

1 Úvod

Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018 je zostavený v štruktúre, ktorú stanovuje zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Obsahuje komplexný prehľad rozpočtového hospodárenia, hodnotenie plnenia programov, bilanciu aktív a pasív, prehľad o stave a vývoji dlhu, údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti a údaje o hospodárení príspevkových organizácií v zriaďovateľskej pôsobnosti Mesta. V dokumente analyzujeme rozpočtové príjmy a výdavky a finančné.

2 Legislatíva

Zostavovanie a minimálny obsah záverečného účtu je upravený v § 16 odseku 5 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, 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 za rok 2018 ďalej upravujú Zásady rozpočtového hospodárenia Mesta Banská Bystrica č. ZD 01/2018 ktoré boli schválené uznesením Mestského zastupiteľstva č. 1001/2018 zo dňa 25. januára 2018 a ktoré vstúpili do účinnosti dňa 01.02.2018.

3 Rozpočet Mesta Banská Bystrica

Rozpočet Mesta Banská Bystrica na rok 2018 bol schválený dňa 12.12.2017 uznesením Mestského zastupiteľstva č. 965/2017.

Rozpočet bol v roku 2018 upravovaný šiestimi zmenami programového rozpočtu, pričom z toho jedna zmena bola vykonaná primátorom. Okrem týchto predmetom ďalších šiestich zmien programového rozpočtu boli zmeny účelovo určených prostriedkov. Rozpočtovými opatreniami v priebehu roka 2018 bola príjmová časť rozpočtu zvýšená o 718 918 Eur na úroveň 76 042 366 Eur a výdavková časť rozpočtu znížená o 614 322 Eur na úroveň 74 709 126 Eur, kde:

- upravený rozpočet bežných príjmov predstavuje 59 988 688 Eur,
- upravený rozpočet bežných výdavkov predstavuje 60 196 798 Eur,
- upravený rozpočet kapitálových príjmov predstavuje 4 716 616 Eur,
- upravený rozpočet kapitálových výdavkov predstavuje 10 901 817 Eur.

Upravený rozpočet príjmových finančných operácií predstavoval v roku 2018 sumu 11 337 062 Eur a upravený rozpočet výdavkových finančných operácií predstavoval sumu 3 610 511 Eur.

Príjmová časť rozpočtu bola v roku 2018 plnená na 96,25 %. Výdavková časť rozpočtu bola čerpaná na úrovni 90,18 %. K 31.12.2018 hospodáril Mesto Banská Bystrica s prebytkom bežného a kapitálového rozpočtu v sume 2 933 175 Eur (nie je zohľadnené vylúčenie účelovo určených prostriedkov). Po zapojení finančných operácií dosiahlo plnenie príjmovej časti rozpočtu ku dňu 31.12.2018 úroveň 73 193 623 Eur a výdavková časť bola plnená v objeme 67 374 441 Eur, čím vznikol kladný výsledok rozpočtového hospodárenia v sume 5 819 182 Eur (nie je zohľadnené vylúčenie účelovo určených prostriedkov).

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Príjmy bežného rozpočtu dosiahli plnenie 103,96 %, čo predstavuje 62 362 957 Eur a výdavky bežného rozpočtu boli realizované v sume 58 183 469 Eur na úrovni 96,66 % z plánovaných výdavkov. To spôsobilo prebytkové hospodárenie bežného rozpočtu v sume 4 179 488 Eur.

Kapitálové príjmy boli plnené na 93,76 %, čo predstavuje 4 422 411 Eur a kapitálové výdavky boli plnené na 52,00 %, teda sumu 5 668 724 Eur. Vzhľadom na uvedené plnenie kapitálových príjmov a výdavkov predstavoval schodok kapitálového rozpočtu v roku 2018 sumu -1 246 313 Eur.

Do rozpočtu boli v priebehu roka 2018 zapájané príjmové finančné operácie v celkovej sume 6 408 256 Eur, pričom výdavkové finančné operácie boli realizované v celkovej výške 3 522 248 Eur. Rozpočet príjmových finančných operácií bol plnený na 56,52 % a výdavkové finančné operácie boli plnené na 97,56 %.

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

Tabuľka č. 1: Plnenie rozpočtu Mesta Banská Bystrica v rokoch 2016 – 2018 (v Eur)

Príjmy	2016	2017	2018			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2018	% plnenia
Bežné príjmy spolu	53 501 604	55 624 047	57 192 967	59 988 688	62 362 956,59	103,96%
Kapitálové príjmy spolu	1 875 017	2 088 020	5 491 094	4 716 616	4 422 411,38	93,76%
Príjmy FO spolu	1 890 096	1 473 574	12 639 387	11 337 062	6 408 255,52	56,52%
Príjmy celkom	57 266 717	59 185 641	75 323 448	76 042 366	73 193 623,49	96,25%
Výdavky	2016	2017	2018			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2018	% plnenia
Bežné výdavky spolu	46 986 569	49 854 375	57 122 217	60 196 798	58 183 468,73	96,66%
Kapitálové výdavky spolu	1 961 402	3 588 024	15 202 505	10 901 817	5 668 723,90	52,00%
Výdavky FO spolu	3 225 384	2 124 581	2 998 726	3 610 511	3 522 248,45	97,56%
Výdavky celkom	52 173 354	55 566 981	75 323 448	74 709 126	67 374 441,08	90,18%
Výsledok rozpočtového hospodárenia	2016	2017	2018			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2018	
Bežný rozpočet (P-V)	6 515 034	5 769 671	70 750	-208 110	4 179 487,86	
Kapitálový rozpočet (P-V)	-86 385	-1 500 004	-9 711 411	-6 185 201	-1 246 312,52	
Finančné operácie (P-V)	-1 335 287	-651 007	9 640 661	7 726 551	2 886 007,07	
Výsledok rozpočtového hospodárenia	5 093 362	3 618 660	0	1 333 240	5 819 182,41	

3.1 Štruktúra príjmovej časti rozpočtu

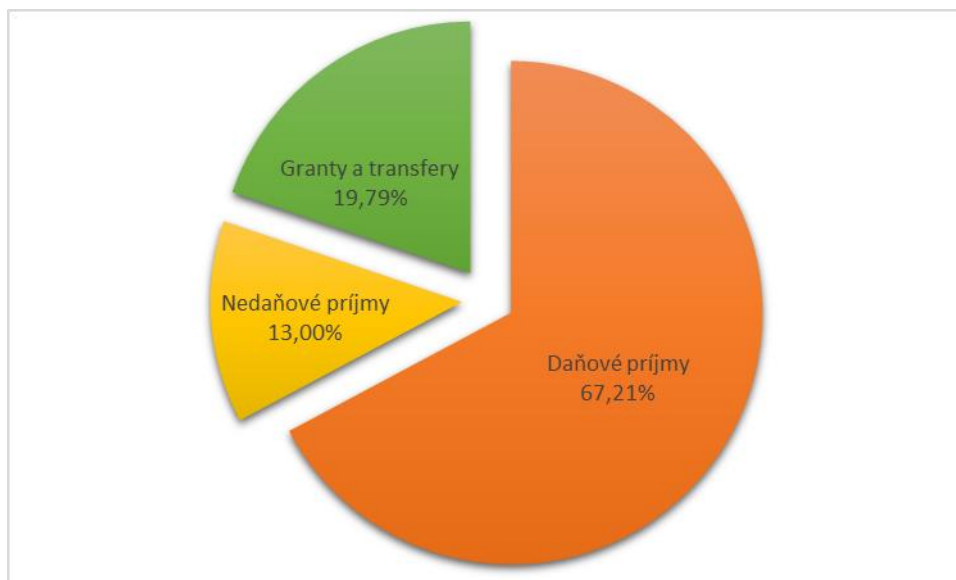
Rozpočet bežných a kapitálových príjmov v roku 2018 bol schválený na úrovni 62 684 061 Eur. V priebehu roka bol rozpočtovými opatreniami navýšený na úroveň 64 705 304 Eur. K 31.12.2018 predstavovalo plnenie rozpočtu bežných a kapitálových príjmov sumu 66 785 368 Eur, čo je 103,21 % očakávanej skutočnosti bežných a kapitálových príjmov. Upravený rozpočet príjmov po zapojení

finančných operácií predstavoval sumu 76 042 366 Eur. Plnenie príjmovej časti k 31.12.2018 evidujeme vo výške 73 193 623 Eur (96,25 %).

3.1.1 Príjmy bežného rozpočtu

Príjmy bežného rozpočtu tvorili daňové, nedaňové príjmy, granty a transfery. Ich percentuálny podiel na celkovom objeme skutočných bežných príjmov ku dňu 31.12.2018 zobrazuje Graf č.1.

Graf č. 1: Bežné príjmy k 31.12.2018 (v %)



3.1.1.1 Daňové príjmy

Daňové príjmy sú najväčšou príjmovou položkou v rozpočte Mesta. V roku 2018 tvorili 67,21 % celkového objemu príjmov bežného rozpočtu. Ich jednotlivé druhy, rozpočtované prostriedky, skutočné príjmy k 31.12.2018 a pre porovnanie aj skutočné príjmy predchádzajúcich dvoch rokov zobrazuje tabuľka nižšie (Tabuľka č.2).

Tabuľka č. 2: Daňové príjmy k 31.12.2018 (v Eur)

Daňové príjmy	2016	2017	2018			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2018	% plnenia
Daňové príjmy SPOLU	36 189 973	38 277 546	39 401 214	40 212 062	41 913 697,82	104,23%
Dane z príjmov a kapitálového majetku	25 553 313	27 664 852	28 987 214	29 798 062	31 083 482,57	104,31%
Daň z príjmov fyzickej osoby	25 553 313	27 664 852	28 987 214	29 798 062	31 083 482,57	104,31%
Dane z majetku	6 515 489	6 544 732	6 357 000	6 357 000	6 746 220,86	106,12%
Daň z nehnuteľností	6 515 489	6 544 732	6 357 000	6 357 000	6 746 220,86	106,12%
Dane za tovary a služby*	4 071 898	4 035 825	4 037 000	4 037 000	4 043 716,89	100,17%
Príjmy z uplatnenia odpočtu DPH	0	0	0	0	0,00	0,00%
Dane za špecifické služby	4 070 612	4 034 651	4 037 000	4 037 000	4 042 654,69	100,14%
Dane z povolenia na výkon činnosti	1 285	1 174	0	0	1 062,20	-
Iné dane za tovary a služby	0	0	0	0	0,00	-
Sankcie uložené v daňovom konaní	49 274	32 136	20 000	20 000	40 277,50	201,39%

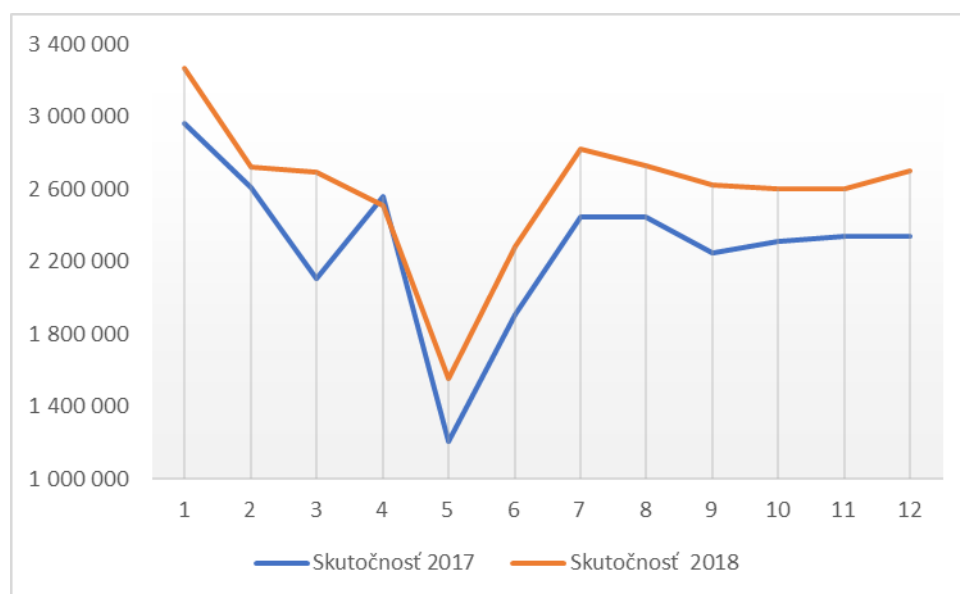
* Zloženie daní za tovary a služby zobrazuje Graf č.5

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Najväčšiu 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 a na základe nariadenia vlády č. 668/2004 Z. z. o rozdeľovaní výnosu dane z príjmov územnej samospráve v znení neskorších noviel tohto zákona.

Tak ako v predošlom roku, aj v roku 2018 predstavuje podiel obcí na výnose dane 70 %. Výnos dane rozdeľuje a poukazuje obciam daňový úrad podľa kritérií, ktoré ustanoví vláda Slovenskej republiky nariadením. Vláda Slovenskej republiky nariadením ustanoví aj spôsob rozdeľovania a poukazovania tohto výnosu dane. V roku 2018 bola celková suma prijatých podielových daní o 3,62 mil. Eur vyššia než v predošlom roku. Krivka (Graf č.2) znázorňujúca rozdelenie v priebehu roka 2018 sa v niektorých mesiacoch vychýľuje od tvaru krivky z roku 2017. To znamená, že z časového hľadiska sa prerozdelenie podielových daní líšilo v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Graf č. 2: Vývoj príjmov z podielových daní v rokoch 2017 a 2018 (v Eur)

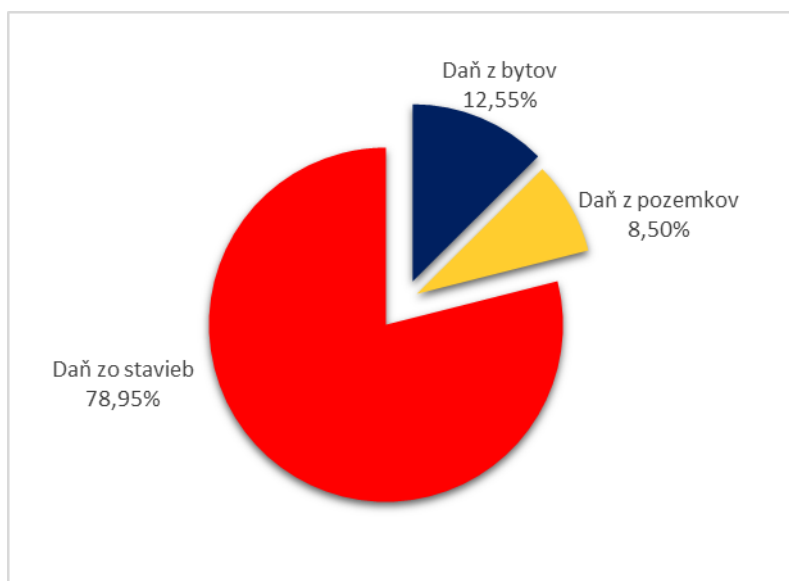


Daň z nehnuteľností predstavovala v roku 2018 príjem v sume 6 746 221 Eur, čo tvorí 106,12 % očakávaných príjmov tohto druhu. Oproti roku 2017 došlo v plnení príjmov z dane z nehnuteľností k nárastu o viac než 201 tis. Eur, čo v percentuálnom vyjadrení predstavuje navýšenie o 3,08 %. Percentuálny podiel jednotlivých druhov príjmov dane z nehnuteľností skutočne prijatých k 31.12.2018 zobrazuje Graf č.3.

