

MESTO NEMŠOVÁ

NA ROKOVANIE MESTSKÉHO ZASTUPITEĽSTVA

DŇA 24.6. 2015

K bodu : Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Nemšová k Záverečnému účtu Mesta Nemšová za rok 2014

Spracoval : Ing. Nadežda Papierniková, hlavná kontrolórka mesta
Predkladá: Ing. Nadežda Papierniková, hlavná kontrolórka mesta
Materiál obsahuje : Dôvodovú správu, Návrh na uznesenie
Počet výtlačkov : 19
Rozdeľovník : členovia MsZ – 13 x
primátor mesta
prednostka MsÚ
MsÚ - odd. správne, soc. vecí, podnikania, život. prostredia a kultúry
MsÚ – odd. finančné a správy majetku
MsÚ - hlavný kontrolór
Vedúci VPS m.p.o.

N á v r h n a u z n e s e n i e

Mestské zastupiteľstvo v Nemšovej

berie na vedomie

Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Nemšová k Záverečnému účtu Mesta Nemšová za rok 2014

Dôvodová správa

Stanovisko hlavného kontrolóra mesta k záverečnému účtu mesta je predkladané na rokovanie MsZ na základe § 18 f ods.1 písm. c) zákona č.369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

Stanovisko hlavnej kontrolórky mesta Nemšová k Záverečnému účtu mesta Nemšová za rok 2014

V súlade s ust. § 18f ods. 1 písm. c) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov, predkladám na rokovanie MsZ v Nemšovej odborné stanovisko k záverečnému účtu mesta Nemšová za rok 2014.

Podkladom pre spracovanie tohto stanoviska boli predložený písomný materiál Záverečný účet mesta Nemšová za rok 2014, rozpočet mesta Nemšová na rok 2014 a jeho úpravy, finančné a účtovné výkazy mesta k 31.12.2014, najmä „Súvaha k 31.12.2014“, „Výkaz ziskov a strát k 31.12.2014“, „Poznámky“ a „Výkaz o plnení rozpočtu subjektu verejnej správy zostavený k 31.12.2014“, a tiež výsledky hospodárenia organizácií zriadených mestom za rok 2014.

A. VÝCHODISKÁ SPRACOVANIA ODBORNÉHO STANOVISKA K ZÁVEREČNÉMU ÚČTU MESTA NEMŠOVÁ ZA ROK 2014

Pri spracovaní odborného stanoviska som vychádzala z posúdenia predloženého návrhu záverečného účtu mesta Nemšová za rok 2014 z dvoch hľadísk, a to z hľadiska zákonnosti a z hľadiska metodologickej správnosti predloženého návrhu záverečného účtu.

1. Zákonnosť predloženého návrhu záverečného účtu mesta Nemšová za rok 2014

1.1 Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Návrh záverečného účtu mesta Nemšová za rok 2014 (ďalej len „návrh záverečného účtu“) bol spracovaný v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Návrh záverečného účtu zohľadňuje aj ustanovenia zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a zákona č. 597/2003 Z.z. o financovaní základných škôl, stredných škôl a školských zariadení v znení neskorších predpisov a ostatné súvisiace právne normy.

1.2 Dodržanie informačnej povinnosti zo strany mesta

Návrh záverečného účtu bol verejne sprístupnený **10. júna 2015** na úradnej tabuli a internetovej stránke mesta Nemšová v zákonom stanovenej lehote, t.j. viac ako 15 dní pred jeho schválením v súlade s § 9 ods. 2 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení a a § 16 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

1.3 Dodržanie povinností auditu zo strany mesta

Mesto Nemšová si splnilo povinnosť podľa § 16 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“), zo znenia ktorého vyplýva povinnosť obce dať si overiť účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (§ 9 ods. 4).

