

1 Úvod

Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2019 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 operácie.

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 2019 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 2019 bol schválený dňa 18.12.2018 uznesením Mestského zastupiteľstva č. 15/2018.

Rozpočet bol v roku 2019 upravovaný deviatimi zmenami programového rozpočtu, pričom z toho dve zmeny boli vykonané primátorom. Okrem týchto, predmetom ďalších piatich zmien programového rozpočtu, boli zmeny účelovo určených prostriedkov. Rozpočtovými opatreniami v priebehu roka 2019 bola príjmová časť rozpočtu znížená o 6 164 522 Eur na úroveň 77 783 775 Eur a výdavková časť rozpočtu znížená o 6 994 406 Eur na úroveň 76 953 891 Eur, kde:

- upravený rozpočet bežných príjmov predstavuje 67 879 275 Eur,
- upravený rozpočet bežných výdavkov predstavuje 66 652 247 Eur,
- upravený rozpočet kapitálových príjmov predstavuje 5 464 381 Eur,
- upravený rozpočet kapitálových výdavkov predstavuje 5 992 417 Eur.

Upravený rozpočet príjmových finančných operácií predstavoval v roku 2019 sumu 4 440 119 Eur a upravený rozpočet výdavkových finančných operácií predstavoval sumu 4 309 227 Eur.

Príjmová časť rozpočtu bola v roku 2019 plnená na 97,30 %. Výdavková časť rozpočtu bola čerpaná na úrovni 93,55 %. K 31.12.2019 hospodáril Mesto Banská Bystrica s prebytkom bežného a kapitálového rozpočtu v sume 2 983 110 Eur (nie je zohľadnené vylúčenie účelovo určených prostriedkov). Po zapojení finančných operácií dosiahlo plnenie príjmovej časti rozpočtu ku dňu 31.12.2019 úroveň 75 686 993 Eur a výdavková časť bola plnená v objeme 71 987 204 Eur, čím vznikol kladný výsledok rozpočtového hospodárenia v sume 3 699 789 Eur (nie je zohľadnené vylúčenie účelovo určených prostriedkov).

Príjmy bežného rozpočtu dosiahli plnenie 100,84 %, čo predstavuje 68 446 367 Eur a výdavky bežného rozpočtu boli realizované v sume 64 329 448 Eur na úrovni 96,52 % z plánovaných výdavkov. To spôsobilo prebytkové hospodárenie bežného rozpočtu v sume 4 116 919 Eur.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2019

Kapitálové príjmy boli plnené na 58,61 %, čo predstavuje 3 202 887 Eur a kapitálové výdavky boli plnené na 72,37 %, teda sumu 4 336 696 Eur. Vzhľadom na uvedené plnenie kapitálových príjmov a výdavkov predstavoval schodok kapitálového rozpočtu v roku 2019 sumu –1 133 809 Eur.

Do rozpočtu boli v priebehu roka 2019 zapájané príjmové finančné operácie v celkovej sume 4 037 738 Eur, pričom výdavkové finančné operácie boli realizované v celkovej výške 3 321 059 Eur. Rozpočet príjmových finančných operácií bol plnený na 90,94 % a výdavkové finančné operácie boli plnené na 77,07 %.

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

Tabuľka č. 1: Plnenie rozpočtu Mesta Banská Bystrica v rokoch 2017 – 2019 (v Eur)

Príjmy	2017	2018	2019			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2019	% plnenia
Bežné príjmy spolu	55 624 047	62 362 957	64 042 329	67 879 275	68 446 367,26	100,84%
Kapitálové príjmy spolu	2 088 020	4 422 411	10 270 461	5 464 381	3 202 887,24	58,61%
Príjmy FO spolu	1 473 574	6 408 256	9 635 507	4 440 119	4 037 738,46	90,94%
Príjmy celkom	59 185 641	73 193 623	83 948 297	77 783 775	75 686 992,96	97,30%
Výdavky	2017	2018	2019			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2019	% plnenia
Bežné výdavky spolu	49 854 375	58 183 469	61 718 632	66 652 247	64 329 448,32	96,52%
Kapitálové výdavky spolu	3 588 024	5 668 724	17 871 305	5 992 417	4 336 696,19	72,37%
Výdavky FO spolu	2 124 581	3 522 248	4 358 360	4 309 227	3 321 059,11	77,07%
Výdavky celkom	55 566 981	67 374 441	83 948 297	76 953 891	71 987 203,62	93,55%
Výsledok rozpočtového hospodárenia	2017	2018	2019			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2019	
Bežný rozpočet (P-V)	5 769 671	4 179 488	2 323 697	1 227 028	4 116 918,94	
Kapitálový rozpočet (P-V)	-1 500 004	-1 246 313	-7 600 844	-528 036	-1 133 808,95	
Finančné operácie (P-V)	-651 007	2 886 007	5 277 147	130 892	716 679,35	
Výsledok rozpočtového hospodárenia	3 618 660	5 819 182	0	829 884	3 699 789,34	