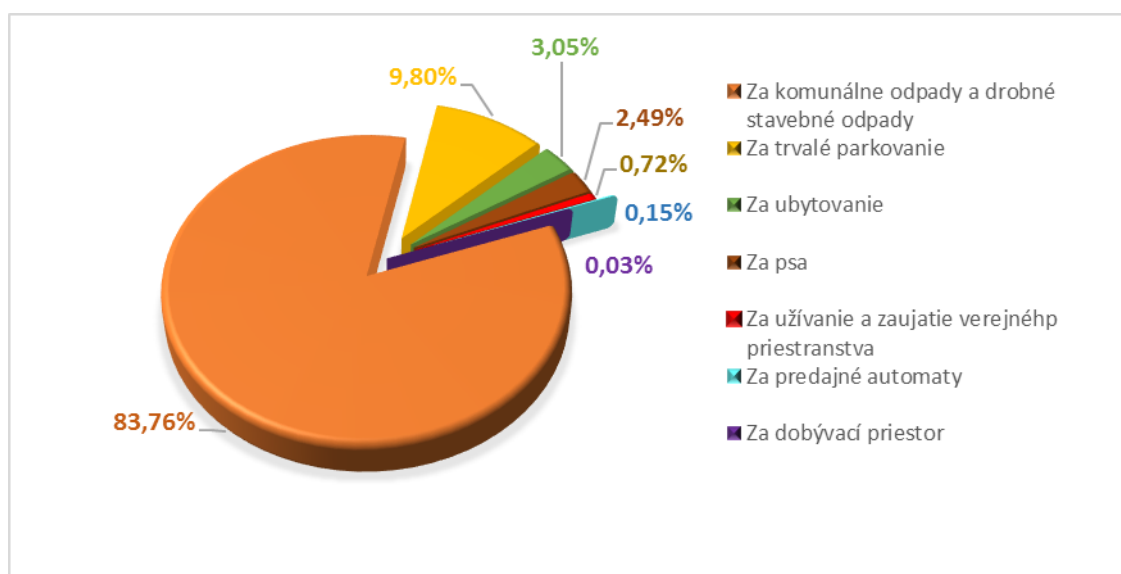
Ostatné dane predstavovali 4 043 717 Eur, čo je v porovnaní s rokom 2017 približne o 8 tis. Eur viac. Tieto príjmy tvorili v roku 2018 predovšetkým príjmy z poplatkov za komunálny odpad a drobné stavebné odpady, príjmy z daní za zaujatie a užívanie verejného priestranstva a trvalé parkovanie, a príjmy z daní a poplatkov za ubytovanie, za psa, za predajné automaty a za dobývací priestor. V Grafe č.4 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.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Graf č. 3: Daň z nehnuteľností - skutočnosť k 31.12.2018 (v %)



Graf č. 4: Daňové príjmy za tovary a služby k 31.12.2018 (v %)



3.1.1.2 Nedaňové príjmy

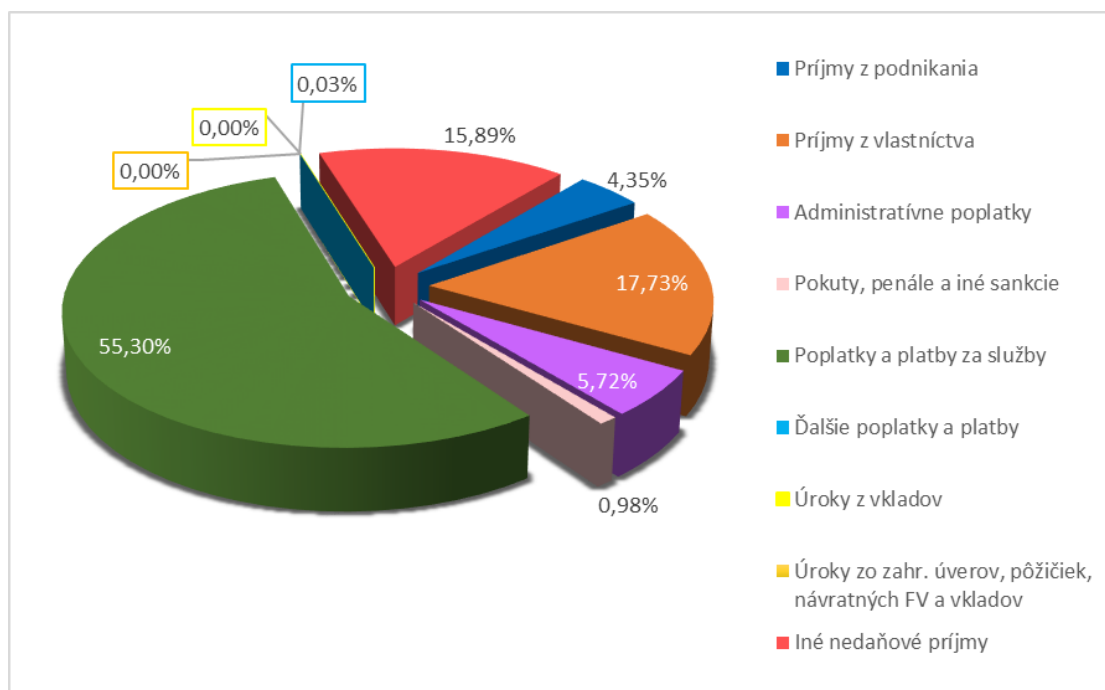
Ďalšou skupinou bežných príjmov obce sú nedaňové príjmy, ktoré v prípade Mesta Banská Bystrica v roku 2018 tvorili 13,00 % bežných príjmov. V Tabuľke č.3 je zobrazená ich štruktúra s uvedením údajov o schválenom a upravenom rozpočte jednotlivých kategórií o plnení príjmov k 31.12.2018 a v predchádzajúcich dvoch rokoch. Graf č.5 zachytáva percentuálne podiely jednotlivých položiek v rámci celej skupiny nedaňových príjmov a v Grafe č. 6 vidíme, aké boli skutočne dosiahnuté príjmy v porovnaní s ich plánovanými hodnotami k poslednému dňu roka 2018.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Tabuľka č. 3: Nedaňové príjmy k 31.12.2018 (v Eur)

Nedaňové príjmy	2016	2017	2018			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2018	% plnenia
Nedaňové príjmy SPOLU	6 340 011	6 067 694	7 297 322	7 468 855	8 108 595,80	108,57%
Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku	1 764 702	1 897 753	1 874 081	1 811 281	1 790 190,44	98,84%
Príjmy z podnikania	384 048	353 053	380 100	380 100	352 326,35	92,69%
Príjmy z vlastníctva	1 380 654	1 544 700	1 493 981	1 431 181	1 437 864,09	100,47%
Administratívne poplatky a iné poplatky a platby	3 215 445	3 136 770	4 573 719	4 647 144	5 030 265,65	108,24%
Administratívne poplatky	583 751	436 938	422 020	422 020	463 645,92	109,86%
Pokuty, penále a iné sankcie	128 193	121 835	96 000	96 000	79 604,26	82,92%
Poplatky a platby z nepriemyselného a náhradného predaja a služieb	2 501 194	2 575 520	4 053 499	4 126 924	4 484 205,47	108,66%
Ďalšie administratívne a iné poplatky a platby	2 308	2 477	2 200	2 200	2 810,00	127,73%
Úroky z tuzemských úverov, pôžičiek a vkladov	811	448	1 000	1 000	0,23	0,02%
Z vkladov + Z účtov finančného hospodárenia	811	448	1 000	1 000	0,23	0,02%
Úroky zo zahraničných úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí a vkladov	0	4 068	0	0	0,00	-
Z úverov a pôžičiek	0	4 068	0	0	0,00	-
Iné nedaňové príjmy	1 359 053	1 028 654	848 522	1 009 430	1 288 139,48	127,61%
Vrátené neoprávnené použité alebo zadržané finančné prostriedky	6 855	436	0	0	3 744,62	-
Ostatné príjmy	1 352 198	1 028 219	848 522	1 009 430	1 284 394,86	127,24%

Graf č. 5: Nedaňové príjmy k 31.12.2018 - percentuálny podiel



Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku predstavovali sumu 1 790 190 Eur a v skupine nedaňových príjmov tvoria viac než pätinu (22,08 %). Viac než 80 % týchto príjmov boli príjmy z vlastníctva v sume 1 437 864 Eur.

Administratívne poplatky, iné poplatky a platby tvoria takmer dve tretiny nedaňových príjmov Mesta (62,04 %). 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 o odstránení a zmene využitia stavby, kolaudačné rozhodnutia,

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

vydanie rybárskeho lístka a podobne. V roku 2018 predstavovali príjmy z administratívnych poplatkov 463 646 Eur.

Príjmy z pokút vyrubených Mestskou políciou boli v roku 2018 v objeme 54 292 Eur a príjmy za porušenie predpisov boli v celkovej výške 24 713 Eur. Objem pokút v roku 2018 (68,20%) predstavoval približne rovnaký percentuálny podiel ako v predošlom roku. Došlo len k jeho nepatrnému nárastu na úkor príjmov plynúcich z inkasovaných sankcií za porušenie predpisov, ktorých podiel poklesol pod jednu tretinu (31,04 %). Príjmom Mesta v roku 2018 bola tiež pokuta plynúca z neplnenia zmluvných podmienok v súvislosti s budovaním parkoviska Tulská.

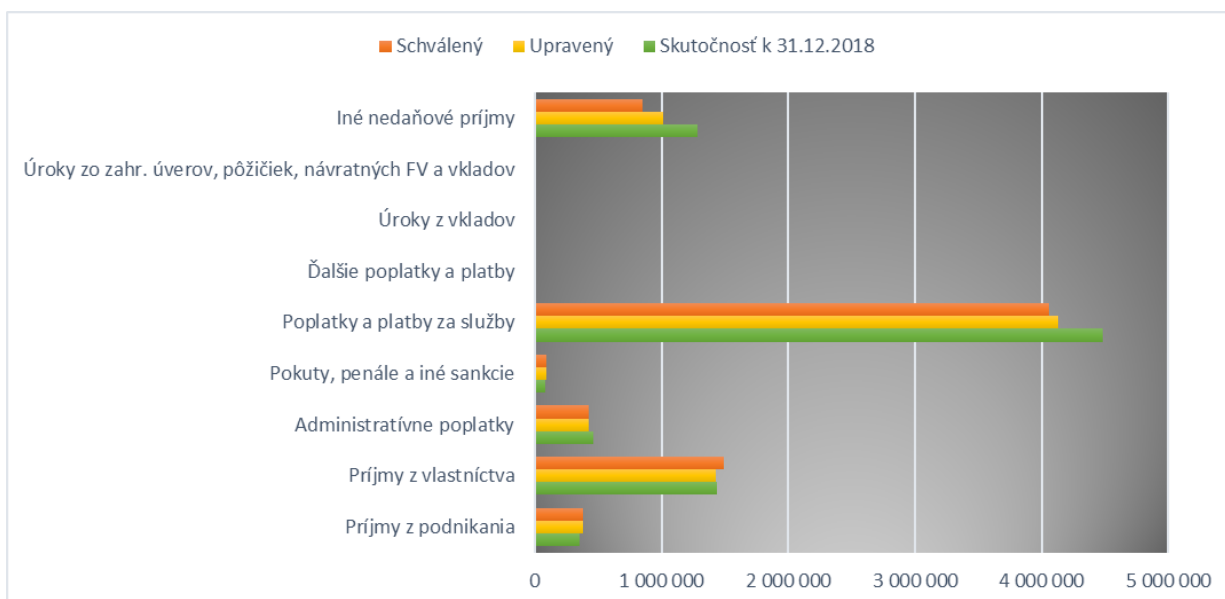
Ako ďalšiu skupinu nedaňových príjmov evidujeme poplatky a platby za tovary a poskytnuté služby, ktoré nie sú priemyselnej povahy a príjmy z predaja spojené s obvyklými sociálnymi a spoločenskými službami. Príjmy za sociálne služby v zriaďovateľskej pôsobnosti Mesta Banská Bystrica boli k 31.12.2018 v hodnote 1 110 677 Eur, pričom od roku 2018 do tejto oblasti patria aj služby Mestských detských jasí. Platby za služby v školských a predškolských zariadeniach (režijné náklady, školské kluby, príspevky rodičov na materské školy a od roku 2018 aj stravné) predstavovali sumu 2 517 032 Eur. Príjmy z predaja rôznych tovarov trhovníkmi pri príležitosti sviatkov a kultúrnych akcií, ako sú napr. Veľkonočné trhy, Vianočné trhy, Pamiatka zosnulých, či Radvanský jarmok, boli v sume 152 654 Eur. Od roku 2018 sú rozpočtovými príjmami aj príjmy z podnikateľskej činnosti Mesta v rámci informačných centier, pričom dosiahli úroveň 271 983 Eur. Ostatné platby za služby boli prijaté vo výške 431 859 Eur.