V súlade s § 9 ods.5 zákona o obecnom zriadení Mesto Nemšová dalo overiť účtovnú závierku za rok 2014 audítorky Ing. Mgr. Anne Šutovskej (Licencia SKAU č. 961). Podľa výroku audítora účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie mesta Nemšová k 31.12.2014 a výsledky jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

2. Metodická správnosť predloženého návrhu záverečného účtu

Predložený návrh záverečného účtu bol vypracovaný v súlade s ustanovením § 16 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Návrh záverečného účtu mesta Nemšová za rok 2014 obsahuje :

- a) Údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 tohto zákona v súlade s rozpočtovou klasifikáciou t.j. bežné príjmy a bežné výdavky (ďalej len "bežný rozpočet"), kapitálové príjmy a kapitálové výdavky (ďalej len "kapitálový rozpočet") a finančné operácie.
- b) Tvorba a použitie peňažných fondov
- c) Návrh na finančné usporiadanie výsledkov hospodárenia mesta k 31.12.2014
- d) Bilancia aktív a pasív
- e) Prehľad o stave a vývoji dlhu
- f) Prehľad o majetku mesta k 31.12.2014
- g) Údaje o hospodárení príspevkovej organizácie zriadenej mestom Nemšová
- h) Údaje o hospodárení rozpočtových organizácií zriadených mestom Nemšová
- i) Prehľad o poskytnutých dotáciách z rozpočtu mesta Nemšová za rok 2014 v členení podľa jednotlivých príjemcov
- j) Hodnotiaca správa o plnení programového rozpočtu
- k) Správu nezávislého audítora

Údaje o nákladoch a výnosoch z podnikateľskej činnosti mesta nie je súčasťou Záverečného účtu, nakoľko mesto túto činnosť nevykonáva.

Údaje o plnení rozpočtu boli spracované podľa rozpočtovej klasifikácie v zmysle opatrenia MF SR č. MF/010175/2004-42 zo dňa 8. decembra 2004, ktorým sa ustanovuje druhová, organizačná a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie, ktorá je záväzná pri zostavovaní, sledovaní a vyhodnocovaní rozpočtov územnej samosprávy.

B. SPRACOVANIE ZÁVEREČNÉHO ÚČTU

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

1. ROZPOČTOVÉ HOSPODÁRENIE

Finančné hospodárenie mesta Nemšová sa v roku 2014 riadilo rozpočtom schváleným MsZ.

Rozpočet Mesta Nemšová na roky 2014 - 2016 bol MsZ Nemšová schválený uznesením č. 339 na jeho zasadnutí dňa 11.12.2013 ako viacročný rozpočet, pričom rozpočet na rok 2014 bol záväzný a rozpočty na roky 2015 a 2016 boli výhľadové. Celkový rozpočet na rok 2014 (vrátane finančných operácií) bol schválený ako prebytkový, príjmová časť rozpočtu vo výške 3.516.027 € a výdavková časť vo výške 3.512.075 €. V priebehu roka 2014 bol rozpočet mesta upravovaný 10 krát. Päť zmien rozpočtu bolo schválených v MsZ, 5 zmien rozpočtu v priebehu roka bolo vykonaných rozpočtovým opatrením primátora. Všetky zmeny rozpočtu boli vykonané v súlade so zákonom a so zásadami rozpočtového hospodárenia mesta Nemšová a boli vykonané orgánom príslušným na vykonanie týchto zmien, čo sa týka kompetencie primátora bol dodržaný limit objemu rozpočtových zmien do výšky 2% rozpočtu (limit určený VZN č. 4/2007 Zásady rozpočtového hospodárenia Mesta Nemšová v Článku 5 bod 18.).

Vykonanými zmenami rozpočtu došlo k vyrovnaniu rozpočtu príjmov i výdajov sa sumu 3.975.019,30 €.

Podľa zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sa výsledok hospodárenia obce zisťuje ako rozdiel medzi príjmami a výdavkami bežného a kapitálového rozpočtu obce.

Príjmy bežného a kapitálového rozpočtu za rok 2014 boli vo výške 4.026.164,40 €, výdavky bežného a kapitálového rozpočtu boli vo výške 3.499.399,60 €. V zmysle platnej metodiky zistenia výsledku hospodárenia **skončilo hospodárenie Mesta Nemšová za rok 2014 s prebytkom vo výške 526.755 €.**