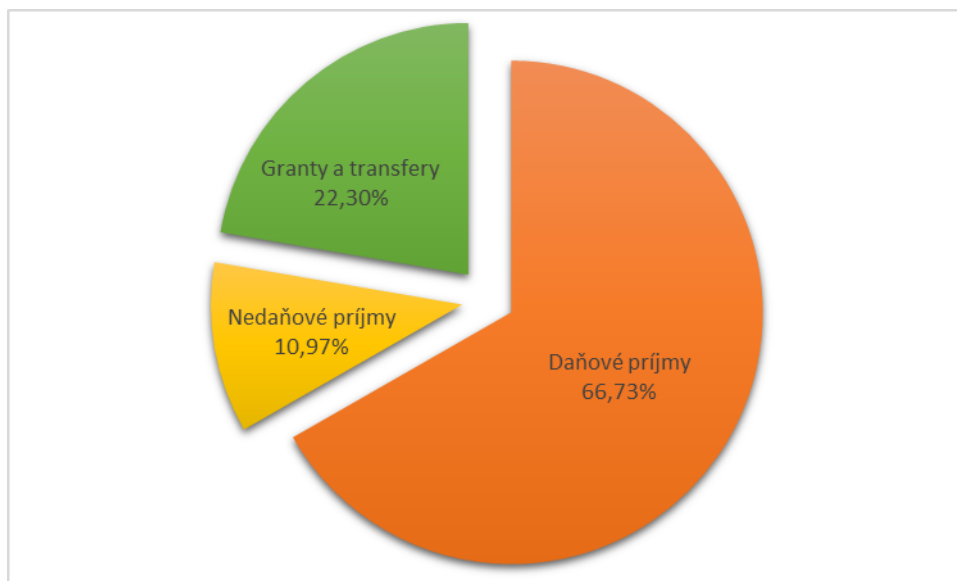
3.1 Štruktúra príjmovej časti rozpočtu

Rozpočet bežných a kapitálových príjmov v roku 2019 bol schválený na úrovni 74 312 790 Eur. V priebehu roka bol rozpočtovými opatreniami navýšený na úroveň 73 343 656 Eur. K 31.12.2019 predstavovalo plnenie rozpočtu bežných a kapitálových príjmov sumu 71 649 255 Eur, čo je 97,69 % očakávanej skutočnosti bežných a kapitálových príjmov. Upravený rozpočet príjmov po zapojení finančných operácií predstavoval sumu 77 783 775 Eur. Plnenie príjmovej časti k 31.12.2019 evidujeme vo výške 75 686 993 Eur (97,30 %).

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 31.12.2019 zobrazuje Graf č.1.

Graf č. 1: Bežné príjmy k 31.12.2019 (v %)



3.1.1.1 Daňové príjmy

Daňové príjmy sú najväčšou príjmovou položkou v rozpočte Mesta. V roku 2019 tvorili 66,73 % celkového objemu príjmov bežného rozpočtu. Ich jednotlivé druhy, rozpočtované prostriedky, skutočné príjmy k 31.12.2019 a pre porovnanie aj skutočné príjmy predchádzajúcich dvoch rokov zobrazuje Tabuľka č.2.

Tabuľka č. 2: Daňové príjmy k 31.12.2019 (v Eur)

Daňové príjmy	2017	2018	2019			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2019	% plnenia
Daňové príjmy SPOLU	38 277 546	41 913 698	44 118 684	44 827 241	45 674 153,29	101,89%
Dane z príjmov a kapitálového majetku	27 664 852	31 083 483	33 574 684	34 283 241	34 283 240,48	100,00%
Daň z príjmov fyzickej osoby	27 664 852	31 083 483	33 574 684	34 283 241	34 283 240,48	100,00%
Dane z majetku	6 544 732	6 746 221	6 417 000	6 417 000	7 104 995,72	110,72%
Daň z nehnuteľností	6 544 732	6 746 221	6 417 000	6 417 000	7 104 995,72	110,72%
Dane za tovary a služby*	4 035 825	4 043 717	4 097 000	4 097 000	4 242 380,04	103,55%
Príjmy z uplatnenia odpočtu DPH	0	0	0	0	0,00	0,00%
Dane za špecifické služby	4 034 651	4 042 655	4 097 000	4 097 000	4 241 094,78	103,52%
Dane z povolenia na výkon činnosti	1 174	1 062	0	0	1 285,26	-
Iné dane za tovary a služby	0	0	0	0	0,00	-
Sankcie uložené v daňovom konaní	32 136	40 278	30 000	30 000	43 537,05	145,12%