Úroky z vkladov v roku 2018 boli vyčíslené v centoch. Ich výšku totiž ovplyvňuje úroková miera na vkladových účtoch a krátkodobých vkladoch, ktorá v roku 2018 spadla na úroveň 0,00 % p.a.

Iné nedaňové príjmy predstavujú sumu 1 288 139 Eur. Najväčší podiel v rámci týchto príjmov mali výťažky z hazardných hier v sume 435 663 Eur, čo je v porovnaní s minulým rokom nárast o 17,36 %. V roku 2018 Mesto taktiež prijalo od MBB a.s. prostriedky na splátky za bytové domy v sume 171 522 Eur, ktorých výstavba bola financovaná zo Štátneho fondu rozvoja bývania. Prostriedky v sume 149 624 Eur boli príjmami plynúcimi z plnenia zmlúv o vecnom bremene. Ďalšími príjmami zaradenými do uvedenej skupiny sú príjmy z dobropisov, príjmy z vratiek a finančná náhrada spoločenskej hodnoty drevín v dôsledku výrubu drevín plynúca z rozhodnutí vydaných Oddelením životného prostredia.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Graf č. 6: Nedaňové príjmy v roku 2018 – rozpočet a skutočné plnenie k 31.12.2018 (v Eur)



3.1.1.3 Granty a transfery

Granty sú tvorené zo sponzorských prostriedkov, či iných finančných darov. V roku 2018 predstavovali sumu 138 281 Eur, čo je v porovnaní s minulým rokom nárast o viac než 158 %. Približne 15% tejto sumy tvorili vyzbierané prostriedky z verejnej zbierky na sochu Bela IV.

Bežné tuzemské transfery predstavujú príjmy z prostriedkov štátneho rozpočtu, rozpočtu vyššieho územného celku, štátnych fondov alebo z rozpočtov iných miest a obcí na Slovensku. Najväčšiu položku bežných transferov zo štátneho rozpočtu tvorili transfery na mzdy a bežné výdavky základných škôl. V roku 2018 sme zaznamenali celkový príjem transferov v rámci verejnej správy vo výške 12 189 486 Eur. V niektorých prípadoch môže samospráva získať prostriedky aj od organizácií, ktoré nie sú vedené v registri subjektov verejnej správy, ako napríklad konkrétne v roku 2018 sa jednalo o transfer od združenia Dobrovoľná požiarna ochrana SR v sume 5 800 Eur.

V roku 2018 Mesto Banská Bystrica prijalo aj zahraničný grant v celkovej výške 7 096 Eur na refundáciu výdavkov projektu MOVECIT. Cieľom projektu je zvyšovanie povedomia o udržateľných konceptoch mobility medzi zainteresovanými stranami a širokou verejnosťou, vypracovanie plánu mobility pre mestský úrad v Banskej Bystrici a zníženie emisií CO₂, jednak zavedením opatrení na podporu udržateľnej mobility v meste Banská Bystrica a tiež zmenou spôsobu dochádzania do práce zo strany zamestnancov mestského úradu. Partnermi projektu sú mestá a organizácie z Českej republiky, Maďarska, Nemecka, Rakúska, Slovinska a Talianska.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Tabuľka č. 4: Granty a transfery (v Eur)

Granty a transfery	2016	2017	2018			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2018	% plnenia
Granty a transfery SPOLU	10 971 619	11 278 807	10 494 431	12 307 771	12 340 662,97	100,27%
Tuzemské bežné granty a transfery	10 965 953	11 273 774	10 489 035	12 302 375	12 333 566,98	100,25%
Granty	77 670	53 443	0	109 699	138 281,39	126,06%
Transfery v rámci verejnej správy	10 884 883	11 214 531	10 483 235	12 186 876	12 189 485,59	100,02%
Transfery od subjektov nezarađených vo verejnej správe v registri organizácií vedenom ŠÚ SR	3 400	5 800	5 800	5 800	5 800,00	100,00%
Zahraničné granty	5 666	5 033	5 396	5 396	7 095,99	131,50%
Bežné	5 666	5 033	5 396	5 396	7 095,99	131,50%

3.1.2 Príjmy kapitálového rozpočtu

Rozpočet kapitálových príjmov tvoria nedaňové príjmy z odpredaja majetku a prijaté kapitálové granty a transfery. Kapitálové príjmy z predaja v roku 2018 výrazne prekročili plánovanú hodnotu a dosiahli úroveň takmer 854 tis. Eur. Príjem z predaja kapitálových aktív predstavoval 591 370 Eur a príjem z predaja pozemkov bol v sume 262 253 Eur.

Kapitálové granty a transfery v rámci verejnej správy v roku 2018 boli na úrovni 3 568 788 Eur, čo predstavuje 87,54 % oproti očakávanej skutočnosti. Išlo najmä refundáciu výdavkov týkajúcich sa projektov rekonštrukcie materských škôl MŠ Tatranská 63, MŠ Na Lúčkach 2, MŠ Radvanská 28 a projektu rozširovania kapacít v rámci projektu ZŠ s MŠ Radvanská 1. V prípade MŠ Radvanská 28 sa jednalo aj o transfer slúžiaci na predfinancovanie výdavkov spojených s realizáciou tejto investičnej akcie. Ďalšie prostriedky boli prijaté na predfinancovanie výdavkov spojených s realizáciou cyklotrasy medzi ESC a Podlavicami. Sumu viac než 429 tis. Eur Mesto získalo na rekonštrukciu ihriska v areáli ZŠ Radvanská 1 dotáciu od Úradu vlády SR v sume 730 tis. Eur, ktorá bola určená na vybudovanie Mestského mládežníckeho štadióna v Radvani.

Transfer v sume 72 tis. Eur bol určený na rekonštrukciu hasičských zbrojníc v mestských častiach Šalková, Rakytovce a Sásová. Ďalších 26 tis. Eur bolo zdrojom krytia pre výdavky na zakúpenie a inštaláciu kamier v rámci projektu mestskej polície Zvyšovanie prevencie kriminality v problémových oblastiach. Sumu takmer 24 tis. Eur sa podarilo získať od Úradu vlády na realizáciu projektu Inovatívne návštevnícke centrum, v rámci ktorého budú zakúpené elektrické bicykle a nabíjačky, počítač, softvér a LED panel. Účelom dotácie Ministerstva kultúry v sume 12 tis. Eur bol projekt obnovy bašty mestského opevnenia a príslušného zadného dvorného traktu meštianskeho domu na území Mesta. Finančné prostriedky v objeme 9 tis. Eur boli použité v súvislosti s vybudovaním pietneho miesta na zaniknutom vojnovom cintoríne z 1. svetovej vojny v časti Podlavice.

Tabuľka č. 5: Kapitálové príjmy (v Eur)

Kapitálové príjmy	2016	2017	2018			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2018	% plnenia
KAPITÁLOVÉ PRÍJMY SPOLU	1 875 017	2 088 020	5 491 094	4 716 616	4 422 411,38	93,76%
Kapitálové príjmy nedaňové	603 466	669 131	640 000	640 000	853 623,30	133,38%
Príjem z predaja kapitálových aktív	10 803	182 979	420 000	420 000	591 369,81	140,80%
Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív	592 664	486 152	220 000	220 000	262 253,49	119,21%
Ďalšie kapitálové príjmy	0	0	0	0	0,00	-
Granty a transfery	1 271 551	1 418 889	4 851 094	4 076 616	3 568 788,08	87,54%
Tuzemské kapitálové granty a transfery	1 271 551	1 418 889	4 851 094	4 076 616	3 568 788	87,54%
Granty	0	0	0	0	0,00	-
Transfery v rámci verejnej správy	1 271 551	1 418 889	4 851 094	4 076 616	3 567 963,08	87,52%
Transfery od subjektov nezariadených vo verejnej správe v registri organizácií vedenom Štatistickým úradom Slovenskej republiky	0	0	0	0	825,00	-

3.1.3 Príjmové finančné operácie

Veľký podiel na príjmových finančných operáciách mali predovšetkým prevody finančných prostriedkov z peňažných fondov a zapojenie zostatku prostriedkov z minulých rokov do rozpočtu Mesta v roku 2018, a to v celkovej výške viac než 4 136 977 Eur.

V roku 2018 boli prostredníctvom príjmových finančných operácií zapojené do rozpočtu Mesta úverové zdroje, ktoré boli použité na úhradu výdavkov spojených s rekonštrukciou materských škôl MŠ Tatranská 63, MŠ Na Lúčkach 2, MŠ Radvanská 28 v rámci projektov zvyšovania ich energetickej efektívnosti, a to v celkovej sume 1 130 330 Eur a s projektom rozšírenia kapacity ZŠ s MŠ Radvanská 1 v sume 550 242 Eur. Mesto v roku 2018 tiež začalo s realizáciou veľkých investičných akcií, ako napr. prepojenie miestnej komunikácie medzi ulicou Jegorovova a Triedou SNP, vybudovanie parkovísk na Tulskej ulici či rekonštrukciu športového areálu ZŠ Tajovského, a to v celkovej sume 507 461 Eur. Úverové zdroje v sume 78 044 Eur boli prijaté za účelom úhrady výdavkov súvisiacich s realizáciou cyklotrasy medzi ESC a Podlavicami.

3.2 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 2018 v štruktúre podľa jednotlivých programov.

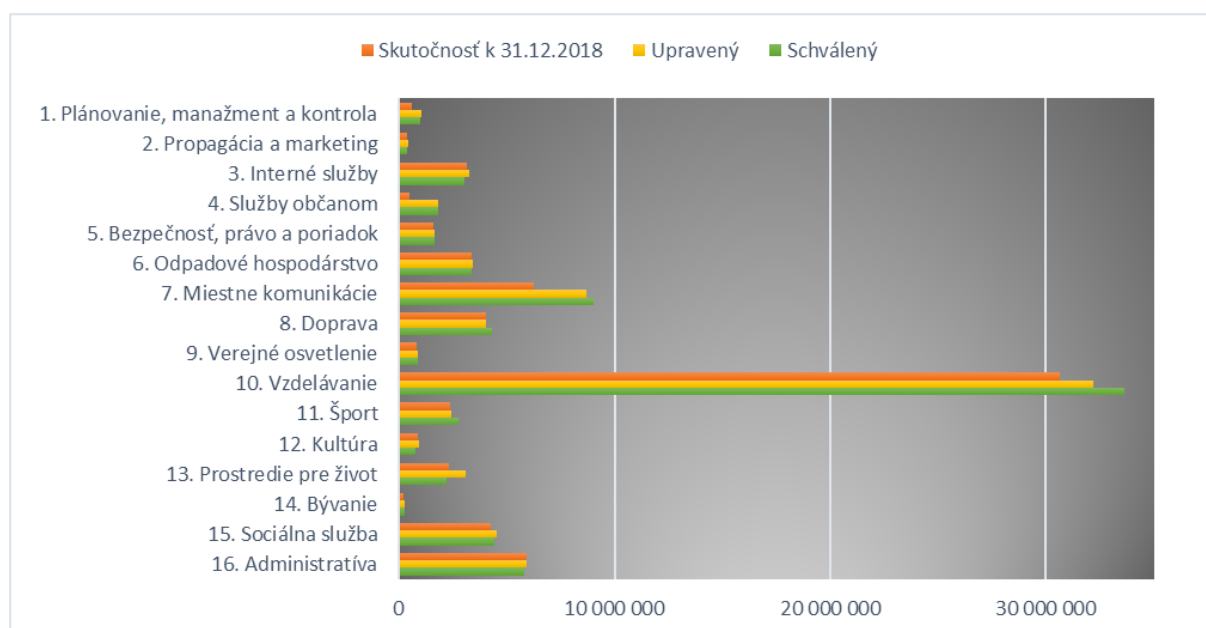
Celkové plnenie výdavkovej časti rozpočtu v roku 2018 bolo na úrovni 90,18 %. Najnižšie výdavky boli v programe 14. Bývanie, a to v objeme 239 881 Eur, naopak najvyššie výdavky boli v programe 10. Vzdelávanie, a to v celkovom objeme 30 638 463 Eur.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Tabuľka č. 6: Plnenie programového rozpočtu (v Eur)

Program	2016	2017	2018			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2018	% plnenia
SPOLU	52 173 354	55 566 981	75 323 448	74 709 126	67 374 441,08	90,18%
1. Plánovanie, manažment a kontrola	561 213	415 523	968 218	1 028 366	614 423,75	59,75%
2. Propagácia a marketing	267 663	299 497	400 555	417 448	404 768,61	96,96%
3. Interné služby	3 083 953	2 388 376	3 060 192	3 289 715	3 134 132,55	95,27%
4. Služby občanom	498 512	575 041	1 842 103	1 832 760	512 955,60	27,99%
5. Bezpečnosť, právo a poriadok	1 336 290	1 428 047	1 640 197	1 658 248	1 592 773,77	96,05%
6. Odpadové hospodárstvo	3 658 168	3 320 165	3 357 000	3 419 029	3 396 963,05	99,35%
7. Miestne komunikácie	3 342 338	3 536 735	9 038 243	8 718 226	6 258 580,21	71,79%
8. Doprava	3 502 545	3 519 939	4 311 900	4 063 068	4 044 049,84	99,53%
9. Verejné osvetlenie	723 433	809 255	879 000	879 000	810 187,89	92,17%
10. Vzdelávanie	21 671 081	25 439 962	33 627 632	32 207 608	30 638 462,69	95,13%
11. Šport	1 593 265	2 223 492	2 756 872	2 452 856	2 401 165,43	97,89%
12. Kultúra	429 304	453 909	744 220	952 126	865 736,79	90,93%
13. Prostredie pre život	1 702 895	1 737 615	2 195 277	3 084 679	2 295 433,23	74,41%
14. Bývanie	237 785	236 010	256 745	252 264	239 880,53	95,09%
15. Sociálna služba	3 310 770	3 549 225	4 432 597	4 548 948	4 252 333,96	93,48%
16. Administratíva	6 254 136	5 634 189	5 812 697	5 904 785	5 912 593,18	100,13%

Graf č. 7: Plnenie programového rozpočtu Mesta Banská Bystrica za rok 2018 (v Eur)



V rámci programu 1 Plánovanie, manažment a kontrola boli v roku 2018 najvyššie výdavky v podprograme 1.7 Implementácia IRP a IPC (29,86 %) z celkových výdavkov realizovaných v tomto programe. Podobný podiel na výdavkoch programu zaznamenávame aj v podprograme 1.1 Manažment (27,02 %).

