kryté.**

d/ Rozpočtované príjmy a ich naplnenie

Príjmy rozpočtu mesta pozostávajú z bežných príjmov daňových, nedaňových príjmov a prijatých grantov a transferov, kapitálových príjmov a z príjmových finančných operácií..

Rozpočet príjmov na rok 2014 bol spracovaný a menený na základe prognózy MF SR v oblasti vývoja podielových daní z príjmov fyzických osôb, grantov a transferov zo štátneho rozpočtu na prenesený výkon štátnej správy a investície, platných VZN mesta s dosahom na naplnenie príjmov a zmluvných vzťahov a to v objeme 13 006 590,- €, skutočné plnenie príjmov dosiahlo 10 858 666,- €, čo predstavuje 83,49 %.

Daňové príjmy mesta boli naplnené v objeme 5 141 tis. € a zaznamenali pokles oproti minulým obdobiam, nedaňové príjmy 1 273 tis. € a prijaté granty a transfery 4 445 tis. €.

Podielové dane z príjmov fyzických osôb predstavovali objem 4 401 tis.€, čo predstavuje 45,66 % rozpočtu mesta a v roku 2014 došlo i ku skutočnému naplneniu zverejnenej prognózy a tým i k naplneniu príjmovej časti rozpočtu mesta.

V oblasti príjmov z miestnych daní a poplatkov daň z majetku bola v roku 2014 rozpočtovaná v objeme 378 tis. €, skutočné plnenie je v objeme 336 tis. €, pričom k takmer 100 % plneniu dochádza len v oblasti dane z nehnuteľností z bytov. Nedoplatky u daní z pozemkov a stavieb predstavujú objem 346 tis. €, z toho pohľadávky uplatnené v konkurze predstavujú 240 tis. € a sú vymáhané v súlade s daňovým poriadkom. **V oblasti daní z nehnuteľností v roku 2015 už i vzhľadom na upozornenia Európskej komisie bude nevyhnutné upraviť výšku majetkových daní a optimalizovať ju.**

Ostatné daňové príjmy boli naplnené v objeme 404 tis. €. **Miestny poplatok za komunálne odpady** a drobné stavebné odpady bol v roku 2014 rozpočtovaný v objeme 249 tis. €, skutočné plnenie predstavuje len 161 tis. €, celkom **pohľadávky po lehote splatnosti predstavujú 298 tis. €**. Poplatníci, správajúci sa zodpovedne a platiaci za TKO a aj mesto tým, že prispieva správcovi TSML dotujú nakladanie s TKO na úkor realizovania iných verejno-prospešných služieb /napr.v roku 2014 vo výške 88 tis. €//. Nový zákon o odpadoch ukladá subjektom nové povinnosti a zdrazí nakladanie s TKO, s čím sa bude musieť vyrovnáť samospráva i občania.

Ostatné miestne dane a poplatky a ich plnenie od r.2010 zaznamenáva pokles /daň za psa, za užívanie verejného priestranstva, za ubytovanie a pod./, vzhľadom na stagnáciu

priznávania i výberu miestnych daní a poplatkov v oblasti plnenia daňových príjmov bude v roku 2015 - 2016 zameraný výkon kontroly práve na túto oblasť.

Vzhľadom na každoročný nárast pohľadávok po lehote splatnosti **mesto v súčasnosti implementuje do praxe komplexnú internú smernicu, upravujúcu oblasť vymáhania všetkých pohľadávok** v súlade s daňovým poriadkom i v nadväznosti na inštitút osobitného príjemcu i vymáhanie súdnou cestou a núteným výkonom. Vykonanie mimoriadnej inventarizácie pohľadávok by situáciu s ich vymáhaním sprehľadnilo /napr. pohľadávky premlčané, neuplatnené, nevymožiteľné, zaťažujúce platcov neúmernými sankciami a pod./.

Predmetom nedaňových príjmov mesta sú príjmy z vlastníctva majetku, príjmy z podnikania /nájomné za prenájom nehnuteľného a hnuteľného majetku, dividendy, príjmy z podnikania a pod./, ktoré boli skutočne naplnené v roku 2014 vo výške 379 tis. €. Výpadok príjmov bol zaznamenaný pri príjmoch z podnikania a vlastníctva majetku z LML s.r.o., z prenájmu bytov a nebytových priestorov je plnenie nižšie vzhľadom na neobsadenosť priestorov. **V oblasti naplnenia vlastných príjmov je nevyhnutné prijať opatrenia a prehodnotiť VZN mesta, cenníky i zmluvné vzťahy** /napr. nariadenia o poplatkoch v školstve, zásady hospodárenia s majetkom, cenník poplatkov MHD, cenník poplatkov za DJ, za opatrovateľskú službu, nájomné zmluvy a pod..../, ktoré sa nerevidovali a nevalorizovali od roku 2008-2009.