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Plnenie rozpočtu	% plnenia
BEŽNÝ ROZPOČET				
Príjmy	3 350 427,00 €	3 474 350,00 €	3 688 265,85 €	106,16
Výdavky	2 849 403,00 €	3 028 829,30 €	3 029 084,32 €	100,01
Výsledok hospodárenia	501 024,00 €	445 520,70 €	659 181,53 €	
KAPITÁLOVÝ ROZPOČET				
Príjmy	165 600,00 €	256 559,00 €	337 898,75 €	131,70
Výdavky	211 974,00 €	473 142,00 €	470 315,28 €	99,40
Výsledok hospodárenia	-46 374,00 €	-216 583,00 €	-132 416,53 €	
FINANČNÉ OPERÁCIE				
Príjmy	0,00 €	244 110,30 €	244 110,30 €	100,00
Výdavky	450 698,00 €	473 048,00 €	474 669,41 €	100,34
Výsledok finančných operácií	-450 698,00 €	-228 937,70 €	-230 559,11 €	
SPOLU BEŽNÝ A KAPITÁLOVÝ ROZPOČET				
Príjmy	3 516 027,00 €	3 730 909,00 €	4 026 164,60 €	107,91
Výdavky	3 061 377,00 €	3 501 971,30 €	3 499 399,60 €	99,93
Výsledok hospodárenia	454 650,00 €	228 937,70 €	526 765,00 €	
CELKOVÝ ROZPOČET VRÁTANE FINANČNÝCH OPERÁCIÍ				
Príjmy	3 516 027,00 €	3 975 019,30 €	4 270 274,90 €	107,43
Výdavky	3 512 075,00 €	3 975 019,30 €	3 974 069,01 €	99,98
HV - prebytok	3 952,00 €	0,00 €	296 205,89 €	

Celkové dosiahnuté príjmy rozpočtu mesta Nemšová za rok 2014 (vrátane finančných operácií) dosiahli úroveň 4.270.274,90 € a boli v porovnaní s rozpočtom vyššie o 295.255,60 €, čo predstavuje 107,43 % plnenie rozpočtu.

Celkové dosiahnuté výdavky (vrátane finančných operácií) dosiahli výšku 3.974,069,01 €, čo predstavuje plnenie na 99,98 %.

V zásade možno konštatovať, že upravený rozpočet s aplikovanými zmenami sa reálne priblížil úrovni skutočne dosiahnutých príjmov a výdavkov s výnimkou nerozpočtovaných položiek.

1.1 Príjmy

Podľa ekonomickej klasifikácie boli príjmy v roku 2014 zatriedené do nasledovných kategórií :

EK	Názov kategórie	Schválený	Rozpočet	Skutočnosť'	Skutočnosť'
Príjmy	ekonomickej klasifikácie	rozpočet	po zmenách	2014	2013
110	Dane z príjmov a kapitálového majetku	1 710 000,00 €	1 733 400,00 €	1 738 577,43 €	1 639 797,31 €
120	Dane z majetku	460 000,00 €	460 000,00 €	453 868,82 €	449 118,70 €
130	Dane za tovary a služby	135 460,00 €	135 460,00 €	138 897,05 €	133 470,78 €
210	Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku	296 500,00 €	307 900,00 €	314 280,28 €	303 328,57 €
220	Administratívne poplatky a iné platby	222 950,00 €	238 415,00 €	230 998,22 €	202.179,96 €
230	Kapitálové príjmy	142 600,00 €	167 700,00 €	165 172,80 €	52 531,41 €

240	Úroky z tuzemských úverov, pôžičiek	100,00 €	100,00 €	40,29 €	90,35 €
290	Iné nedaňové príjmy	35 000,00 €	56 670,00 €	66 507,83 €	148 935,97 €
310	Tuzemské bežné granty a transfery	490 417,00 €	542 405,00 €	745 095,93 €	533 177,61 €
320	Kapitálové bežné granty a transfery	23 000,00 €	88 859,00 €	172 725,95 €	84 241,17 €
CELKOM :		3 516 027,00 €	3 730 909,00 €	4 026 164,60 €	3 546 881,83 €
z toho :					
	Bežné príjmy	3 350 427,00 €	3 474 350,00 €	3 688 265,85 €	3 410 109,25 €
	Kapitálové príjmy	165 600,00 €	256 559,00 €	337 898,75 €	136 772,58 €

Celkové dosiahnuté príjmy v roku 2014 dosiahli úroveň o 13% vyššiu ako v roku 2013. Bežné príjmy boli v roku 2014 vyššie o 8% ako v roku 2013, úroveň kapitálových príjmov vysoko prevýšila úroveň roka 2013, túto skutočnosť pozitívne ovplyvnilo ukončenie projektu BRO a zúčtovanie záverečnej žiadosti o platbu.