Program 2 Propagácia a marketing zahŕňa výdavky na prezentáciu mesta, zabezpečenie chodu Informačného centra, tvorbu Kroniky mesta, spoluprácu s partnerskými mestami a medzinárodnú

spoluprácu. Najväčšie výdavky v rámci tohto programu v roku 2018 slúžili na rozvíjanie cestovného ruchu v meste a boli vynaložené v celkovej výške 197 480 Eur, čo predstavuje 48,79 % výdavkov realizovaných v tomto programe. Zámerom programu 3 Interné služby je zabezpečiť flexibilnú a kvalitnú činnosť samosprávy Mesta prostredníctvom efektívnych a účinných interných služieb a správu majetku Mesta. V porovnaní s plánom bolo skutočne realizovaných 95,27 % plánovaného objemu výdavkov. Z hľadiska objemu plnenia je v rámci Interných služieb najväčší prvok 3.4.1 Správa a evidencia nehnuteľného majetku s plnením v sume 1 425 657 Eur, čo predstavuje 45,49 % podiel v programe 3.

V roku 2018 bolo na program 4 Služby občanom reálne vynaložených len 27,99 % z plánovaných výdavkov, a to z toho dôvodu, že v roku 2018 nedošlo k plánovanému čerpaniu úveru na kremačné pece v sume 1 280 000 Eur. Realizácia tejto akcie sa presunula do ďalšieho obdobia. Najvyššie výdavky boli realizované v podprograme 4.10 Stavebný úrad, kde tieto výdavky sa týkali predovšetkým osobných nákladov pracovníkov úradu, ktorí zabezpečujú prenesený výkon štátnej správy a taktiež slúžili na zabezpečenie prevádzky spojenej s preneseným výkonom štátnej správy.

V rámci programu 5 Bezpečnosť, právo a poriadok sa realizujú výdavky súvisiace s hliadkovaním, kamerovým systémom, prevenciou, vzdelávaním a odbornou činnosťou príslušníkov Mestskej polície, civilnou obranou, požiarnou ochranou a karanténou stanicou. Tieto výdavky boli plnené na 98,84 % z plánovaných výdavkov, z toho najväčší objem v prvku 5.1.1 Hliadkovanie, a to v sume 1 384 500 Eur (86,92 % skutočných výdavkov 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 2018 sumu 3 396 963 Eur, čo predstavuje 99,35 % naplnenie očakávanej skutočnosti. Najvyššie čiastky boli spojené s odvozom odpadu od fyzických osôb (960 930 Eur) a s uložením odpadu fyzických osôb (895 608 Eur). V porovnaní so schváleným rozpočtom sa v priebehu roka upravoval rozpočet programu 6 o 62 029 Eur nahor. Mesto Banská Bystrica vynaložilo v roku 2018 v rámci programu Odpadové hospodárstvo sumu viac než 455 tis. Eur na odvoz a zhodnotenie biologicky rozložiteľného odpadu, čím prispieva k zachovaniu trvalej udržateľnosti prostredia a priestoru pre život občanov.

Výdavky na výstavbu, rekonštrukciu, opravy, správu a údržbu miestnych komunikácií, na svetelné signalizácie a cestný správny orgán, ktorým je špeciálny stavebný úrad, boli v roku 2018 realizované v programe 7 Miestne komunikácie. Koncom roka 2018 Mesto uzavrelo úverovú zmluvu, vďaka ktorej získalo prostriedky na krytie plánovaných investičných akcií, ako je vybudovanie parkovísk na Tulskej ulici a cyklotrasy medzi ESC a Podlavicami. Súčasne v dôsledku zmeny legislatívy boli v priebehu roka 2018 úpravami navýšené rozpočtované prostriedky týkajúce sa zimnej údržby chodníkov, a to až o 272 500 Eur. Rekonštrukcia Mosta Iľiaš, na ktorú boli vyčlenené prostriedky z fondu minulých rokov, sa presunula do ďalšieho roka. Z plánovaných výdavkov predstavovalo plnenie tohto programu 71,79 %. Najvyššie výdavky boli obsiahnuté v rámci podprogramu 7.2 Oprava miestnych komunikácií v sume 3 939 456 Eur, čo predstavuje takmer dve tretiny (62,94 %) z celkového čerpania programu 7 a z toho 96,81 % výdavkov bolo vynaložených na samotné opravy miestnych komunikácií a zostávajúcich 3,19 % na dopravné značenie a dopravné zariadenia.

Program 8 Doprava obsahuje výdavky spojené so zabezpečením autobusovej dopravy a trolejbusovej dopravy a s propagáciou ekologickej dopravy. V roku 2018 predstavovalo plnenie 99,53 % plánovaných výdavkov. V rámci podprogramu 8.1 Autobusová doprava výdavky v sume 2 275 000 Eur predstavujú príspevok na bežné výdavky autobusovej dopravy. Na bežné výdavky trolejbusovej dopravy bol určený príspevok v sume 1 650 000 Eur, ku ktorému bola doplatená suma

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

77 758 Eur, ktorá predstavuje doplatok preukázanej straty za predchádzajúce účtovné obdobie. Výdavky na propagáciu ekologických druhov dopravy v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástli, a to na sumu 41 292 Eur.

V roku 2018 vynaložilo Mesto výdavky v programe 9 Verejné osvetlenie na úhradu elektrickej energie pre verejné osvetlenie v sume 565 621 Eur, čo predstavuje 69,81 % výdavkov tohto programu. Ostatné výdavky v sume 244 567 (30,19 %) Eur boli vynaložené na opravy a údržbu verejného osvetlenia. V rámci roka 2018 ďalej prebiehala výmena energeticky najnáročnejších svietidiel za nové, energeticky efektívnejšie.

V programe 10 Vzdelávanie bol realizovaný najvyšší objem výdavkov, a to až 45,47 % z celkových výdavkov rozpočtu Mesta. Program bol plnený na 95,13 % plánovaných výdavkov. V porovnaní s rokom 2017 bolo čerpanie výdavkov v programe 10. vyššie o 5 198 501 Eur. Viac než 3 mil. Eur z celkových výdavkov boli spojené s realizáciou investičných akcií. Boli dokončené projekty rekonštrukcie materských škôl MŠ Tatranská 63, MŠ Radvanská 28, MŠ Na Lúčkach 2, BB s cieľom zvýšiť ich energetickú efektívnosť. Vo viacerých škôlkach boli vymenené okná. Takisto sa podarilo zrealizovať projekt rozšírenia kapacity ZŠ s MŠ Radvanská 1 a vďaka získanej vládnej dotácii vo výške 450 tis. Eur sa podarilo z väčšej časti zrekonštruovať aj ihrisko v areáli tejto základnej školy. Z úverových zdrojov bola realizovaná tiež rekonštrukcia športového areálu ZŠ J. G. Tajovského. Skladba výdavkov podľa jednotlivých podprogramov je uvedená v Tabuľke č.7.

Tabuľka č. 7: Členenie výdavkov v rámci programu 10. Vzdelávanie (v Eur)

Program	2016	2017	2018			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie	Podiel (v %)
					k 31.12.2018	
10. Vzdelávanie	21 671 082	25 439 962	33 627 632	32 207 608	30 638 462,69	100,00%
10.1. Materské školy	5 013 934	6 783 035	11 392 559	9 730 239	9 011 275,06	29,41%
10.2. Školské stravovanie v materských školách	854 950	862 802	1 439 209	1 485 678	1 409 008,51	4,60%
10.3. Základné školy	12 476 321	13 547 209	17 185 982	17 084 451	16 353 847,17	53,38%
10.4. Podpora výchovno-vzdelávacích činností	206 558	239 445	250 031	274 482	263 843,08	0,86%
10.5. Podpora neštátnych školských zariadení	1 617 451	1 998 340	1 971 188	2 187 209	2 181 124,31	7,12%
10.6. Školský úrad	48 119	45 666	52 857	55 767	55 631,69	0,18%
10.7. Mestské detské jasle	281 033	535 017	0	0	0,00	0,00%
10.8. Dotácia pre deti v hmotnej núdzi	19 443	12 917	35 000	35 000	9 392,48	0,03%
10.9. Základná umelecká škola J. Cikkeru	1 153 271	1 415 530	1 300 806	1 354 782	1 354 340,39	4,42%

V programe 11 Šport boli v roku 2018 výdavky vynakladané na športovú infraštruktúru, športové podujatia a podporu športu grantovým systémom. Z plánovaných výdavkov bolo realizovaných 97,89 %. Viac než tri štvrtiny (78,09 %) výdavkov na šport bolo vynaložených v rámci podprogramu 11.1 Športová infraštruktúra, pričom najväčší podiel tvorila dotácia na krytú plaváreň v sume 630 000 Eur a ďalších 164 000 Eur bolo určených na rekonštrukciu telocvične v priestoroch bývalej ZŠ Magurská. Na prenájom futbalového štadióna SNP na Štiavničkách bolo v roku 2018 vynaložených 57 792 Eur. Celkové výdavky na športovú infraštruktúru v podprograme 11.1. boli v sume 1 022 259 Eur. Okrem vyššie spomínaných výdavkov zahŕňali tiež výdavky na projektovú dokumentáciu v súvislosti s rekonštrukciou Mestského mládežníckeho štadióna, na ktorý Mesto získalo dotáciu od Úradu vlády a ktorá bude prebiehať v roku 2019, ďalej výdavky na oplotenie ihriska v Jakube či príspevok ZAaRESu na potrebnú rekonštrukciu rôznych športovísk na území Mesta. Podporu športu grantovým systémom predstavovali dotácie v sume 1 309 000 Eur, pričom suma 1 150 tis. Eur bola smerovaná na podporu hokeja a futbalu.

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 90,93 %. V roku 2018 pokračovala obnova vojnového cintorína z I. svetovej vojny

v časti Majer, pričom výdavky spojené s týmto projektom predstavovali výšku 362 726 Eur. Ďalších 11 290 Eur bolo vynaložených na vytvorenie pietneho miesta na zaniknutom vojnovom cintoríne v Podlaviaciach a suma 20 650 Eur bola použitá na údržbu rôznych pamiatkových objektov na území Mesta, vrátane vojnových hrobov na spomínaných cintorínoch. Celkovo výdavky v podprograme 12.4 Oprava a údržba kultúrnych pamiatok tvorili takmer polovicu výdavkov v oblasti kultúry, a to až 48,08 %. Druhá najväčšia skupina výdavkov bola spojená s organizovaním tradičných kultúrnych podujatí, medzi ktoré patrí Banskobystrické kultúrne leto, Banskobystrické Vianoce a Radvanský Jarmok, a ich podiel bol 26,45 %.

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, starostlivosť o ovzdušie a mestský mobiliár. Program bol plnený na 74,41 % z plánovaných výdavkov. Najväčší objem prostriedkov bol poskytnutý ako prevádzkový príspevok pre príspevkovú organizáciu ZAaRES. Na dofinancovanie bežných prevádzkových nákladov v súvislosti so starostlivosťou o zeleň na území Mesta bol poskytnutý príspevok vo výške 545 667 Eur. Keďže ZAaRES prevzal od bývalej SŠTZM starostlivosť aj o športoviská, bol mu poskytnutý príspevok na dofinancovanie bežných prevádzkových nákladov aj v tejto oblasti, a to vo výške 289 000 Eur. Na zakúpenie techniky mu Mesto poskytlo kapitálový príspevok vo výške 100 000 Eur, ďalších 20 000 Eur bolo určených na spolufinancovanie zakúpenie traktora s prídavným zariadením na likvidáciu invázných rastlín a za účelom prevádzkovania Robotníckeho domu ako multikultúrneho centra bol príspevkovej organizácii poukázaný prevádzkový príspevok v sume 75 000 Eur. Celkový objem prevádzkových a kapitálových príspevkov poskytnutých organizácii ZAaRES vo výške 1 029 667 Eur tak predstavoval takmer 45 % výdavkov v rámci programu 13. Suma 74 330 Eur bola vynaložená na rekonštrukciu detských ihrísk v Sásovej – Rudlovej. Ďalších viac ako 791 tis. Eur bolo uhradených ZAaRESu na základe skutočne vykonaných prác v oblasti starostlivosti o prostredie pre život obyvateľov mesta, ako je napr. údržba trávnikov, ošetrovanie drevín, kvetinových záhonov, či detských ihrísk a pieskovísk alebo mestského mobiliáru.

Z programu 14 Bývanie je financovaná správa, evidencia mestských bytov a ich prípadné opravy, rovnako tak uhrádzané splátky istín a úrokov z úverov prijatých od Štátneho fondu rozvoja bývania (*ďalej len „ŠFRB“*) a taktiež mzdové náklady a bežné výdavky súvisiace s preneseným výkonom štátnej správy na úseku ŠFRB. Skutočné výdavky predstavovali 239 881 Eur. Najväčší objem prostriedkov predstavovali splátky istín v sume 179 235 Eur a úroky v sume 31 329 Eur. Najmenší objem výdavkov bol vynaložený na správu mestských bytov, a to v sume 5 579 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 2 420 021 Eur, a tvoria 56,91 % výdavkov tohto programu.

V programe 16 Administratíva boli v roku 2017 realizované výdavky v objeme 5 912 593 Eur, čo predstavovalo 100,13 % z plánovaných výdavkov. Po programe 10. Vzdelávanie je v poradí tretím programom podľa výšky výdavkov. Obsahuje výdavky, ktoré nebolo možné priradiť k ostatným programom. Najväčší podiel na nich majú mzdové náklady zamestnancov mestského úradu a splátky istín a úrokov bankových úverov.