Prijaté bežné granty a transfery v roku 2014 predstavovali objem 3 450 tis. €, kapitálové granty a transfery 995 tis. €, ktoré tvoria nenávratné zdroje financovania z rozpočtu EÚ, ŠR, VÚC na obstaranie nájomných bytov a opravu kultúrnych pamiatok a patria tu i transfery na prenesený výkon štátnej správy. **Kapitálové príjmy z predaja majetku mesta v roku 2014 dosiahli 224 tis. € a mesto z dôvodu nedostatku zdrojov bežného rozpočtu krylo splátky istín úverov v objeme 165 tis. z kapitálových príjmov v rozpore s § 10 ods.7 zákona č.583/2004 Z.z., ktorý umožňuje použiť len prebytok kapitálového rozpočtu na úhradu návratných zdrojov financovania, pričom mesto vykazuje schodok kapitálového rozpočtu 582 tis. €.**

V oblasti príjmových finančných operácií mesto v roku 2014 prijalo návratné zdroje financovania v objeme 1 042 tis. €, ktoré vo výške 874 tis. € boli použité na obstaranie nájomných bytov, 71 tis. € bolo použitých na spolufinancovanie prestavby I.etapy NMP a 97 tis. € bolo použitých na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami kapitálového rozpočtu vo forme preklenovacieho úveru.

d/ Rozpočtované výdavky a ich čerpanie

Výdavky rozpočtu mesta sú členené na bežné výdavky a kapitálové výdavky, ktoré sú kryté výdavkovými finančnými operáciami. Rozpočtované výdavky mesta na rok 2014 vrátane zapracovaných rozpočtových opatrení celkom predstavovali výšku 13 586 tis.€, skutočné čerpanie predstavovalo 11 373 tis.€ čo predstavuje 83,71 %. K nečerpaniu rozpočtu došlo z dôvodu presunu investícií prestavby NPM do rozpočtového roka 2015.

Bežné výdavky oproti rozpočtu v objeme 9 065 tis.€ dosiahli skutočné čerpanie vo výške 9 573 tis.€ čo znamená **prekročenie rozpočtu o 5,59 %**. Každé prekročenie výdavkov nad 100 % znamená nedodržanie rozpočtových pravidiel danej kapitoly a položky a nezabezpečenosť krytia výdavkov príjmami. Je povinnosťou samosprávy včas prijať také rozpočtové opatrenia, ktoré zabránia skutočnému prečerpaniu rozpočtovaných výdavkov.

Výdavky verejnej správy funkčnej klasifikácie 01.1.1.6 v položke 610,620 mzdy a odvody boli pre rok 2014 rozpočtované v objeme 613 tis. €, skutočné rozpočtované čerpanie predstavuje 615 tis. €. Mzdy a odvody za mesiac 12/2014 vo výške 89 tis. € sú čerpané z dôvodu nedostatku zdrojov v roku 2015 a to i napriek skutočnosti, že práceneschopnosť v roku 2014 predstavovala úsporu miezd a odvodov 67 tis. €. Skutočné prekročenie v položke mzdy a odvody zamestnancov za rok 2014 predstavuje celkom 156 tis. €, čím došlo k porušeniu rozpočtových pravidiel, zákona č. 583/2004 Z.z. a zákona č.523/2004 Z.z.a exekutíva je povinná prijať účinné opatrenia na ich dodržiavanie.

Výdavky celkom podľa funkčnej klasifikácie za rok 2014 predstavovali:

Názov položky	Rozpočet 2014	Skutočnosť 2014	%
Všeobecné verejné služby /MsÚ, REGOB, matrika, úroky, bank.popl., PD kino/	1 050 986	1 162 450	110,60
Obrana	500	276	55,20
Verejný poriadok a bezpečnosť /MsP, PO/	146 873	153 663	104,62
Ekonomická oblasť /Aktivačná, stav.úrad, SAD, opravy ciest, CR, chrán.dielňa, PD, I.II.etapa NMP, Schody Rozvoj, parkoviská Západ, zástavky/	2 344 032	590 399	25,18
Ochrana životného prostredia /odpady, ŽP/	451 590	451 350	99,94
Bývanie a občianska vybavenosť /ŠFRB správa, Kostol Sv.Jakuba, ver.priestr. povodne, hrad.múr, HPZ, zeleň TSML, správa bytov, voda LL, VO Bottova, Potočná 38 /	2 347 464	2 284 961	97,33
Zdravotníctvo	0	0	
Rekreácia, kultúra, náboženstvo /TSML, MsKS, LIM, TV, TH ZŠ/	1 638 895	776 355	47,37
Vzdelávanie /Školstvo, ŠÚ, MŠ Predmestie/	4 861 451	4 986 917	102,58
Sociálne zabezpečenie /Komunitné centrum, opatrov.sl., DJ, DCS, hmotná núdza transféry/	744 252	967 113	129,94
	13 586 043	11 373 484	83,71

Výdavky verejnej správy v položke 630 tovary a služby boli rozpočtované pre rok 2014 v objeme 269 tis. € a skutočné čerpanie predstavovalo 356 tis. €, čo predstavuje **prekročenie o 32,64 % z dôvodu vedených súdnych sporov a exekúcií na majetok mesta.** „Odložené finančné plnenia z minulých období“ /kauzy Petřík, Arland, Gaduš a pod./, vrátane príslušenstva k istinám a trov konania predstavovali v roku 2014 89 tis.€.

K prekročeniu bežných výdavkov oproti rozpočtu došlo vo viacerých položkách REGOB poisťné 156,63 %, policajné služby 105,29%, koordinátori 125,38 %, TV 119,56 %, jedáleň DCS 131,46 %, školstvo 102,90 % a iné. V kapitole školstvo, ktorej výdavky tvoria takmer 51,66 % celkových bežných výdavkov prekročenie čerpania rozpočtu o 2,90 % predstavuje objem 139 tis.€ a mesto je povinné prehodnotiť výdavky aj v tejto oblasti. V nadväznosti na povinnosť dodržiavať finančnú a rozpočtovú disciplínu je potrebné prijať

opatrenia, aby všetky programy, projekty a plnenia s dopadom na rozpočet mesta boli realizované až po ich zapracovaní do zmeny rozpočtu.

Mesto Levoča poskytlo z rozpočtu roku 2014 dotácie právnickým a fyzickým osobám na podporu športu a kultúry za podmienok ustanovených VZN v objeme 70 884,- € /str.27 ZÚ/. V zmysle § 7 ods.6 zákona č.583/2004 Z.z. poskytnutím týchto dotácií nemožno zvýšiť celkový dlh mesta, pričom mesto Levoča tým, že v roku 2014 nesplácalo zmluvne dojednané splátky istín úverov, zvyšovalo dlh mesta. V nadväznosti na Rozbory hospodárenia TSML a MsKS i kontrolu NKÚ je nevyhnutné zaoberať sa i tzv.“skrytými dotáciami“, t.j. financovaním prevádzky športovísk a kultúrnych ustanovizní výhradne mestom, pričom ich bezodplatne užívajú záujmové subjekty.

Vzhľadom na vyššie uvedené prekročenie výdavkov bežného rozpočtu o 5,59 % mesto nebolo schopné splácať istiny dlhodobých úverov z prebytku hospodárenia bežného rozpočtu a splátky úverov vo výške 165 127,38 € krylo kapitálovým príjmom, čím došlo k porušeniu s rozpočtovými pravidlami a zákonom č.583/2004 Z.z., zákonom č.523/2004 Z.z.

V oblasti kapitálových výdavkov v roku 2014 došlo ku schodku rozpočtového hospodárenia v objeme 583 tis. €, pričom kapitálové príjmy predstavovali 1 218 tis. € a kapitálové výdavky 1 801 tis. € /PD kino, dofinancovanie I.etapy NMP, schody Rozvoj a zastávky MHD, Schiesplatz, osvetlenie Bottova, bytový dom Potočná 38, TH ZŠ, basketbalové ihrisko, dofinancovanie budova divadla, MŠ Predmestie, Komunitné centrum Levočské Lúky/. Kapitálové výdavky boli kryté finančnými operáciami v objeme 1 301 tis. €, z toho dlhodobý úver vo výške 945 tis.€, krátkodobý úver 97 tis. €, prevod fondy 259 tis. €.

e/ výkazníctvo účtovnej a daňovej závierky, rozpočtovníctva

V prípade výkazníctva a rozpočtovníctva spracované finančné výkazy majú **nadväznosť na Finančné výkazy /FIN-ky/, Štátny rozpočet, vrátane zabudovania kontrolných mechanizmov štátu do týchto výkazov**, ktoré v prípade zrejmych omylov môžu vyvolať pochybnosti o rozpočtovej a finančnej disciplíne mesta.