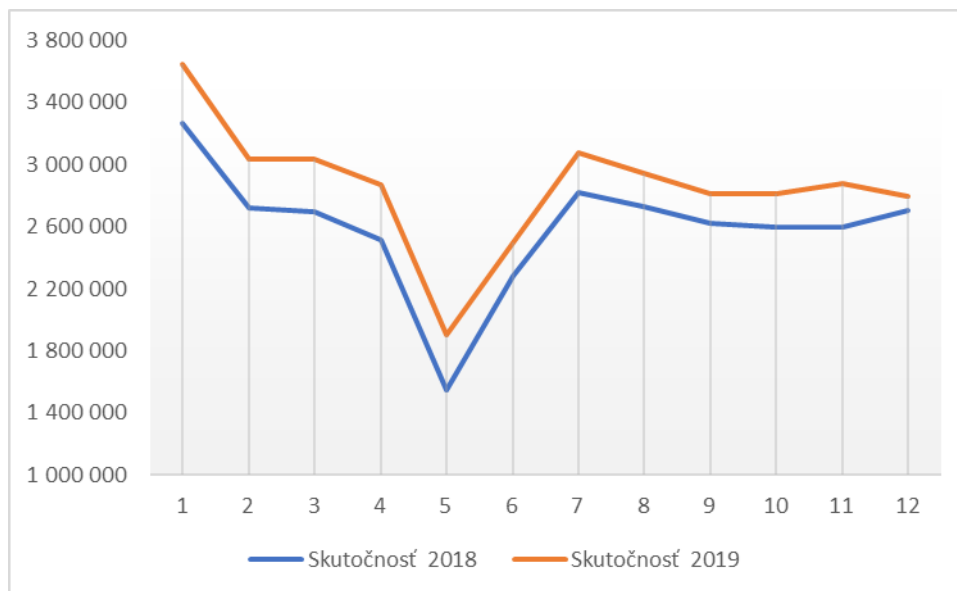
* Zloženie daní za tovary a služby zobrazuje Graf č.4

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 samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov a na základe nariadenia vlády č. 668/2004 Z. z. o rozdeľovaní výnosu dane z príjmov územnej samosprávy v znení neskorších noviel tohto zákona.

Tak ako v predošlom roku, aj v roku 2019 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 2019 bola celková suma prijatých podielových daní o 3,2 mil. Eur vyššia než v predošlom roku. Krivka (Graf č.2) znázorňuje rozdelenie v priebehu roka 2019 je tvarom veľmi podobná tvaru krivky v roku 2018, čo znamená, že z časového hľadiska bolo prerozdelenie podielových daní podobné ako v predchádzajúcom roku.

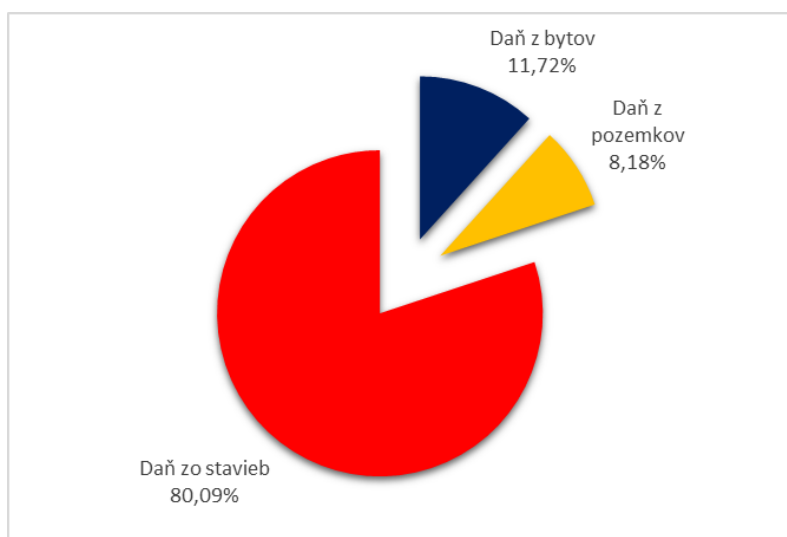
Graf č. 2: Vývoj príjmov z podielových daní v rokoch 2018 a 2019 (v Eur)