3.3 Usporiadanie rozpočtového hospodárenia

Rozpočet Mesta na roky 2018 – 2020 bol schválený uznesením MsZ č. 965/2017 zo dňa 12.12.2017. Mesto hospodáril v roku 2018 s prebytkovým bežným rozpočtom v sume

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

4 179 487,86 Eur a s schodkovým kapitálovým rozpočtom v sume -1 246 312,52 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 2018 a v roku 2019 budú zapojené do rozpočtu cez príjmové finančné operácie. Po odpočítaní účelovo určených prostriedkov predstavuje rozdiel príjmov a výdavkov bežného rozpočtu 3 621 977,64 Eur. Odpočítaním kapitálových účelovo určených prostriedkov predstavuje rozdiel príjmov a výdavkov kapitálového rozpočtu schodok -2 101 647,93 Eur. Z toho vyplýva, že Mesto Banská Bystrica hospodáril v roku 2018 s prebytkovým bežným a kapitálovým rozpočtom (po vylúčení účelovo určených prostriedkov) vo výške 1 520 329,71 Eur. Vplyvom výsledku hospodárenia finančných operácií po vylúčení účelovo určených prostriedkov vo výške 2 797 474,09 Eur vykazuje Mesto Banská Bystrica celkový výsledok rozpočtového hospodárenia vo výške 4 317 803,80 Eur, pričom suma 4 256 924,18 Eur je zdrojom tvorby peňažných fondov a zvyšok vo výške 60 879,62 Eur je výsledok hospodárenia podnikateľskej činnosti po zdanení.

Tabuľka č. 8: Usporiadanie hospodárenia za rok 2018 (v Eur)

BEŽNÝ ROZPOČET	Hodnota k 31.12.2018 (v EUR)
Prebytok bežného rozpočtu	4 179 487,86
Vylúčenie nedočerpaných účelovo určených prostriedkov, z toho:	557 510,22
Zariadenie núdzového bývania Kotva - útulok	4 372,91
Prídavky na dieťa	4 666,18
Pobytové ambulantné služby poskytované v zariadeniach sociálnych služieb	11 487,52
Materské školy – dotácia pre predškolákov	5 430,24
Základné školy, CVČ, ZUŠ	107 397,75
Projekt prevencia kriminality	10 000,00
ZŠ Moskovská - grant	378,75
Grant ČSOB	12,93
Verejná zbierka na sochu kráľa Bela IV.	21 176,24
Zariadenia školského stravovania pri MŠ - réžia	7 185,26
Zariadenia školského stravovania pri MŠ - stravné	50 739,63
Základné školy - réžia školských jedální	16 202,10
Základné školy - za stravné v školských jedálňach	107 686,09
Základné školy - projekty Erasmus	27 361,63
Základné školy - projekt Efektívne vzdelávanie	3 975,72
Základné školy - dary	7 957,00
náhrada vo výške spoločenskej hodnoty dreveniny - 2018	67 972,00
Tvorba fondu opráv 2018	14 036,00
Správny poplatok IOM	10,00
Zostatok prostriedkov podnikateľskej činnosti - vlastné prostriedky	41 419,07
<i>z toho: Splatná daň z príjmov podnikateľskej činnosti</i>	<i>1 422,50</i>
Zostatok prostriedkov podnikateľskej činnosti - cudzie prostriedky	48 043,20
Rozdiel príjmov a výdavkov BR po vylúčení účelovo určených prostriedkov	3 621 977,64

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

KAPITÁLOVÝ ROZPOČET	Hodnota k 31.12.2018 (v EUR)
Schodok kapitálového rozpočtu	-1 246 312,52
Vylúčenie nedočerpaných účelovo určených prostriedkov, z toho:	855 335,41
ZŠ Radvanská - športový areál	45 443,97
Mestský mládežnícky štadión Radvaň	730 000,00
Hasičská zbrojnica Sásová	30 000,00
Projekt Prevencia kriminality	26 000,00
Projekt Inovatívne návštevnícke centrum	23 891,44
Rozdiel príjmov a výdavkov KR po vylúčení účelovo určených prostriedkov	-2 101 647,93

PREBYTOK ROZPOČTU po vylúčení účelovo určených prostriedkov	1 520 329,71
--	---------------------

FINANČNÉ OPERÁCIE	Hodnota k 31.12.2018 (v EUR)
Výsledok hospodárenia finančných operácií	2 886 007,07
Vylúčenie nedočerpaných účelovo určených prostriedkov, z toho:	88 532,98
Finančná zábezpeka - byty	1 900,00
Náhrada vo výške spoločenskej hodnoty dreveniny z roku 2015	5 522,95
Náhrada vo výške spoločenskej hodnoty dreveniny z roku 2016	69 695,03
Náhrada vo výške spoločenskej hodnoty dreveniny z roku 2017	11 415,00
Rozdiel príjmových a výdavkových FO po vylúčení účelovo určených prostriedkov	2 797 474,09

Prebytok BR a KR + VH FO	4 317 803,80
---------------------------------	---------------------

Výsledok hospodárenia podnikateľskej činnosti po zdanení	60 879,62
--	-----------

Prevod finančných prostriedkov do peňažných fondov	4 256 924,18
Rozdelenie do fondov:	
Odvod 10% prebytku do rezervného fondu	152 032,97
Tvorba fondu minulých rokov spolu	4 104 891,21

Mesto Banská Bystrica dosiahlo v roku 2018 zisk z podnikateľskej činnosti po zdanení vo výške 60 879,62 Eur. Uvedená suma bude zapojená do rozpočtu mesta v roku 2019 a použitá na výdavky v rámci hlavnej aj podnikateľskej činnosti.

Z výsledku hospodárenia za rok 2018 sa do rezervného fondu odvádza 10 % dosiahnutého prebytku, t. j. 152 032,97 Eur.

Zvyšok prostriedkov z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu a kladný výsledok hospodárenia finančných operácií v sume 4 104 891,21 Eur bude prevedený do ďalšieho peňažného fondu – fondu minulých rokov.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

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 Tabuľke č.9.

Tabuľka č. 9: Vyjadrenie hospodárenia za rok 2018 v metodike ESA 2010 (v Eur)

Číslo riadku	Ukazovateľ (hlavná kategória ekonomickej klasifikácie)	Suma v Eur
1	PRÍJMY (100 + 200 + 300) a príjmové finančné operácie (400 + 500)	73 193 623,49
2	v tom: daňové príjmy (100)	41 913 697,82
3	nedaňové príjmy (200)	8 962 219,10
4	granty a transfery (300)	15 909 451,05
5	príjmové finančné operácie (400, 500)	6 408 255,52
6	z toho: príjmy z transakcií s finančnými aktívami a finančnými pasívami (400)	4 142 177,47
7	prijaté úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci (500)	2 266 078,05
8	VÝDAVKY (600 + 700) a výdavkové finančné operácie (800)	67 374 441,08
9	v tom: bežné výdavky (600)	58 183 468,73
10	kapitálové výdavky (700)	5 668 723,90
11	výdavkové finančné operácie (800)	3 522 248,45
12	Prebytok (+)/schodok (-), hotovostný (r.1 - r.8)	5 819 182,41
13	Prebytok (+)/schodok (-) po vylúčení príjmových a výdavkových finančných operácií (r.1 - r.5 - r.8 + r.11)	2 933 175,34
14	Zmena stavu vybraných pohľadávok (+, -) (r.15 - r.16)	-90 501,25
15	stav vybraných pohľadávok ku koncu sledovaného obdobia	2 530 761,81
16	stav vybraných pohľadávok k 31. 12. predchádzajúceho roka	2 621 263,06
17	Zmena stavu vybraných záväzkov (+, -) (r.19 - r.18)	58 024,25
18	stav vybraných záväzkov ku koncu sledovaného obdobia	3 953 031,22
19	stav vybraných záväzkov k 31.12. predchádzajúceho roka	4 011 055,47
20	Zahrnutie položiek časového rozlíšenia (r.14 + r.17)	-32 477,00
21	Prebytok (+)/schodok (-) v metodike ESA 2010 (r.13 + r.20)	2 900 698,34

4 Bilancia aktív a pasív

Majetok Mesta Banská Bystrica vzrástol v roku 2018 o 2,11% oproti predchádzajúcemu roku. Jeho celková hodnota bola na úrovni 262 169 388 Eur. V priebehu roka 2018 boli k dlhodobému hmotnému majetku a dlhodobému nehmotnému majetku vytvorené oprávky v sume 3 482 108 Eur.

Hodnota dlhodobého nehmotného majetku poklesla o takmer 154 tis. Zvýšenie jeho hodnoty vďaka nadobudnutiu oceneniteľných práv a ostatného dlhodobého nehmotného majetku v celkovej sume viac ako 259 tis. a zaúčtovaniu technického zhodnotenia softvéru IS CORA GEO v sume 52 tis. Eur bolo však menšie než vytvorené oprávky k softvéru, čo viedlo k poklesu netto hodnoty dlhodobého nehmotného majetku.

Dlhodobý hmotný majetok v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástol o hodnotu 3 639 793 Eur, a to v dôsledku zrealizovania viacerých rozsiahlych investičných projektov, ako sú napr. rekonštrukcie materských škôl MŠ Družby, MŠ Tatranská 63, MŠ Radvanská 28, MŠ Na Lúčkach 2 s cieľom zvýšiť ich energetickú efektívnosť, čím došlo k technickému zhodnoteniu budov v celkovom objeme viac ako 2 985 tis. Eur. Vybudovanie parkoviska na Rudohorskej ulici predstavuje nárast hodnoty majetku o 388 tis. Eur a vybudovanie fontány pred budovou Mestského úradu nárast hodnoty majetku o 259 tis. Eur.

Hodnota dlhodobého finančného majetku sa medziročne nezmenila. Mesto Banská Bystrica je 100 % vlastníkom dvoch obchodných spoločností, a to MBB a. s. a Mestské lesy Banská Bystrica s.r.o. V ďalších troch obchodných spoločnostiach vlastní podiely v rozpätí od 20 % do 50 % (podieľ s podstatným vplyvom) a v dvoch spoločnostiach vlastní realizovateľné cenné papiere (do 20 %). V roku 2018 Mesto Banská Bystrica zaúčtovalo zníženie podielu v tejto účtovnej jednotke vo výške 6 671,85 €, a to z dôvodu ukončenia konkurzu a výmazu spoločnosti z Obchodného registra ex offio. Súčasne bola zrušená opravná položka k dlhodobému finančnému majetku v rovnakej výške, ktorú Mesto tvorilo práve z toho titulu, že spoločnosť bola dlhodobo v konkurze a nevyvíjala žiadnu činnosť. Prehľad hodnoty majetkových podielov Mesta v obchodných spoločnostiach je obsahom Prílohy č. 3.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Tabuľka č. 10: Bilancia aktív Mesta Banská Bystrica (v Eur)

AKTÍVA	Netto 31.12.2017	Netto 31.12.2018
Spolu majetok	256 758 480	262 169 388
Neobežný majetok	230 720 492	234 206 479
Dlhodobý nehmotný majetok	1 672 501	1 518 695
Dlhodobý hmotný majetok	193 466 199	197 105 992
Dlhodobý finančný majetok	35 581 792	35 581 792
Obežný majetok	25 867 093	27 792 221
Zásoby	81 583	91 689
Zúčtovacie vzťahy	10 766 949	11 177 784
Dlhodobé pohľadávky	452 249	262 462
Krátkodobé pohľadávky	2 004 433	2 097 612
Finančný majetok	12 561 878	14 162 675
Prechodné účty aktív	170 895	170 688

Obežný majetok Mesta vzrástol o 7,44 % v porovnaní s hodnotou v predchádzajúcom roku. V rámci krátkodobých aktív došlo k nárastu hodnoty finančného majetku, a to o takmer 13 %, t. j. na úroveň 14 162 675 Eur. Jedná sa v prvom rade o nárast finančných prostriedkov hromadených na bankových účtoch. Na finančných účtoch zaznamenávame nárast o 1 600 796 Eur. Hodnota na bankových účtoch k 31.12.2018 vykazovala sumu 14 144 851,17 Eur, z čoho viac ako 7,99 mil. Eur tvoria peňažné fondy. V roku 2018 zaznamenávame pokles dlhodobých pohľadávok o 41,97 %, v prípade krátkodobých pohľadávok evidujeme nepatrný nárast, a to o 4,65 % oproti roku 2017. Celkovo v prípade pohľadávok bez ohľadu na dobu splatnosti sa v absolútnom vyjadrení jedná o pokles približne 97 tis. Eur. K 31.12.2018 Mesto evidovalo pohľadávky po lehote splatnosti v sume 3 851 112 Eur, pričom medziročný pokles pohľadávok po lehote splatnosti je vo výške 218 006 Eur.

Okrem príspevkov a transferov pre svoje zriadené príspevkové a rozpočtové organizácie poskytla samospráva zo svojho rozpočtu dotácie rôznym fyzickým aj právnickým osobám. Zoznam poskytnutých dotácií podľa § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov je uvedený na webovej stránke Mesta Banská Bystrica, na odkaze: http://www.banskabystrica.sk/index.php?id_menu=140914. Z celkového objemu dotácií poskytnutých subjektom mimo verejnej správy neboli ku dňu 31.12.2018 vysporiadané dotácie v celkovej sume 7 914,03 Eur, konkrétne sa jedná o zostatky nevyčerpaných a nevrátených dotácií poskytnutých piatim neverejným poskytovateľom sociálnych služieb poskytujúcim sociálnu službu v zariadení pre seniorov, a to v celkovej sume 3 548,37 Eur, prostriedky v sume 418,59 Eur poskytnuté jednému neverejnemu poskytovateľovi sociálnych služieb poskytujúcemu sociálnu službu v zariadení krízovej intervencie; ďalej prostriedky v sume 3 960 Eur poskytnuté ďalším subjektom. Súčasne Mesto Banská Bystrica vrátilo nepoužitú dotáciu v sume 12,93 Eur nadácii ČSOB, ktorej účelom bola realizácia projektu „Námestie Slobody – bezpečnejší priechod pre chodcov“.