Súčasťou spracovaných výkazov účtovnej závierky a záverečného účtu sú výkazy súvaha, výkaz ziskov a strát, poznámky k účtovnej závierke, výkazy FIN o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy, o prírastku aktív a pasív podľa sektorov, o štruktúre dlhu, o úveroch, emitovaných dlhopisoch, zmenkách a finančnom prenájme, o stave bankových účtov a záväzkov obcí.

2. BILANCIA AKTÍV A PASÍV k 31.12.2014

Mesto Levoča vyhotovuje účtovné záznamy v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a zostavuje výkazníctvo v podobe ustanovenej Opatrením MF SR č.16786/2007-31. Výkaz Súvaha Uč ROPO SFOV 1-01, zostavený k 31.12.2014 predstavuje bilanciu aktív a pasív /t.j.majetku mesta a zdrojov jeho krytia/ účtovnej jednotky po odsúhlasení zostatkov inventarizáciou v zmysle § 6 a § 29-30 zákona č.431/2002 Z.z..

Z dôvodu administratívnej náročnosti vymáhania pohľadávok je nutné okrem internej smernice o vymáhaní pohľadávok využívať naďalej inštitút § 16 ods.6,7 zákona č.583/2004 Z.z. a zákona č.599/2003 Z.z.o hmotnej núdzi - osobitného prijímateľa.

Mesto k 31.12.2014 nemá evidované záväzky v objeme 15 % celkových záväzkov po lehote splatnosti viac ako 60 dní a z tohto dôvodu nie je povinné prijať opatrenia na zavedenie ozdravného režimu, i keď k 31.12.2014 má v evidencii cudzie zdroje krytia vo výške 7 622 tis. €. Evidencia záväzkov po lehote splatnosti by signalizovala znížené cash flow mesta, platobnú neschopnosť a zaväzovanie sa k výdavkom, ktoré nie sú kryté rozpočtom.

Súvaha k 31.12.2014

Výkaz Uč ROPO SFOV1-01

AKTÍVA	Zostatok 31.12.2014	PASÍVA	zostatok 31.12.2014
Neobežný majetok z toho:	36 938 312	Vlastné zdroje krytia z toho:	28 308 890
nehmotný majetok	5 207	účt. strata	- 662 943
hmotný majetok	33 928 108	účt. zisk min. období	28 719 920
finančný majetok	3 004 997	oceňovacie rozdiely	251 913
Obežný majetok z toho:	18 465 487	Cudzie zdroje krytia z toho:	7 621 695
zásoby	20 580	dlhodobé záväzky	2 331 334
pohľadávky	1 191 817	krátkodobé záväzky	1 194 985
zúčt.subjektov VS	15 836 703	rezervy	340 461
finančný majetok	1 416 386	zúčt. subjektov VS	1 230 187
z toho:		bankové úvery a finančné výpomoci	2 524 727
ceniny	8 311		
prevádzkový BU	424 068		
BU fondov mesta	983 707		
Časové rozlíšenie	7 960	Časové rozlíšenie	19 481 175
AKTÍVA	55 411 759	PASÍVA	55 411 757

Obstarané nezaradené investície - majetok účtu 042, ktorý je v používaní je potrebné v rámci zúčtovacích vzťahov zaradiť do majetku mesta, odpisovať a prijať opatrenia v zmysle zákona č.431/2002 Z.z. a postupov účtovania.

Na nehnuteľný majetok mesta je zriadené záložné právo v zmysle platne uzatvorených zmlúv /napr. HPZ/. Mesto nemá k 31.12.2014 záväzky z uzatvorených nájomných zmlúv s právom prednostnej kúpy.

Bankové úvery /cudzie návratné zdroje krytia/ v časti Pasíva predstavujú 2 524 527,- €.

Mesto Levoča má v časovom rozlíšení zúčtovaný majetok v zmysle platnej legislatívy, ktorý predstavuje majetok, ktorý bude zúčtovaný v nákladoch vo forme odpisov.