1.2 Výdaje

Podľa ekonomickej klasifikácie boli výdaje v roku 2014 zatriedené do nasledovných kategórií :

Výdaje	Názov kategórie ekonomickej klasifikácie	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť 2014	Skutočnosť 2013
EK					
610	Mzdy, platy a ostatné vyrovnania	381 040,00 €	384 844,00 €	385 033,21 €	536 517,65 €
620	Poistné a príspevkov do poisťovní	147 750,00 €	152 753,60 €	154 147,71 €	208 946,71 €
630	Tovary a služby	597 536,00 €	709 619,20 €	709 343,89 €	689 637,72 €
640	Bežné transfery	1 654 777,00 €	1 713 312,50 €	1 712 357,91 €	1 320 778,34 €
650	Splácanie úrokov a ostatných platieb	68 300,00 €	68 300,00 €	68 201,60 €	74 603,73 €
710	Obstarávanie kapitálových aktív	207 074,00 €	437 487,00 €	434 709,97 €	495 297,12 €
720	Kapitálové transfery	4 900,00 €	35 655,00 €	35 605,31 €	7 249,54 €
CELKOM :		3 061 377,00 €	3 501 971,30 €	3 499 399,60 €	3 333 030,81 €
z toho :					
Bežné výdaje :		2 849 403,00 €	3 028 829,30 €	3 029 084,32 €	2 830 484,15 €
Kapitálové výdaje :		211 974,00 €	473 142,00 €	470 315,28 €	502 546,66 €

Výdaje v roku 2014 boli o 5 % vyššie ako v roku 2013. Výdavky na mzdy a odmeňovanie dosiahli medziročný pokles v priemere o 28 %, ktorý však neznamenal reálny pokles miezd, ale skutočnosť, že od roku 2014 pôsobila MŠ ako samostatný právny subjekt, a výdavky na mzdy roka 2013 boli pretransformované na výdavky charakteru bežného transferu. Rovnako je to aj s výdavkami na tovary a služby spotrebované v MŠ. Úroveň výdajov na bežné tovary a služby v porovnaní s rokom 2013 mierne stúpila o takmer 3%. Výrazný nárast predstavujú nežné transfery o takmer 30%. Čiastočne je nárast spôsobený vyššími výdavkami mesta na školy a školské zaradenia, avšak významnou mierou prispela transformácia MŠ na samostatný právny subjekt. Kapitálové výdaje sú o 6,4 % nižšie ako v roku 2013.

Podrobné zhodnotenie čerpania výdavkovej časti rozpočtu podľa jednotlivých programov je obsiahnuté v textovej časti záverečného účtu.

Významnú položku v rozpočte mesta tvoria aj poskytované dotácie, či už organizáciám zriadeným a založeným mestom, alebo iným subjektom (športovým, spoločenským, ap.), ktoré vykonávajú činnosť v meste Nemšová.

Príspevkovej organizácii mesta Verejnoprospešné služby Nemšová m.p.o. bol poskytnutý bežný transfer v celkovej výške 315,500 €, čo je 100 % rozpočtu. Tento transfer bol poskytnutý v členení podľa programového rozpočtu na zabezpečenie jednotlivých verejnoprospešných činností, ktoré VPS m.p.o. zabezpečuje pre mesto.

Vývoj poskytovania bežného transferu pre podnik Verejnoprospešné služby m.p.o. od roku 2010 :

Rok	2010	2011	2012	2013	2014
Bežný transfer v €	247 000	237 000	299 513	300 980	315 500

Ostatným organizáciám (spoločenským a športovým) boli dotácie z rozpočtu mesta poskytované na základe zmlúv o poskytnutí dotácie z rozpočtu mesta uzatvorených podľa platného VZN č. 1/2005 o poskytovaní dotácií v meste Nemšová. Spolu bolo uzatvorených 23 zmlúv o poskytnutí dotácie z rozpočtu mesta na rok 2014. Dotácie týmto subjektom boli poskytnuté v celkovej výške 48.196,48 €.