Mesto taktiež eviduje pohľadávku vo výške 1 800 Eur, ktorá pochádza z nezúčtovaných dotácií poskytnutých zo Štipendijného fondu A. Hanzlíka. Finančné prostriedky sa poskytujú úspešným žiadateľom dvakrát počas školského roka, vždy na začiatku školského polroka, pričom k vyúčtovaniu dochádza po uplynutí celého školského roka, vždy k 31.7. V rámci roka 2018 tak boli zúčtované dotácie, ktoré boli poskytnuté na školský rok 2017/2018, ale celkové dotácie poskytnuté na I. polrok 2018/2019 budú zúčtované až k 31.7.2019.

Dotácie poskytnuté pre činnosť Výborov v mestských častiach boli v roku 2018 poskytnuté v celkovej výške 41 126 Eur. Ku dňu 31.12.2018 bola vyúčtovaná suma 40 001,26 Eur. Suma 99,91

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Eur bola vrátená Mestu ešte v priebehu decembra 2018 a Mestu tak k 31.12.2018 vznikla pohľadávka v sume 1 024,83Eur.

Mesto Banská Bystrica ku dňu 31.12.2018 taktiež eviduje zostatok nevrátenej dotácie, ktorá bola poskytnutá Podniku medzitru práce – Šanca pre všetkých, n.o. za účelom finančného zabezpečenia udržateľnosti jeho činnosti, a to v sume 9,56 Eur. Súčasne Mesto k 31.12.2018 za IOM neodviedlo do štátneho rozpočtu celú sumu prijatých poplatkov, a vznikol tak záväzok v sume 10 Eur.

Príspevkovej organizácii ZAaRES bol na rok 2018 poskytnutý prevádzkový príspevok v sume 909 667 Eur a ku dňu 31.12.2018 bol zúčtovaný v sume 900 383,27 Eur. Mestu tak vznikla k tomuto dňu voči ZAaRESu pohľadávka v sume 9 283,73 Eur.

Transfery medzi subjektami verejnej správy boli zúčtované vo výške poskytnutých prostriedkov.

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

PASÍVA	Netto 31.12.2017	Netto 31.12.2018
Spolu vlastné imanie a záväzky	256 758 480	262 169 388
Vlastné imanie	204 414 195	208 031 791
Oceňovacie rozdiely	754 620	754 620
Kapitálové fondy	0	0
Nevysporiadaný VH minulých rokov	201 627 706	201 931 291
Výsledok hospodárenia za ÚO	2 031 869	5 345 880
Záväzky	31 267 283	30 405 491
Rezervy	18 077 444	18 410 893
Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy	202 029	143 355
Dlhodobé záväzky	1 223 137	1 050 378
Krátkodobé záväzky	3 367 202	3 416 131
Bankové úvery	8 397 470	7 384 734
Prechodné účty pasívne	21 077 002	23 732 107

Hodnota rezerv v roku 2018 vzrástla oproti predchádzajúcemu roku o 1,84 %. V rámci dlhodobých rezerv má mesto naúčtovanú sumu 720 817,32 Eur ako rezervu na základe koncesných zmlúv na opravy – výmenu okien v deviatich vybraných základných školách. Tieto rezervy sa rozpúšťajú u ôsmich základných škôl v období 10 rokov a u jednej školy v období 15 rokov. V tej istej súvislosti má Mesto vytvorenú krátkodobú rezervu vo výške 132 694,95 Eur. Na odchodné zamestnancov má Mesto vytvorenú dlhodobú rezervu v sume 651 405,40 Eur a krátkodobú rezervu na odchodné do dôchodku vo výške 124 215,22 Eur. Rezervy boli vytvorené taktiež na výplatu odmien k životnému jubileu vo výške 31 112,50 Eur. V roku 2018 sa zvýšila aj tvorba rezervy na predpokladaný nedoplatok náhrady preukázanej straty z výkonov vo verejnom záujme pre SAD Zvolen, a. s. a Dopravný podnik mesta Banská Bystrica, a. s. vo výške 611 500 Eur. Rezerva na vykonanie auditu bola vytvorená vo výške 17 946 Eur. Krátkodobé rezervy budú použité a rozpustené v roku 2019. Ostatné dlhodobé rezervy v sume 16 089 337,39 Eur sa týkajú prebiehajúcich súdnych sporov.

Hodnota záväzkov vyplývajúcich zo zúčtovania so subjektami verejnej správy k 31.12.2018 bola na úrovni 143 355 Eur, čo je oproti roku 2017 pokles o takmer tretinu (-29,04 %), v absolútnom vyjadrení o 58 674 Eur. Zároveň došlo k poklesu dlhodobých záväzkov o 14,12 % oproti minulému roku. Krátkodobé záväzky vzrástli len nepatrne, a to o 1,42 % oproti roku 2017, v absolútnom vyjadrení len o necelých 49 tis. Eur. Mesto ku dňu 31.12.2018 malo záväzky po lehote splatnosti vo výške 16 280,72 Eur.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Mesto Banská Bystrica hospodáril v roku 2018 so ziskom za účtovné obdobie vo výške 5 345 879,61 Eur po zdanení.

Rozdiel medzi prijatou, poskytnutou a skutočne použitou a vrátenou sumou finančných prostriedkov poskytnutých zo štátneho rozpočtu, EÚ resp. na konkrétny účel k 31.12.2018, sa zaradí do rozpočtu Mesta na rok 2019.

5 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 znení neskorších predpisov. Tabuľka č. 12 zobrazuje stav a vývoj dlhu Mesta Banská Bystrica k 31.12.2018 a k rovnakému dňu predchádzajúceho roka.

Bankové úvery poskytnuté Mestu Banská Bystrica v predchádzajúcom období z ČSOB a. s. a VÚB a. s. majú charakter dlhodobých úverov. Bankové úvery prijaté od ČSOB a. s. sa čerpali na komunálne obligácie a investície. Účelom čerpania úverov prijatých od VÚB a. s. bolo financovanie troch projektov týkajúcich sa rekonštrukcie materských škôl, konkrétne MŠ Tatranská 63, MŠ Radvanská 28 a MŠ Na Lúčkach 2. Úverový vzťah so Slovenskou sporiteľňou vznikol na základe rámcovej dohody o reštrukturalizácii pohľadávky a postúpením pohľadávok pôvodnými veriteľmi tejto banke.

Úverové zmluvy so Všeobecnou úverovou bankou, a. s. boli uzatvorené v septembri roku 2017. Realizácia projektu „**Znižovanie energetickej náročnosti MŠ Radvanská 28, Banská Bystrica**“ sa posunula do roku 2018, z tohto dôvodu neboli čerpané zo schváleného úverového rámca vo výške 588 507 Eur do konca roka 2017 žiadne finančné prostriedky. Úverové prostriedky mohli byť v zmysle zmluvy čerpané na financovanie oprávnených a neoprávnených výdavkov, DPH a preklopenie časového nesúladu do prijatia refundácie už vynaložených prostriedkov, a to až do 31.12.2018. K prvému čerpaniu prostriedkov došlo v júli roka 2018.

K **postúpeniu pohľadávky** zo strany veriteľa Mesta Banská Bystrica došlo aj v marci roku 2018. Spoločnosť **CSI LEASING Slovakia, s.r.o.** Zmluvou o postúpení pohľadávky zo dňa 09.03.2018 postúpila svoju pohľadávku voči Mestu Banská Bystrica, ktorá vznikla na základe ich zmluvného vzťahu. Táto pohľadávka bola postúpená v celkovej výške 55.829,70 Eur Slovenskej sporiteľni a. s. Mesto Banská Bystrica tento svoj záväzok uznalo v plnom rozsahu, a tým pre Mesto vznikol nový vzťah s povinnosťou splácať svoj záväzok bankovému subjektu, ktorý má charakter úverového vzťahu.

V auguste roku 2018 účtovná jednotka Mesto Banská Bystrica uzavrela novú úverovú zmluvu so Slovenskou sporiteľňou, a. s. na financovanie projektu s názvom „**Základná škola s materskou školou Radvanská 1, Banská Bystrica**“, podporovaného nenávratným finančným príspevkom z Európskeho fondu regionálneho rozvoja v rámci Integrovaného regionálneho operačného programu. Celkový objem úverového rámca na tento projekt je v sume 592 723 Eur. Oprávnené výdavky projektu sú financované 85 % prostriedkami EÚ, 10% prostriedkov plyníe zo štátneho rozpočtu SR a 5 % spolufinancuje Mesto. Úver môže byť v zmysle zmluvy čerpaný na financovanie všetkých výdavkov v súvislosti s realizáciou tohto projektu a súvisiacej DPH. Úverová zmluva bola podpísaná dňa 24.8.2018, zverejnená na webovom sídle Mesta dňa 27.8.2018 a od 28.8.2018 je účinná.

V novembri roku 2018 účtovná jednotka Mesto Banská Bystrica uzavrela ďalšie dve nové úverové zmluvy so Slovenskou sporiteľňou, a. s.

Úver so splatnosťou 10 rokov a celkovým objemom schváleného úverového rámca v sume 2 268 800 Eur slúži na **financovanie investičných akcií Mesta Banská Bystrica**, a to konkrétne:

Názov projektu	Schválený úverový rámec
Miestna komunikácia Jegorovova - prepojenie z Triedy SNP	170 000 Eur
Kremačné pece	1 280 000 Eur

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Parkovisko Tulská 2	350 000 Eur
Parkovisko Tulská 3	180 000 Eur
ZŠ Tajovského - športový areál	288 000 Eur

Podľa úverovej zmluvy má Mesto okrem samotného financovania výdavkov súvisiacich s realizáciou týchto investícií taktiež možnosť refinancovať už vynaložené výdavky na tieto investičné akcie.

Úver so splatnosťou 3 roky a celkovým objemom schváleného úverového rámca v sume 2 354 660 Eur slúži na **financovanie projektov z Európskych štrukturálnych a investičných fondov (EŠIF)**, a to konkrétne projekty:

Názov projektu	Schválený úverový rámec
Zníženie energetickej náročností verejných budov - MŠ Karpatská 3, Banská Bystrica	266 025 Eur
Zníženie energetickej náročností verejných budov - MŠ Strážovská 3, Banská Bystrica	277 928 Eur
Znižovanie energetickej náročnosti MŠ 9. mája 26	114 407 Eur
Rozšírenie kapacity Materskej školy Karpatská 3, Banská Bystrica	541 372 Eur
Rozšírenie kapacity Materskej školy Strážovská 3, Banská Bystrica	544 928 Eur
Cyklistický chodník ESC-Podlavice, Banská Bystrica	610 000 Eur

Oprávnené výdavky projektu sú financované 85 % prostriedkami EÚ, 10% prostriedkov plynie zo štátneho rozpočtu SR a 5 % spolufinancuje Mesto. Úver môže byť čerpaný na financovanie všetkých výdavkov v súvislosti s realizáciou týchto projektov, vrátane preklopenia časového nesúladu do prijatia refundácie už vynaložených prostriedkov.

Tieto dve úverové zmluvy boli podpísané dňa 30.11.2018, zverejnené na webovom sídle Mesta dňa 05.12.2018 a od 06.12.2018 sú účinné a úvery boli poskytnuté bez zabezpečenia.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Tabuľka č. 12: Stav a vývoj dlhu Mesta Banská Bystrica za rok 2017 a 2018 (v Eur)

Úver	Výška úveru	Zostatok splátky istiny	
		k 31.12.2017	k 31.12.2018
ČSOB – na komunálne obligácie a investície	8 348 303	4 243 732	3 408 904
ČSOB – na komunálne obligácie a investície	1 873 092	952 161	764 853
SLSP – PPP projekt Eurovia	6 150 213	2 460 085	1 845 064
SLSP – Nám. SNP, Graniar	864 713	475 592	389 121
SLSP - CSI Leasing 1	54 589	0	44 664
SLSP - projekt ZŠ s MŠ Radvanská 1	550 242	0	130 568
SLSP - investičné akcie Mesta Banská Bystrica	507 461	0	504 758
SLSP - EŠIF projekty	78 044	0	78 044
VÚB - projekt ZEE MŠ Tatranská 63, BB	571 690	147 064	55 643
VÚB - projekt ZEN MŠ Radvanská 28, BB	498 529	0	111 805
VÚB - projekt ZEE MŠ Na Lúčkach 2, BB	326 011	118 836	51 108
Bankové úvery spolu	20 880 888	8 397 470	7 384 532
ŠFRB – 601/2182/2000	760 971	186 008	136 047
ŠFRB – 601/1520/2000	529 775	153 078	119 376
ŠFRB – 601/1521/2000	987 917	285 463	222 617
ŠFRB – 601/1386/2005	1 011 585	634 875	602 149
ŠFRB spolu	3 290 248	1 259 424	1 080 189

Tabuľky č.12 a č.13 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 obce 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 znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci alebo vyššiemu územnému celku z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu. Táto právna úprava vstúpila do účinnosti od 1.1.2017.