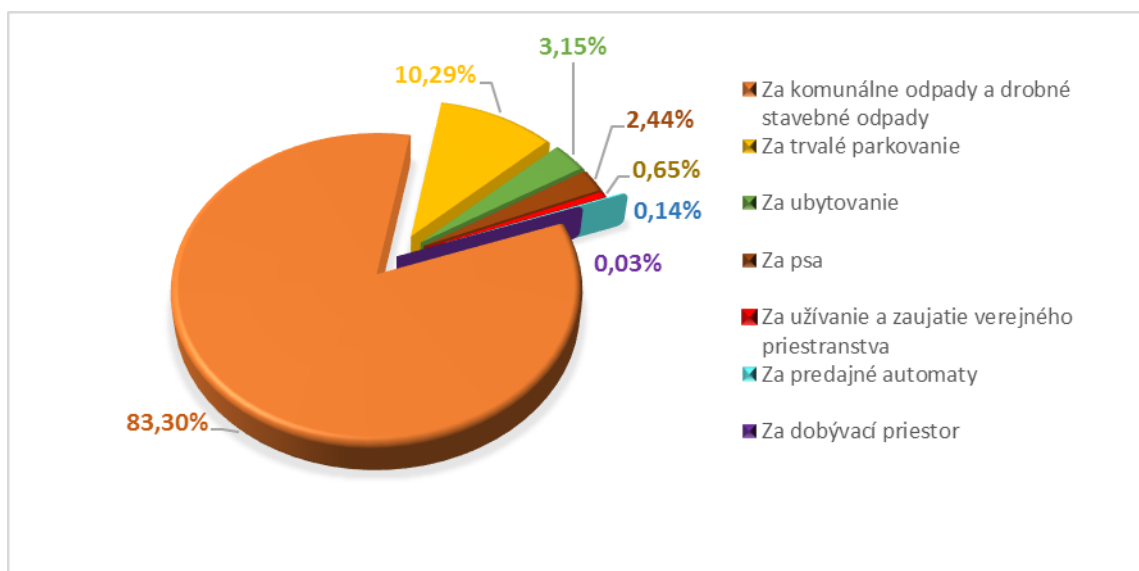
Daň z nehnuteľností predstavovala v roku 2019 príjem v sume 7 104 996 Eur, čo tvorí 110,72 % očakávaných príjmov tohto druhu. Oproti roku 2018 došlo v plnení príjmov z dane z nehnuteľností k nárastu o takmer 359 tis. Eur, čo v percentuálnom vyjadrení predstavuje navýšenie o 5,32 %. Percentuálny podiel jednotlivých druhov príjmov dane z nehnuteľností skutočne prijatých k 31.12.2019 zobrazuje Graf č.3.

Ostatné dane predstavovali 4 242 380 Eur, čo je v porovnaní s rokom 2018 približne o 199 tis. Eur viac. Tieto príjmy tvorili v roku 2019 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.

Graf č. 3: Daň z nehnuteľností - skutočnosť k 31.12.2019 (v %)



Graf č. 4: Daňové príjmy za tovary a služby k 31.12.2019 (v %)