3. PREHĽAD O STAVE A VÝVOJI DLHU K 31.12.2014

Na základe § 17 ods.6 zákona č. 583/2004 Z.z., prijatie návratných zdrojov financovania v bežnom fiskálnom roku je možné ak:

- celková suma dlhu obce neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov /úrokov/ neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka

Záväzné zákonné ukazovatele dlhovej služby k 31.12.2014 neprekračujú zákonom stanovené hranice, úverová zaťaženosť predstavuje 24,97 % a úroková zadlženosť 3,71 %. Dlh na 1 obyvateľa mesta predstavuje 163,74 €. Vzhľadom na obmedzenú schopnosť mesta splácať úvery je zadlženosť mesta nad hranicou možností samosprávy a nemala by sa z dôvodu možných budúcich rizík zvyšovať a to z dôvodu neschopnosti mesta dodržať v budúcich rozpočtových obdobiach vyrovnanosť bežného rozpočtu po zapracovaní splátok istín úverov a úrokov z úverov do bežného rozpočtu daného fiskálneho roka.

V zmysle § 17 ods.4 zákona č.583/2004 Z.z. mesto môže vstupovať len do takých záväzkov, vyplývajúcich z návratných zdrojov financovania, ktorých úhrada dlhodobo nenaruší vyrovnanosť bežného rozpočtu v nasledujúcich rokoch.

Mesto Levoča dosiahlo za rok 2014 prebytok hospodárenia bežného rozpočtu vo výške 67 782,86 € a úvery uhradilo vo výške 404 699,85 €, z toho krátkodobý 171 789,61 €, ŠFRB 59 829,25 € a splátky dlhodobých úverov, ktoré sú predmetom dlhovej služby vo výške 173 080,99 €, čo znamená, že splátky istín úverov vo výške 165 127,38 € boli uhradené z kapitálových príjmov z predaja majetku, čo je v rozpore so zákonom č. 583/2004 Z.z. a zákonom č.523/2004 Z.z. a znamená dôvodné uistenie o problémoch mesta splácať finančné záväzky z prebytku bežného hospodárenia. Na odstránenie nežiaduceho javu je rozhodujúce prijať účinné opatrenia, aby krátkodobé úvery a ich splátky, refundácie grantov a transferov z nenávratných zdrojov boli poskytnuté na konkrétny účel, podľa projektu a vo výške schválenej MZ. Mesto v roku 2014 upravilo rozpočet a dva krát zmluvne prolongovalo splátky dlhodobých úverov, čo nedodržalo a z rozpočtovaných 198 326,- € uhradilo 173 080,99 €, čo predstavuje 82,86 %, splátky v objeme 25 245,- € neboli uhradené. Mesto môže v súlade s § 10 ods.9 zákona č.583/2004 Z.z. na vyrovnanie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami bežného rozpočtu použiť príjmy kapitálového rozpočtu, ak sa vrátia do termínu ich použitia na rozpočtovaný účel, najneskôr do konca rozpočtového roka.

Do celkovej sumy dluhu mesta sa nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého zo ŠFRB vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za nájomné byty.

K 31.12.2014 predstavujú zostatky istín úverov celkom objem 4 790 521,46 €, z toho úvery, ktoré sú predmetom dlhovej služby sú vo výške 2 427 754,13 € a úvery poskytnuté zo ŠFRB na výstavbu nájomných bytov predstavujú 2 362 767,33 €.

Mesto Levoča má zmluvne dojednanú povinnosť splatiť krátkodobé úvery bezprostredne po prijatí účelových refundovaných platieb z grantov a dlhodobé úvery podľa účelu poskytnutia sú splatné od 2-10 rokov, čo pri zostatku úverov 2 427 754,- € znamená každoročne splatiť z prebytku hospodárenia bežného rozpočtu takmer 300 tis.€ /úver a úrok/, pričom mesto od roku 2010 každoročne spláca len príslušenstvo k istinám a splatnosť istín vybraných úverov zmluvne prolonguje a tým prenáša finančné bremeno a zaťažuje budúce generácie, čo je v rozpore so zákonom č.583/2004 Z.z.

1 Úverová a úroková zadlženosť

Ukazovateľ	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Bežné príjmy	7561861	9082335	9080838	8537685	9096722	9201831	9722622	9640328
Výška úverov	978495	949693	1492591	1408650	2008941	2487093	2530330	2427754
Splátky úroku	77342	79566	75201	120851	57575	70380	60208	62577
Splátky úveru	185079	185523	186614	40942	22394	122630	207083	173081
Úverová zadlženosť (%)	13,73	12,56	16,43	16,04	23,53	27,34	27,50	24,97
Úroková zadlženosť (%)	3,68	3,51	2,88	1,78	0,94	2,12	4,19	3,71