Začiatok splácania istiny a úrokov nového úveru prijatého od SLSP a. s. na financovanie projektov EŠIF bol na základe znenia zmluvy určený až na rok 2019. V roku 2018 boli uhradené len vyúčtované úroky plynúce z čerpania úverových prostriedkov v prípade úveru na projekt „ZŠ s MŠ Radvanská 1, BB“, pričom začiatok splácania istiny bol znením úverovej zmluvy aj v tomto prípade stanovený až na rok 2019. V prípade všetkých troch úverov prijatých od VÚB a. s. a v prípade úveru na projekt „ZŠ s MŠ Radvanská 1, BB“ boli prostriedky z prijatých refundácií použité na mimoriadne splátky istín a v súlade s § 17 ods. 8 zákona 583/2004 Z. z. ich vykazujeme v Tabuľke 14.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Tabuľka č. 13: Ukazovatele celkovej sumy dlhu k 31.12.2017 a k 31.12.2018 (v Eur)

STAV ZADLŽENOSTI MESTA BANSKÁ BYSTRICA		
Vybrané záväzky § 17 ods. 7 zákona 583/2004 Z.z.	k 31.12.2017	k 31.12.2018
Zákonom stanovená celková suma dlhu podľa § 17 ods. 7	8 197 042	7 325 360
Úvery na komunálne obligácie a investície	5 195 893	4 173 757
Úver na projekt Robotnícky dom	0	0
Most v priemyselnom parku	0	0
Projekt údržby a výstavby miestnych komunikácií Eurovia	2 460 085	1 845 064
Námestie SNP, Graniar	475 592	389 121
CSI Leasing	0	44 664
Úver na projekt ZŠ s MŠ Radvanská 1	0	130 568
Úver na investičné akcie Mesta Banská Bystrica	0	504 758
Úver na projekty EŠIF	0	18 873
Úver na projekt ZEE MŠ Tatranská 63, BB	28 640	55 643
Úver na projekt ZEN MŠ Radvanská 28, BB	0	111 805
Úver na projekt ZEE MŠ Na Lúčkach 2, BB	36 831	51 108
Záväzky, ktoré sa podľa § 17 ods. 8 zákona 583/2004 Z.z. nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu obce	1 459 852	1 139 360
suma záväzkov z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu	0	0
suma záväzkov z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania	1 259 424	1 080 189
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:	200 429	59 171
Záväzky refundované z EÚ a ŠR na projekt Robotnícky dom	0	0
Záväzky refundované z EÚ a ŠR na projekt ZEE MŠ Tatranská 63, BB	118 423	0
Záväzky refundované z EÚ a ŠR na projekt ZEE MŠ Na Lúčkach 2, BB	82 005	0
Záväzky refundované z EÚ a ŠR na projekty EŠIF	0	59 171
Bežné príjmy k 31.12. predchádzajúceho roka	55 072 836	57 272 958
Celková suma dlhu k 31.12.	8 197 042	7 325 360
Zákonné ukazovatele zadlženosti mesta (max. 60%)	14,88%	12,79%

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Tabuľka č. 14: Ukazovatele celkovej sumy splátok ku dňu 31.12.2017 a ku dňu 31.12.2018 (v Eur)

Vybrané záväzky § 17 ods. 7 zákona 583/2004 Z.z.	Splátky 2017	Splátky 2018
Zákonom stanovená suma ročných splátok podľa § 17 ods. 6	2 183 114	2 010 716
Splátky úverov na komunálne obligácie a investície	1 048 815	1 036 980
Splátky úveru na projekt Robotnícky dom	67 748	0
Most v priemyselnom parku	154 361	0
Projekt údržby a výstavby miestnych komunikácií Eurovia	615 021	615 021
Námestie SNP, Graniar	86 471	86 471
CSI Leasing	0	9 925
Úver na projekt ZŠ s MŠ Radvanská 1	0	526
Úver na investičné akcie Mesta Banská Bystrica	0	2 755
Úver na projekty EŠIF	0	0
Úver na projekt ZEE MŠ Tatranská 63, BB	120	19 953
Úver na projekt ZEN MŠ Radvanská 28, BB	0	5 267
Úver na projekt ZEE MŠ Na Lúčkach 2, BB	14	23 252
Štátny fond rozvoja bývania – úvery	210 564	210 564
Mimoriadne splátky	0	1 551 754
Mimoriadna splátky istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekt "ZEE MŠ Tatranská 63, BB"	0	497 447
Mimoriadna splátky istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekt "ZEN MŠ Radvanská 28, BB"	0	382 149
Mimoriadna splátky istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekt "ZEE MŠ Na Lúčkach 2, BB"	0	252 484
Mimoriadna splátky istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekt " ZŠ s MŠ Radvanská 1, BB"	0	419 674
Bežné príjmy k 31.12. predchádzajúceho roka	X	X
Bežné príjmy k 31.12. predchádzajúceho roka znížené	43 949 851	45 967 940
Celková suma ročných splátok k 31.12.	2 183 114	3 562 471
Zákonné ukazovatele zadlženosti mesta (max. 25%)	4,97%	7,75%

6 Tvorba a použitie peňažných fondov

Tabuľka č. 15: Tvorba a použitie peňažných fondov v roku 2018 (v Eur)

PEŇAŽNÉ FONDY	Rezervný fond	Fond minulých rokov	Fond rozvoja bývania	Fond opráv
stav k 31.12.2017	1 804 576,59	6 394 929,40	0,00	31 405,89
tvorba	804 096,59	2 606 740,73	0,00	0,00
použitie	91 074,00	3 553 187,15	0,00	0,00
stav k 31.12.2018	2 517 599,18	5 448 482,98	0,00	31 405,89

6.1 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 za uplynulý rok. V roku 2017 boli z prebytku vyčlenené prostriedky vo výške 20 %, čo predstavuje v absolútnom vyjadrení sumu 804 096,59 Eur, a tie boli presunuté do rezervného fondu. Zároveň sa z neho čerpali finančné prostriedky v sume 91 074 Eur, ktoré boli použité na odstránenie havarijného stavu na pozemkoch vo vlastníctve mesta Banská Bystrica v mestskej časti Sásová, kde bol riešený zosuv svahu na Krivánskej ulici (v sume 37 578 Eur), na riešenie skalného rútenia v lokalite Jakub (v sume 28 200 Eur) a na riešenie havarijnej situácie telocvične v pavilóne „H“ Základnej školy Moskovská 2, Banská Bystrica (v sume 25 296 Eur). Na konci roka 2018 vykazoval rezervný fond zostatok finančných prostriedkov v hodnote 2 517 599,18 Eur.

6.2 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 2 606 740,73 Eur. V roku 2018 bolo z fondu čerpaných 3 553 187,15 Eur. Najväčšia časť prostriedkov, v sume 1 961 085,99 Eur bola použitá na splátky istín bankových úverov. Ďalších takmer 363 tis. Eur bolo použitých na rekonštrukciu Vojnového cintorína z I. svetovej vojny v časti Majer. Ďalšie prostriedky boli použité na prípravu a realizáciu projektov, napr. parkovisko Povstalecká, vybudovanie fontány, nákup techniky a pod. 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 2018 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 2018 je zostatok finančných prostriedkov fondu rozvoja bývania v nulovej hodnote.

6.3 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, pričom účelom fondu opráv je krytie prevádzky, opráv a údržby v rámci bytového fondu Mesta. V roku 2018 nebola z neho čerpaná žiadna suma.

Finančné prostriedky vyhradené v súlade s § 12 a § 18 zákona č. 443/2010 o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní v znení neskorších predpisov sa vyčleňujú z prebytku na základe osobitného predpisu uvedeného v § 16 ods. 6 Zákona 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

6.4 Stav na bankovom účte a evidencia zostatku fondu k 31.12.2018

Finančné prostriedky fondu minulých rokov a rezervného fondu sú zhromažďované na jednom bankovom účte. Rozdiel medzi stavom k 31.12.2018 podľa evidencie tvorby a použitia prostriedkov týchto peňažných fondov a reálnym stavom k 31.12.2018 na bankovom účte zobrazuje a vysvetľuje Tabuľka č. 16. Táto suma je tvorená nezinkasovanými splátkami istín bankových úverov v plnej sume.

Tabuľka č. 16: Vysvetlenie rozdielu medzi evidenciou peňažných fondov a stavom na bankovom účte k 31.12.2018 (v Eur)

Účet 4017145925/7500 sa skladá z nasledujúcich fondov:	Evidencia k 31.12.2018 v Eur	Stav BÚ k 31.12.2018 v Eur	Rozdiel
Fond minulých rokov (FMR)	5 448 482,98	5 439 492,58	8 990,40
Rezervný fond (RF)	2 517 599,18	2 517 599,18	0,00
Spolu:	7 966 082,16	7 957 091,76	8 990,40

7 Hospodárenie rozpočtových a príspevkových organizácií

V zmysle zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov je rozpočet rozpočtových a príspevkových organizácií napojený na rozpočet zriaďovateľa, ktorým je v tomto prípade Mesto Banská Bystrica.

7.1 Hospodárenie rozpočtových organizácií

K 31.12.2018 malo Mesto Banská Bystrica vo svojej zriaďovateľskej pôsobnosti celkovo 13 rozpočtových organizácií, pričom sa jedná o 10 základných škôl, 1 základnú školu s materskou školou, centrum voľného času a základnú umeleckú školu.

Všeobecne záväzným nariadením Mesta Banská Bystrica č.2/2018 bola s účinnosťou od 01.09.2018 zrušená Základná škola Jána Bakossa, Bakossova 5, Banská Bystrica a jej súčasťou, t. j. školský klub detí a školská jedáleň, rovnako tiež Materská škola, Bakossova 5, Banská Bystrica a bola zriadená Základná škola s materskou školou Jána Bakossa, Bakossova 5, Banská Bystrica, a jej súčasťou. Toto nariadenie bolo schválené uznesením Mestského zastupiteľstva č. 1005/2018 zo dňa 25.01.2018. Podmienkou právoplatnosti tohto nariadenia bolo vydanie súhlasného rozhodnutia Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu o vyradení škôl a ich súčastí zo siete škôl a školských zariadení v zmysle príslušných ustanovení zákona a vydanie súhlasného rozhodnutia o zaradení Základnej školy s materskou školou Jána Bakossa, Bakossova 5, Banská Bystrica, a jej súčastí do siete škôl a školských zariadení, na základe žiadosti Mesta Banská Bystrica. Cieľom bolo efektívnejšie využitie verejných zdrojov, využitie voľných priestorových kapacít základnej školy pre materskú školu a tiež plynulý prechod detí materskej školy na plnenie povinnej školskej dochádzky v rámci jedného subjektu. Mestské zastupiteľstvo schválilo zriaďovaciu listinu Základnej školy s materskou školou Jána Bakossa, Bakossova 5, Banská Bystrica uznesením č. 1117/2018 na svojom zasadnutí dňa 26.06.2018.

V tabuľke č. 17 je zobrazená bilancia aktív a pasív všetkých 13 rozpočtových organizácií Mesta.

Tabuľka č. 17: Bilancia aktív a pasív rozpočtových organizácií k 31.12.2017 a k 31.12.2018 (v Eur)

Označ.	AKTÍVA	k 31.12.2017 netto	k 31.12.2018 netto
	SPOLU MAJETOK (r. 002 + r. 033 + r. 110 + r. 114)	7 748 621,55	8 418 953,25
A.	Neobežný majetok (r. 003 + r. 011 + r. 024)	6 698 189,08	7 337 778,97
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	0,00	0,00
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až 023)	6 698 189,08	7 337 778,97
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 025 až 032)	0,00	0,00
B.	Obežný majetok (r. 034 + r. 040 + r. 048+ r. 060 + r. 085+ r. 098 + r. 104)	1 011 479,06	1 047 001,76
B.I.	Zásoby súčet (r. 035 až 039)	37 966,44	36 300,34
B.II.	Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy súčet (r. 041 až r. 047)	0,00	0,00
B. III.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 049 až 059)	0,00	0,00
B.IV.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 061 až 084)	745,50	132 856,53
B.V.	Finančné účty súčet (r. 086 až 097)	972 767,12	877 844,89
B.VI.	Poskytnuté návratné finančné výpomoci dlhodobé súčet (r. 099 až 103)	0,00	0,00
B.VII.	Poskytnuté návratné finančné výpomoci krátkodobé súčet (r. 105 až 109)	0,00	0,00
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 111 až 113)	38 953,41	34 172,52
D.	Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice (účtová skupina 20)	0,00	0,00

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

R.č.	PASÍVA	k 31.12.2017 netto	k 31.12.2018 netto
	VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY (r. 116 + r. 126 + r. 179 + r. 182)	7 748 621,55	8 418 953,25
A.	Vlastné imanie súčet (r. 117 + r. 120 + r. 123)	-133 154,27	-159 799,29
A.I.	Oceňovacie rozdiely súčet (r. 118 + r. 119)	0,00	0,00
A.II.	Fondy súčet (r. 121 + r. 122)	0,00	0,00
A.III.	Výsledok hospodárenia súčet (r. 124 až 125)	-133 154,27	-159 799,29
	<i>Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov (+/-428)</i>	-193 854,00	-131 571,16
	<i>Výsledok hosp. za účt. obd. po zdanení r.001-r.(117+120+124+126+180+183)</i>	60 699,73	-28 228,13
B.	Závazky súčet (r. 127 + r. 132 + r. 140 + r. 151 + r. 172)	7 606 623,56	8 253 656,39
B.I.	Rezervy súčet (r. 128 až 131)	5 600,00	24 723,40
B.II.	Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy súčet (r. 133 až 139)	6 376 521,82	6 970 673,31
B.III.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 141 až 150)	54 185,36	53 354,62
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 152 až 171)	1 170 316,38	1 204 905,06
B.V.	Bankové úvery a výpomoci súčet (r. 173 až 178)	0,00	0,00
C.	Časové rozlíšenie (r. 180 a 181)	275 152,26	325 096,15
D.	Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice (účtová skupina 20)	0,00	0,00

Dlhodobý hmotný majetok tvorí 87,16 % všetkých aktív rozpočtových organizácií, pričom sa jedná predovšetkým o budovy, v ktorých majú školy svoje sídlo. Medziročne o 33,14 % vzrástla hodnota vnútorného vybavenia. Hodnota neobežného majetku vzrástla o 2,50 %, v absolútnom vyjadrení o približne 163 tis. Eur. Krátkodobé pohľadávky dosiahli úroveň takmer 133. tis. Eur, pričom 97,22 % tvorili tzv. iné pohľadávky. Prevažná väčšina obežného majetku, a to až 83,80 % je držaná vo forme finančných prostriedkov na bankových účtoch.

V roku 2018 dlhodobé záväzky mierne poklesli, pričom sa jedná o záväzky zo sociálneho fondu. Krátkodobé záväzky naopak mierne vzrástli, pričom najväčší nárast sa týka záväzkov voči zamestnancom z titulu miezd za posledný mesiac roka 2018, ktoré budú vyplatené v ďalšom mesiaci, už roku 2019.

7.2 Hospodárenie príspevkových organizácií

Mesto Banská Bystrica má v zriaďovateľskej pôsobnosti dve príspevkové organizácie. 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. S účinnosťou od dňa 1.1.2016 sú na rozpočet Mesta napojené dve príspevkové organizácie:

- Záhradnícke a rekreačné služby mesta (ZAaRES)
- Investorský útvar mesta

Dňom 1.1.2016 došlo k zlúčeniu dvoch samostatných príspevkových organizácií mesta, Správy športových a telovýchovných zariadení mesta (SŠTZM) a príspevkovej organizácie Záhradnícke a rekreačné služby mesta (ZAaRES), pričom nástupníckou organizáciou sa stal ZAaRES.