3.1.1.2 Nedaňové príjmy

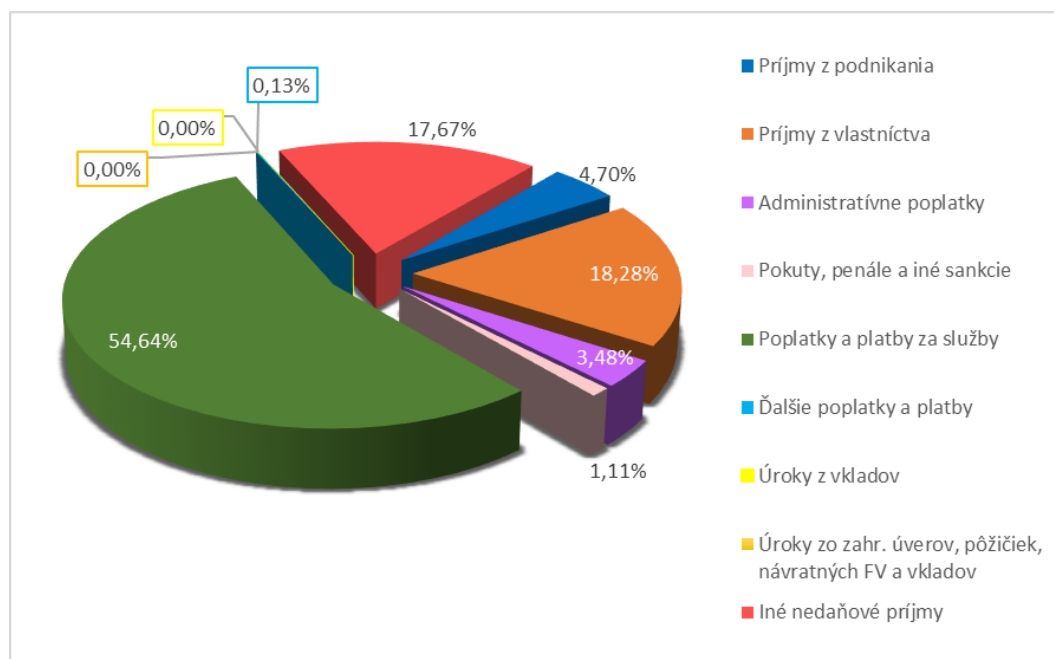
Ďalšou skupinou bežných príjmov obce sú nedaňové príjmy, ktoré v prípade Mesta Banská Bystrica v roku 2019 tvorili 10,97 % bežných príjmov. V Tabuľke č.3 je zobrazená ich štruktúra s uvedením údajov o schválenom a upravenom rozpočte jednotlivých kategórií, o plnení príjmov k 31.12.2019 a v predchádzajúcich 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 2019.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2019

Tabuľka č. 3: Nedaňové príjmy k 31.12.2019 (v Eur)

Nedaňové príjmy	2017	2018	2019			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2019	% plnenia
Nedaňové príjmy SPOLU	6 067 694	8 108 596	8 029 137	7 723 577	7 508 469,36	97,21%
Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku	1 897 753	1 790 190	1 907 753	1 883 561	1 725 499,22	91,61%
Príjmy z podnikania	353 053	352 326	429 832	429 832	352 906,30	82,10%
Príjmy z vlastníctva	1 544 700	1 437 864	1 477 921	1 453 729	1 372 592,92	94,42%
Administratívne poplatky a iné poplatky a platby	3 136 770	5 030 266	5 167 548	4 762 715	4 456 488,00	93,57%
Administratívne poplatky	436 938	463 646	394 680	259 680	260 984,64	100,50%
Pokuty, penále a iné sankcie	121 835	79 604	96 000	100 500	83 239,42	82,83%
Poplatky a platby z nepriemyselného a náhradného predaja a služieb	2 575 520	4 484 205	4 676 868	4 395 910	4 102 323,94	93,32%
Ďalšie administratívne a iné poplatky a platby	2 477	2 810	0	6 625	9 940,00	150,04%
Úroky z tuzemských úverov, pôžičiek a vkladov	448	0	500	500	0,00	0,00%
Z vkladov + Z účtov finančného hospodárenia	448	0	500	500	0,00	0,00%
Úroky zo zahraničných úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí a vkladov	4 068	0	0	0	0,00	-
Z úverov a pôžičiek	4 068	0	0	0	0,00	-
Iné nedaňové príjmy	1 028 654	1 288 139	953 336	1 076 801	1 326 482,14	123,19%
Vrátené neoprávnene použité alebo zadržané finančné prostriedky	436	3 745	0	0	17 426,24	-
Ostatné príjmy	1 028 219	1 284 395	953 336	1 076 801	1 309 055,90	121,57%

Graf č. 5: Nedaňové príjmy k 31.12.2019 - percentuálny podiel



Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku predstavovali sumu 1 725 499 Eur a v skupine nedaňových príjmov tvoria takmer štvrtinu (22,98 %). Necelých 80 % týchto príjmov boli príjmy z vlastníctva v sume 1 372 593 Eur.

Administratívne poplatky, iné poplatky a platby tvoria takmer 60 % nedaňových príjmov Mesta (59,35 %). 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, vydanie rybárskeho lístka a podobne. V roku 2019 predstavovali príjmy z administratívnych poplatkov 260 985 Eur.