Mesto Levoča plní zákonné ukazovatele dlhovej služby, avšak **z dôvodov potreby stabilizácie verejných financií je nutné zaoberať sa štruktúrou tzv. "skrytých dlhov" a prijať opatrenia na zabezpečenie dlhodobej udržateľnosti verejných financií.** Ako vypovedá výkaz FIN 7-04 a výkaz Súvaha mesto Levoča evidovalo k 31.12.2014 záväzky celkom vrátane poskytnutých úverov 6 051 047,- €, čo v pomere k bežným príjmom nie je uspokojivá informácia o dobrej finančnej kondícii mesta. **Mesto má problémy so splácaním záväzkov t.j. návratných úverov a s finančným krytím výdavkov na bežnú prevádzku.**

Príjmy samosprávy neposkytujú dostatok finančných zdrojov na krytie investičných výdavkov len z vlastných zdrojov a preto nemôžeme jednoznačne zaujať negatívne stanovisko k prijímaniu návratných zdrojov investovania, avšak pri nerovnomernom zaťažení a nevyhovujúcej štruktúre investícií vzniká problém so zabezpečením krytia bežných výdavkov samosprávy. Zároveň je nutné upozorniť na skutočnosť, že **mimoriadne príjmy mesta a prebytky hospodárenia rozpočtu mesta by mali byť výhradne zdrojom krytia kapitálových výdavkov.**

Okrem sledovania zákonných ukazovateľov dlhovej služby je potrebné venovať pozornosť aj iným finančným ukazovateľom, ktoré preukážu skutočnú kondíciu mesta napr. výška dlhu, výška deficitu, dlh na obyvateľa mesta a pod. Pri určení priaznivého ratingu mesta sú rozhodujúce vlastné príjmy, príjmy z mimoriadnej činnosti, neinvestičné výdavky, výsledok hospodárenia bežného rozpočtu a ich vzájomné porovnanie. **Pri posudzovaní potrieb navyšovania návratných zdrojov financovania je nutné vychádzať z bežných príjmov mesta, účelu použitia návratných zdrojov, posúdenia úverového rizika so zohľadnením finančného i nefinančného ratingu a veľkosti mesta.** Medzi kvalitatívne /nefinančné/ ukazovatele výkonnosti mesta patrí hodnotenie mesta v oblastiach plnenia programového rozpočtu, investičných plánov, finančného výhľadu do budúcnosti, angažovanosť v programoch financovaných z prostriedkov EÚ, ŠR, ochrany životného prostredia, konkurencieschopnosť, inovatívnosť zámerov mesta a iné.

Pri stanovení ukazovateľa dlhovej služby je nutné prihliadať na skutočnosť, že v bežných príjmoch sú zúčtované aj prijaté transfery na delegovaný výkon štátnej správy t.j. účelovo viazané prostriedky na financovanie štátnej správy, ktoré nie je možné použiť na úhradu splátok istín úverov a príslušenstva k úverom. **Dôležitým ukazovateľom dodržiavania finančnej a rozpočtovej disciplíny je schopnosť mesta splácať návratné zdroje financovania vrátane dlhodobých záväzkov ŠFRB z bežných príjmov mesta.**

Banky návratné zdroje financovania mestu poskytnú s vinkulovaným plnením z bežných príjmov. Zákon č.583/2004 Z.z. i zákon č.369/1990 Zb. prenáša zodpovednosť za hospodárenie s prostriedkami územnej samosprávy na jej štatutárne orgány s tým, že štát negarantuje a nezabezpečuje vykrytie schodkov hospodárenia samospráv ale umožňuje nariadiť ozdravný režim alebo nútenú správu, s čím je povinná sa vysporiadať len samospráva.

Je nutné upozorniť, že **pravidlá dlhovej služby v zmysle § 17 zákona č.583/2004 Z.z. majú trvať po celú dobu trvania úverovej zmluvy,** pri poklese bežných príjmov alebo náraste poskytnutých úverov môže dôjsť k porušeniu zákona u skôr poskytnutých úverov, t.j.k porušeniu záväzných limitov a preto je nevyhnutné pri prijatí ďalších úverov opätovne prehodnocovať ukazovatele dlhovej služby u každého z poskytnutých úverov samostatne.