Vzhľadom k skutočnosti, že Investorský útvar Mesta v roku 2018 nevykonával žiadnu činnosť, tejto príspevkovej organizácii nebol rozpočtovaný a uhradený prevádzkový príspevok. Zároveň je táto organizácia aktuálne bez štatutárneho orgánu. V ďalšej časti budeme preto pojednávať už len o príspevkovej organizácii ZAaRES. V nasledujúcej tabuľke (Tabuľka č.18), ktorá je vypracovaná v súlade s metodikou MF SR, uvádzame podiel tržieb na výrobných nákladoch príspevkovej organizácie.

Tabuľka č. 18: Podiel tržieb na výrobných nákladoch za rok 2018 (v Eur)

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Rok 2018	ZAaRES
Tržby za vlastné výrobky	0,00
Tržby z predaja služieb	625 879,11
Tržby za tovar	17 934,22
Predaný tovar	-17 934,22
Tržby celkom	625 879,11
Spotrebované nákupy	437 149,44
Spotreba materiálu	301 480,12
Spotreba energie	135 669,32
Spotreba ostatných neskladovateľných dodávok	0,00
Služby	737 320,86
Opravy a udržiavanie	251 191,87
Cestovné	4 679,64
Náklady na reprezentáciu	81,00
Ostatné služby	481 368,35
Osobné náklady	1 516 360,61
Mzdové náklady	1 066 458,28
Zákonné sociálne poistenie	366 109,97
Ostatné sociálne poistenie	2 742,32
Zákonné sociálne náklady	81 050,04
Ostatné sociálne náklady	0,00
Dane a poplatky	6 690,13
Daň z motorových vozidiel	843,00
Daň z nehnuteľností	0,00
Ostatné dane a poplatky	5 847,13
Odpisy DNM a DHM	436 541,80
Výrobné náklady celkom	3 134 062,84
Podiel (%)	19,97%

Príspevková organizácia mesta ZAaRES hospodárila v roku 2018 v zákonom rozpätí pomeru tržieb a výrobných nákladov. Bilanciu aktív a pasív tejto príspevkovej organizácie za roky 2017 a 2018 uvádzame v Prílohe č. 8. Náklady a výnosy príspevkovej organizácie za roky 2017 a 2018 sú obsahom Prílohy č. 9.

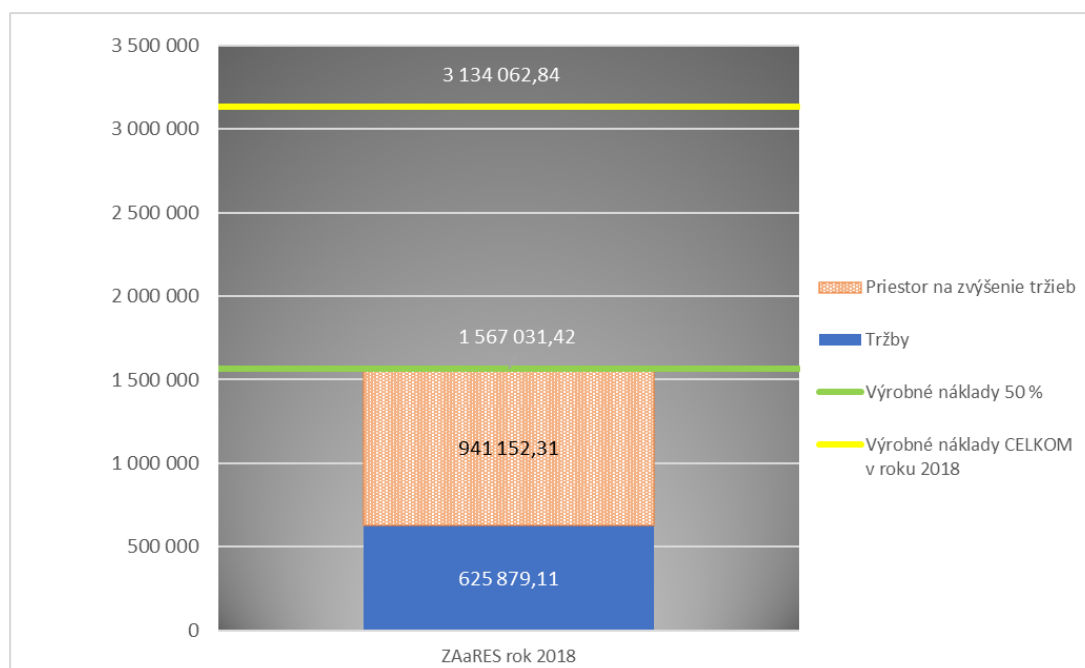
Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2018

Tabuľka č. 19: Bilančná tabuľka vybraných indikátorov vývoja hospodárenia príspevkovej organizácie ZAaRES (v Eur)

Príspevková organizácia ZAaRES			
Rok	2017	2018	Prírastky /úbytky (+/-)
Prevádzkový príspevok	856 435,00	909 667,00	+ 53 232,00
Hodnota majetku	5 128 627,18	4 942 271,78	- 186 355,40
Tržby	631 882,07	643 813,33	+ 11 931,26
Výnosy	3 174 211,17	3 405 933,22	+ 231 722,05
Náklady	3 125 222,40	3 528 104,82	+ 402 882,42
Osobné náklady	1 445 436,53	1 516 360,61	+ 70 924,08
Závazky (krátkodobé + dlhodobé)	138 330,10	171 088,39	+ 32 758,29
Pohľadávky (krátkodobé + dlhodobé)	52 808,57	78 876,49	+ 26 067,92
Výsledok hospodárenia po zdanení	38 701,13	-131 510,77	- 170 211,90

V porovnaní s rokom 2017 zaznamenávame na tržbách nárast o 11 931,26 Eur. Celkové výnosy, ktoré dosiahla príspevková organizácia ZAaRES v roku 2018, boli medziročne vyššie o 232 tis. Eur, čo predstavuje nárast o 7,30 %. Avšak vzrástli aj náklady, medziročne o takmer 403 tis. Eur, čo je nárast o 12,89 %. To malo za následok prepád hospodárskeho výsledku do záporných čísel a vznik straty. V roku 2018 príspevková organizácia ZAaRES vygenerovala stratu v hlavnej činnosti vo výške -166 643,83 Eur a zisk v podnikateľskej činnosti vo výške 35 133,06 Eur. Dlhodobý hmotný majetok v roku 2018 poklesol o 2,52 % najmä v dôsledku odpisovania, do majetku však pribudla nová technika, ako napr. dve traktorové sekačky v celkovej sume 68 500 Eur, motorové pily, krovinnorezy, motorové kosačky, plotostrihy, kalové čerpadlo, na ktorých zakúpenie Mesto poskytlo kapitálový príspevok vo výške 100 000 Eur. Ku dňu 31.12.2018 ZAaRES vykazoval 79,56 % obežného majetku vo forme finančného majetku v hodnote 395 358,12 Eur, pričom 92,05 % finančných prostriedkov bolo držaných na bankových účtoch.

Graf č. 8: Pravidlo 50 – príspevková organizácia ZAaRES - rok 2018



V prípade hodnotenia „pravidla 50“ v prípade príspevkovej organizácie ZAaRES môžeme konštatovať, že toto pravidlo bolo aj v roku 2018 splnené a príspevková organizácia mala ešte rezervu, v rámci ktorej mohla generovať tržby, aby toto pravidlo bolo zachované.

8 Podnikateľská činnosť Mesta

Mesto Banská Bystrica dosiahlo v roku 2018 zisk z podnikateľskej činnosti po zdanení vo výške 60 879,62 Eur. Podnikateľskú činnosť vykonáva v oblasti poskytovania závodného stravovania pre cudzie organizácie, zabezpečuje predaj drobného tovaru v rámci dvoch informačných centier, zisk plynie aj z provízie za predaj vstupeniek na rôzne kultúrne podujatia organizované externými subjektmi, predmetom činnosti je aj poskytovanie kaderníckych služieb v priestoroch objektu KOMUCE, a prenájom nebytových priestorov.

V rámci podnikateľskej činnosti došlo k predaju technicky zhodnotenej časti ŠPORTzóny na Rudohorskej ulici s výnosom vo výške 194 073,45 Eur. Táto suma sa premietla aj do nákladov, preto je dopad na hospodársky výsledok nulový.

Celkové náklady v sledovanom období predstavovali 269 803,42 Eur, po očistení o náklady spojené s predajom dlhodobého majetku predstavujú sumu 75 729,97 Eur, čo je nárast oproti roku 2017 o 38,33 %.

Výrazne vzrástli výnosy z podnikateľskej činnosti. Po očistení o výnosy spojené s predajom ŠPORTzóny predstavujú sumu 138 032,09 Eur, čo je nárast oproti roku 2017 o 34,40 %. Výrazne vyššie výnosy v porovnaní s nákladmi tak viedli ku generovaniu zisku z podnikateľskej činnosti v sume 62 302,12 Eur. Po odpočítaní splatnej dane z príjmu vo výške 1 422,50 Eur predstavuje výsledok hospodárenia sumu 60 879,62 Eur. Prostriedky zo zisku podnikateľskej činnosti budú prevedené do fondu minulých rokov.

Od 01.01.2019 sa príjmy a výdavky z podnikateľskej činnosti obce budú rozpočtovať a sledovať na samostatnom účte. V súvislosti s uvedeným ustanovením vyplýva pre mesto povinnosť zapojiť zostatky príjmov a výdavkov podnikateľskej činnosti, ktorých súčasťou je aj výsledok hospodárenia podnikateľskej činnosti po zdanení do rozpočtu nasledujúcich rokov. Informácie o zostatkoch prostriedkov z podnikateľskej činnosti roku 2019 obsahuje tabuľka č. 8.

Výkaz ziskov a strát za podnikateľskú činnosť Mesta uvádzame v Prílohe č. 7.

Prílohy

- Príloha č.1: Hodnotiaca správa o plnení rozpočtu Mesta Banská Bystrica za rok 2018 – Príjmová časť
Príloha č.2: Hodnotiaca správa o plnení rozpočtu Mesta Banská Bystrica za rok 2018 – Programový rozpočet
Príloha č.3: Majetkové podiely Mesta Banská Bystrica
Príloha č.4: Plnenie rozpočtu k 31.12.2018
Príloha č.5: Vybrané pohľadávky Mesta Banská Bystrica k 31.12.2018 a 31.12.2017
Príloha č.6: Vybrané záväzky Mesta Banská Bystrica k 31.12.2018 a 31.12.2017
Príloha č.7: Výkaz ziskov a strát za podnikateľskú činnosť Mesta Banská Bystrica za rok 2018 a 2017
Príloha č.8: Súvahy príspevkovej organizácie Mesta Banská Bystrica k 31.12.2018 a 31.12.2017
Príloha č.9: Výkazy ziskov a strát príspevkovej organizácie Mesta Banská Bystrica za rok 2018 a 2017

Zoznam grafov

Graf č. 1: Bežné príjmy k 31.12.2018 (v %)	3
Graf č. 2: Vývoj príjmov z podielových daní v rokoch 2017 a 2018 (v Eur)	4
Graf č. 3: Daň z nehnuteľností - skutočnosť k 31.12.2018 (v %)	5
Graf č. 4: Daňové príjmy za tovary a služby k 31.12.2018 (v %)	5
Graf č. 5: Nedaňové príjmy k 31.12.2018 - percentuálny podiel	6
Graf č. 6: Nedaňové príjmy v roku 2018 – rozpočet a skutočné plnenie k 31.12.2018 (v Eur)	8
Graf č. 7: Plnenie programového rozpočtu Mesta Banská Bystrica za rok 2018 (v Eur)	11
Graf č. 8: Pravidlo 50 – príspevková organizácia ZAaRES - rok 2018	32

Zoznam tabuliek

Tabuľka č. 1: Plnenie rozpočtu Mesta Banská Bystrica v rokoch 2016 – 2018 (v Eur)	2
Tabuľka č. 2: Daňové príjmy k 31.12.2018 (v Eur)	3
Tabuľka č. 3: Nedaňové príjmy k 31.12.2018 (v Eur)	6
Tabuľka č. 4: Granty a transfery (v Eur)	9
Tabuľka č. 5: Kapitálové príjmy (v Eur).....	10
Tabuľka č. 6: Plnenie programového rozpočtu (v Eur)	11
Tabuľka č. 7: Členenie výdavkov v rámci programu 10. Vzdelávanie (v Eur)	13
Tabuľka č. 8: Usporiadanie hospodárenia za rok 2018 (v Eur).....	15
Tabuľka č. 9: Vyjadrenie hospodárenia za rok 2018 v metodike ESA 2010 (v Eur)	17
Tabuľka č. 10: Bilancia aktív Mesta Banská Bystrica (v Eur)	19
Tabuľka č. 11: Bilancia pasív Mesta Banská Bystrica (v Eur)	20
Tabuľka č. 12: Stav a vývoj dlhu Mesta Banská Bystrica za rok 2017 a 2018 (v Eur).....	24
Tabuľka č. 13: Ukazovatele celkovej sumy dlhu k 31.12.2017 a k 31.12.2018 (v Eur)	25
Tabuľka č. 14: Ukazovatele celkovej sumy splátok ku dňu 31.12.2017 a ku dňu 31.12.2018 (v Eur) ..	26
Tabuľka č. 15: Tvorba a použitie peňažných fondov v roku 2018 (v Eur)	27
Tabuľka č. 16: Vysvetlenie rozdielu medzi evidenciou peňažných fondov a stavom na bankovom účte k 31.12.2018 (v Eur)	28
Tabuľka č. 17: Bilancia aktív a pasív rozpočtových organizácií k 31.12.2017 a k 31.12.2018 (v Eur)...	29
Tabuľka č. 18: Podiel tržieb na výrobných nákladoch za rok 2018 (v Eur)	30
Tabuľka č. 19: Bilančná tabuľka vybraných indikátorov vývoja hospodárenia príspevkovej organizácie ZAaRES (v Eur)	32