Ďalšie dotácie boli poskytované v zmysle zákona č. 597/2003 Z.z. o financovaní základných a stredných škôl a školských zariadení v znení neskorších predpisov a VZN č. 8/2012 o určení výšky dotácie na prevádzku a mzdy na žiaka základnej umeleckej školy, na dieťa materskej školy a na dieťa školského zariadenia so sídlom na území mesta Nemšová. Celkovým počet tých zmlúv bol 4 a objem vyplatených dotácií zo strany mesta 129.846,49 €.

Všetky poskytnuté dotácie boli zúčtované s rozpočtom mesta. Nevyčerpané dotácie vo výške 203,58 € boli vrátené do rozpočtu mesta Nemšová.

V rámci kapitálových výdavkov boli v roku 2014 financované najmä prechody pre chodcov, vratka dotácie BRO 2. časť, navýšenie ZI RVS VV s.r.o. Nemšová, kanalizácia, cyklotrasa, vstup na cintorín J.Palu, parkovisko Hornov, oporný múr v Ľuborči, PD Letné kúpalisko, kapitálové výdaje školských zariadení, rekonštrukcia budovy KC Trečianska Závada, regulácia vykurovania mestských bytov, CSS a rekonštrukcia vykurovania zdravotného strediska.

1.3 Finančné operácie

Rozpočet finančných operácií bol naplnený takmer na 100 %. **Príjmové finančné operácie** boli zrealizované vo výške 244.110,30 €. V rámci nich bol prijatý úver na 2. časť korekcie BRO vo výške 223.433,19 €.

Výdavkové finančné operácie boli čerpané v na 100,34 %. Išlo tu o splátky prijatých úverov, ktoré boli splácané podľa jednotlivých splátkových kalendárov. Podrobný prehľad úverového zaťaženia mesta a prehľad splácania úverov v roku 2014 je uvedené v tabuľke záverečného účtu dokumentujúcej stav a vývoj dlhov.

2. BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Súčasťou záverečného účtu je okrem údajov o plnení rozpočtu aj bilancia aktív a pasív a prehľad o stave a vývoji dlhu, údaje o hospodárení príspevkových organizácií mesta a hodnotenie plnenia programov obce v súlade s § 16 ods.5 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.

K 31.12.2014 mesto podľa údajov v Súvahe mesto disponuje s celkovým majetkom vo výške 22.932.155,97 €. Oproti roku 2013 predstavuje hodnota majetku mierny nárast o 2%, v hodnotovom vyjadrení predstavuje nárast takmer 460.000 €.

Celkový **stav pohľadávok** mesta Nemšová k 31.12.2014 klesol v porovnaní s rokom 2013 o 30% a predstavuje čiastku 87.756,51 €, čo hodnotím veľmi pozitívne. Avšak je potrebné venovať pozornosť pohľadávkam z prenájmu pozemkov a nebytových priestorov, ktoré zaznamenali medziročný nárast takmer 60%. Najvyšší podiel na úrovni pohľadávok majú neuhradené odberateľské faktúry, ktorých súčasťou je aj pohľadávka RVS VV vo výške 29.890 €. Porovnanie stavu pohľadávok k 31.12.2014, k 31.12.2013, k 31.12.2012 a k 31.12.2011 uvádza nasledovná tabuľka :

Druh pohľadávky :	2014	2013	2012	2011
Poplatok za KO	11 583,00 €	13 152,57 €	9 239,86 €	8 862,05 €
Daň z nehnuteľností	6 260,89 €	7 942,21 €	12 844,74 €	17 055,46 €
Ostatné daňové príjmy	243,45 €	217,65 €	224,10 €	280,60 €
Neuhradené faktúry	53 205,00 €	72 795,27 €	11 069,58 €	6 611,38 €
Prenájom nebyt. priestorov	6 297,86 €	4 022,93 €	4 510,05 €	5 442,48 €
Prenájom pozemkov	7 393,86 €	4 419,35 €	3 774,09 €	771,29 €
Predaj budov	0,00 €	20 100,00 €	55 100,00 €	100 200,00 €
Predaj pozemkov	0,00 €	0,00 €	231,29 €	0,00 €
RVS - prenájom	0,00 €	0,00 €	39 780,00 €	24 390,00 €
Terénna opatrov.služba	110,60 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Pobyt CSS	2 661,85 €	4 405,31 €	2 286,87 €	0,00 €
Celkom	87 756,51 €	127 055,29 €	139 060,58 €	163 613,26 €