4. PREHĽAD O POSKYTNUTÝCH ZÁRUKÁCH

Na základe zákona č. 583/2004 Z.z. mesto nemôže poskytovať záruky v prospech iných subjektov a príjemcov. Mesto poskytlo záruky uplatnenie záložného práva na nehnuteľnosti vo vlastníctve mesta, ktoré zabezpečujú vlastné investičné zámery mesta:

- čerpanie prostriedkov ŠFRB na opravu objektov
- čerpanie prostriedkov z úveru VÚB na opravu pamiatkového objektu
- čerpanie prostriedkov MH SR na vybudovanie HPZ

Na základe zákona č.583/2004 Z.z., § 17 ods.8 poskytnuté záruky v súvislosti s čerpaním prostriedkov na opravu objektov na bývanie /úvery ŠFRB, VUB/ sa do celkovej dlhovej služby mesta nezapočítavajú.

5. ÚDAJE O HOSPODÁRENÍ PRÍSPEVKOVÝCH ORGANIZÁCIÍ

Mesto Levoča bolo v roku 2014 zriaďovateľom príspevkových organizácií:

- Technické služby mesta Levoča
- Mestské kultúrne stredisko

Súčasťou záverečného účtu sú aj **Rozbory hospodárenia príspevkovej organizácie TSML**, ktorá dosiahla v roku 2014 prebytok hlavnej činnosti vo výške 108,29 € pri príjmoch celkom 1 592 tis. €, z toho transfer z rozpočtu mesta 1 121 tis. € a vlastné príjmy 120 tis. €. Z podnikateľskej činnosti dosiahla účtovný zisk 905,49 €, výnosy predstavovali 78 tis. €. Organizácia eviduje neobežný majetok 9 323 tis. €, obežný majetok 90 tis. €, z toho **pohľadávky vo výške 26tis. €**. Zdrojom krytia majetku je vlastné imanie vo výške 74 tis. € a záväzky 9 265 tis. €, z toho dodávateľa 22 tis. €. Firma zamestnáva 64 pracovníkov.

Organizácia spravuje mestský majetok, vykonáva opravy a údržbu miestnych komunikácií a verejných priestranstiev, verejného osvetlenia, údržbu verejnej zelene, čistenie mesta, nakladanie s odpadmi, cintorínske služby, správu športovísk.

V roku 2014 bola v organizácii **vykonaná kontrola NKÚ** s priaznivým výsledkom kontrolnej činnosti. Tak ako NKÚ i auditor, kontrolór mesta i orgány mesta **upozorňujú na problematiku tzv."skrytých dotácií na šport"** a ustanovenia spôsobu preukazného čerpania výdavkov na šport so zapracovaním poskytovania športovísk vo verejnom záujme bez odplaty.

Súčasťou záverečného účtu sú aj **Rozbory hospodárenia činnosti príspevkovej organizácie MsKS**, ktorá v roku 2014 hospodárila s prebytkom v oblasti hlavnej činnosti vo výške 2 783,24 € pri dosiahnutí výnosov 513 tis.€, kde transfer zriaďovateľa na bežné výdavky predstavoval výšku 278 tis. €, transfer na kapitálové výdavky 17 tis. € a vlastné príjmy výšku 106 tis. €. Organizácia eviduje pohľadávky v objeme 11 tis. € a záväzky vo výške 4 tis. €. Vo výkaze Súvaha vykazované vlastné imanie je záporné.

V nadväznosti na programový rozpočet mesta i MsKS je nevyhnutné zúčtovať tzv."skryté dotácie na kultúru" do kapitol a položiek rozpočtových organizácií tam, kde časovo i účelovo súvisia a spolufinancovať tieto výdavky z rozpočtu MsKS len v súčinnosti ako spoluorganizátor kultúrnych podujatí. Zákon o rozpočtových pravidlách vylučuje príspevkové organizácie z poskytovania tzv."bezodplatných benefitov" vo forme "príspevku na kultúrne činnosti" priamo rozpočtovým organizáciám /t.j.napr. priamo mestu alebo školám/.

Rozbory príspevkových organizácií vyčerpávajúco a konzistentne vypovedajú o ekonomicko-hospodárskej a organizačno-riadiacej činnosti, programoch a podprogramoch a plnení prijatých ukazovateľov. **Hlavný kontrolór konštatuje, že rozbory hospodárenia sú spracované v súlade s platnou legislatívou**, najmä s 6 16 ods.2 zákonom č. 583/2004 Z.z.

V samostatnej časti záverečného účtu i vo výkazníctve mesta je stručné zhodnotenie výsledkov hospodárenia príspevkových organizácií.

6. ÚDAJE O NÁKLADOCH A VÝNOSOCH Z PODNIKATELSKEJ ČINNOSTI

Mesto Levoča v roku 2014 dosiahlo príjmy z podnikateľskej činnosti na základe živnosti OŽP-O/2009/00050-3 v Informačnej kancelárii vo výške 1 434,46 €, výnosy predstavovali 10 231,49 € a náklady 8 797,03 €. Disponibilný zisk po zdanení tvorí vlastný príjem mesta Levoča a je súčasťou zúčtovaného hospodárskeho výsledku mesta.

7. PLNENIE PROGRAMOVÉHO ROZPOČTU

Programové rozpočtovanie sa vykonáva na základe Smerníc a programov ES od roku 2009 s cieľom hodnotiť účelnosť a efektívnosť vynakladania verejných zdrojov a je súčasťou záverečného účtu mesta Levoča, vrátane monitorovania a hodnotenia finančného a programového plnenia rozpočtu, ktoré sa vykonáva s cieľom získania relevantných informácií o plnení merateľných ukazovateľov a cieľov programov a podprogramov s pomenovaním príčin ich neplnenia a navrhnutia opatrení na odstránenie nedostatkov. Hodnotiaca správa, ktorá obsahuje 56 strán tvorí súčasť záverečného účtu mesta za rok 2014.

Plnenie programového rozpočtu tvorí samostatnú prílohu k záverečnému účtu a k účtovnej závierke za rok 2014 a bol spracovaný v zmysle zákona č.583/2004 Z.z. v štruktúrovanej forme v počte 14 programov.

Z Á V E R

Na základe analýzy návrhu Záverečného účtu mesta Levoča za rozpočtový rok 2014, Súhrnnej správy o hospodárení mesta Levoča za rok 2014 a výkazníctva, riadnej účtovnej závierky mesta Levoča za rok 2014 a výkazníctva, podkladov účtovníctva, inventarizácie a overenia účtovnej závierky nezávislým audítorm **hlavný kontrolór mesta Levoča konštatuje, že návrh záverečného účtu mesta Levoča za rok 2014 bol spracovaný v súlade s § 16 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a obsahuje všetky legislatívou predpísané náležitosti.**

Riadna účtovná závierka mesta Levoča za rozpočtový rok 2014 bola spracovaná v súlade s platnou legislatívou, t.j. zákonom č. 369/1990 Zb., zákonom č.523/2004 Z.z., zákonom č. 583/2004 Z.z., zákonom č.431/2002 Z.z. a Postupov účtovania, bola overená audítorm a objektívne vyjadruje vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu mesta Levoča k 31.12.2014, poskytuje pravdivý a objektívny pohľad na výsledky jeho hospodárenia a peňažné toky.

V nadväznosti na **zistené porušenie § 7 ods.6, § 10 ods. 9, § 15 ods.2 a 3, § 17 ods.4 zákona č.583/2004 Z.z.** a v nadväznosti na § 16 ods. 10 cit. zákona hlavný kontrolór mesta v odbornom stanovisku k návrhu záverečného účtu mesta Levoča za rok 2014 odporúča MZ v Levoči vzhľadom na preskúmanie konzistentnosti poskytnutých údajov a ukazovateľov uzatvoriť prerokovanie návrhu záverečného účtu mesta Levoča za rok 2014 s výrokom:

„celoročné hospodárenie mesta Levoča za rozpočtový rok 2014 schvaľuje s výhradami“

a v súlade s **§ 16 ods.11 zákona č.583/2004 Z.z. je MZ v Levoči povinné prijať opatrenia na nápravu nedostatkov** za účelom dodržiavania rozpočtovej a finančnej disciplíny počas celého rozpočtového roka na zabezpečenie dlhodobej udržateľnosti verejných financií a zabráneniu primeranému uistenia o možnom vzniku budúcich rizík. Nerealizovanie ozdravných opatrení bude v budúcnosti stáť mesto vysokú cenu. Efektívnym výkonom činnosti štatutárnych orgánov mesta je nutné prijať také opatrenia, ktoré zabránia extrémnym zásahom a zabezpečia rast kondície mesta a efektívne moderné verejné služby na prospech občanov mesta.

V procese ekonomicko-hospodárskych a organizačno-technických úkonov pri spracovaní účtovnej závierky, záverečného účtu mesta Levoča nedošlo k procesnému pochybeniu a k rozporom s platnou právnou legislatívou.

V Levoči, dňa 10.4.2015

Spracoval:

Mgr. Rusnáčiková Dana, hlavný kontrolór mesta Levoča

.....

Anežka Zahurancová – referent ÚHK

.....