Prehľad krátkodobých záväzkov a ich porovnanie s predchádzajúcimi obdobiami je uvedené v nasledovnej tabuľke :

Krátkodobé záväzky :	2011	2012	2013	2014
Neuhradené faktúry	2 718 894,68 €	361 713,57 €	51 303,81 €	21 897,39 €
Neuhradené mzdy	35 926,93 €	34 443,50 €	36 309,23 €	25 619,24 €
Neuhradené poisťné	21 924,00 €	20 555,93 €	23 431,46 €	16 907,18 €
Daň z príjmov	13 006,02 €	0,00 €		0,00 €
Daň zo miezd	3 949,40 €	3 529,72 €	3 514,02 €	3 096,12 €
Iné záväzky	9 028,37 €	9 531,12 €	8 042,62 €	106 832,93 €
Celkom	2 802 729,40 €	429 773,84 €	122 601,14 €	174 352,86 €

Úroveň krátkodobých záväzkov je síce vyššia o viac ako 42%, avšak do značnej miery je spôsobená zmenou metódy účtovania (rozdelenie úveru ŠFRB na krátkodobú a dlhodobú časť), v rámci iných záväzkov úroveň ovplyvňuje výška nesplateného imania Mestského podniku služieb s.r.o. ako aj RVS VV s.r.o. z titulu splátok geodetických služieb. Úroveň neuhradených faktúr dosiahla v roku 2014 pokles v porovnaní s rokom 2013 o takmer 60% a dosahuje úroveň 21.897,39 €.

3. PREHĽAD O STAVE A VÝVOJI DLHU

Celkové úverové zaťaženie mesta k 31.12.2014 bolo nasledovné (bez úverov zo ŠFRB) :

Druh úveru	Charakter úveru	Splatnosť	Stav k 31.12.2011	Stav k 31.12.2012	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2014
Bankový úver SZRB	Investičný	2012	35 982,23 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Bankový úver VUB	Strednodobý	2014	291 975,58 €	187 975,58 €	83 975,58 €	0,00 €
Bankový úver SZRB	Investičný BRO	2015	129 192,44 €	118 645,00 €	78 085,00 €	37 525,00 €
Bankový úver SLSP	Investičný, dlhodobý	2016	502 875,00 €	397 007,00 €	291 139,00 €	185 271,00 €
Bankový úver SLSP	Investičný, prekleň.	2012	126 198,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Bankový úver VÚB	Vrátenie NFP - BRO	2017	0,00 €	813 489,90 €	723 489,90 €	615 489,90 €
Bankový úver SLSP	Investičný	2016	0,00 €	0,00 €	156 128,00 €	104 084,00 €
Bankový úver VÚB	Vrátenie NFP - BRO	2023				201 089,19 €
Celkom			1 086 223,25 €	1 517 117,48 €	1 332 817,48 €	1 143 459,09 €
Celkom bez prekleň.úveru			960 025,25 €	1 517 117,48 €	1 332 817,48 €	1 143 459,09 €

Na základe analýzy úverového zaťaženia mesta konštatujem, že úverové zaťaženie mesta v roku 2014 (bez úverov zo ŠFRB) oproti roku 2013 kleslo o 14,21 %.

V zmysle § 17 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov môže mesto prijať návratné zdroje financovania len ak :

- celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Výpočet úverového zaťaženia Mesta Nemšová :

Celková výška úverového zaťaženia k 31.12.2014 :	1.143.459,09 €
Výška úverového zaťaženia v zmysle § 17 zákona 583/2004 Z.z.	1.143.459,09 €
Celková suma ročných splátok (istina) + úroky :	449.321,05 €
Objem skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka :	3.410.109,25 €
% podielu celkovej sumy dlhu na objeme bežných príjmov predchádzajúceho roka :	$\frac{1.143.459,09}{3.410.109,25} * 100 = 33,53 \%$
% podielu ročných splátok na objeme bežných príjmov predchádzajúceho roka :	$\frac{449.321,05}{3.410.109,25} * 100 = 13,18 \%$

Konštatujem, že mesto v roku 2014 dodržalo zákonné podmienky prijatia návratných zdrojov financovania v zmysle vyššie citovaného zákona.

4. ÚDAJE O HOSPODÁRENÍ PRÍSPEVKOVÝCH ORGANIZÁCIÍ

Súčasťou hospodárenia mestskej samosprávy je aj výsledok hospodárenia príspevkovej organizácie zriadenej mestom, ktorá sú napojená na rozpočet mesta.

Údaje v €

Verejnoprospešné služby Nemšová m.p.o.	2014	2013	2012
Náklady hlavnej činnosti	328 971,20 €	320 883,70	309 489,12
Výnosy hlavnej činnosti	334 698,03 €	319 577,75	318 186,22
HV z hlavnej činnosti	5 726,83 €	- 1 305,95 €	8 697,10
Náklady podnikateľskej činnosti	18 904,70 €	20 092,81 €	21 751,40 €
Výnosy podnikateľskej činnosti	18 937,34 €	20 104,21 €	21 807,40 €
HV podnikateľskej činnosti	32,64 €	11,40 €	56,00 €
Celkové náklady	347 875,90 €	340 976,51 €	331 240,52
Celkové výnosy	353 635,37 €	339 681,96 €	339 993,62
Celkový HV pred zdanením	5 759,47 €	- 1 294,55 €	8 753,10 €
Celkový HV po zdanení	5 759,17 €	- 1 294,82 €	8 750,46 €

VPS m.p.o. Nemšová vykázala za rozpočtový rok 2014 hospodársky výsledok z hlavnej činnosti zisk vo výške 5.726,83 €, z podnikateľskej činnosti zisk vo výške 32,64 €. Celkový výsledok hospodárenia po zdanení – zisk vo výške 5.726,53 € bude po schválení záverečného účtu VPS m.p.o. v súlade s § 25 zákona o rozpočtových pravidlách čiastočne zúčtovaná na vykrytie strát z predchádzajúceho obdobia a zvyšná časť bude prevedená do zákonného rezervného fondu spoločnosti.

5. PREHLAD POSKYTNUTÝCH ZÁRUK

V Záverečnom účte mesta Nemšová za rok 2014 sa uvádza, že mesto neprijalo žiadne záruky a ručenie za iné subjekty.

6. ÚDAJE O PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI MESTA

Záverečný účet mesta Nemšová za rok 2014 neobsahuje údaje o podnikateľskej činnosti mesta.

7. HODNOTENIE PLNENIA PROGRAMOV MESTA

V súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách bol rozpočet mesta Nemšová na rok 2014 zostavený ako programový rozpočet, výdavky rozpočtu boli alokované do 10 programov, ktoré sa vnútorne členili na podprogramy a prvky. Každý program má zadaný svoj zámer a cieľ, pričom zámer vyjadruje očakávaný pozitívny dôsledok dlhodobého plnenia cieľov a cieľ sa monitoruje a hodnotí merateľným ukazovateľom.

Súčasťou preloženého návrhu záverečného účtu za rok 2014 je aj hodnotiacia správa o plnení programového rozpočtu. Hodnotenie programov v preloženom záverečnom účte je na úrovni číselného vyhodnotenia plnenia merateľných ukazovateľov a slovného zhodnotenia plnenia jednotlivých aktivít zadaných v rámci programov a podprogramov.

8. VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA

Výsledok hospodárenia mesta za rok 2014 vyčíslený v súlade s § 2 písm. b) a c) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p. je **prebytok v sume + 526.765,00 €**. Nevyčerpané účelovo určené finančné prostriedky predstavujú sumu **163,20 €**. Prebytok po vylúčení účelovo určených finančných prostriedkov je vo výške **526.601,80 €**. Prebytok po vysporiadaní schodku finančných operácií roka 2014 vyčíslený vo výške **296.042,69 €** bude odvedený do rezervného fondu mesta.

9. ZÁVER

Dosiahnuté výsledky hospodárenia mestskej samosprávy za rok 2014 sú podľa môjho názoru primerané súčasnej ekonomickej situácii mesta a zodpovedajú reálnej tvorbe zdrojov na financovanie výdavkov mesta.

Vychádzajúc z dosiahnutých výsledkov hospodárenia odporúčam **celoročné hospodárenie Mesta Nemšová za rok 2014 schváliť bez výhrad**. Zároveň odporúčam schváliť aj predložený návrh na vysporiadanie výsledkov hospodárenia Mesta Nemšová za rok 2014.

V Nemšovej 18.6.2015

Ing. Nadežda Papierniková
hlavná kontrolórka mesta