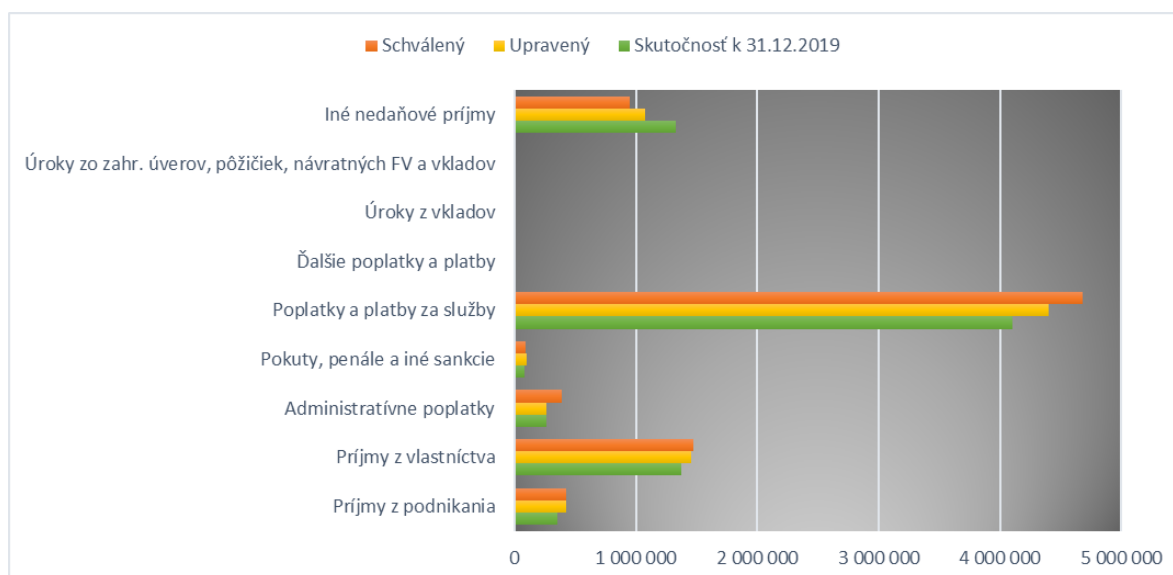
Príjmy z pokút vyrubených Mestskou políciou boli v roku 2019 v objeme 61 577 Eur a príjmy za porušenie predpisov boli v celkovej výške 21 662 Eur. Medziročne došlo k nárastu o 4,57 %. Objem pokút v roku 2019 (73,98 %) bol o niečo vyšší ako v predošlom roku. Došlo k jeho nepatrnému nárastu na úkor príjmov plynúcich z inkasovaných sankcií za porušenie predpisov, ktorých podiel klesol na približne jednu štvrtinu (26,02 %).

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 31.12.2019 v hodnote 1 112 850 Eur. 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 2 351 334 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 169 157 Eur. Rozpočtovými príjmami Mesta sú aj príjmy z podnikateľskej činnosti vykonávanej v rámci informačných centier, Komuce a závodného stravovania, ktoré však bolo k 30.6.2019 ukončené, preto príjmy v roku 2019 dosiahli úroveň len 80 261 Eur. Ostatné platby za služby boli prijaté vo výške 388 722 Eur.

Úroky z vkladov v roku 2019 boli na úrovni 0 Eur, nakoľko ich výška závisí na úrokovej miere na vkladových účtoch a krátkodobých vkladoch, a tá v roku 2019 bola na úrovni 0,00 % p.a.

Iné nedaňové príjmy predstavujú sumu 1 326 482 Eur. Najväčší podiel v rámci týchto príjmov mali príjmy z dobropisov v sume 579 965 Eur. Výťažky z hazardných hier v sume 478 522 Eur, čo je v porovnaní s minulým rokom nárast o 9,84 %. V roku 2019 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 82 060 Eur predstavujú finančnú náhradu spoločenskej hodnoty drevín v dôsledku výrubu drevín plynúcú z rozhodnutí vydaných v roku 2019 Oddelením životného prostredia. Prostriedky v sume 57 594 Eur boli príjmami plynúcimi z plnenia zmlúv o vecnom bremene príjmy. Suma 35 011 Eur bola príjmom v podobe provízie z predaja vstupeniek prostredníctvom informačných centier na kultúrne akcie organizované rôznymi subjektami na území mesta. Do tejto skupiny príjmov patria tiež príjmy z vratiek.

Graf č. 6: Nedaňové príjmy v roku 2019 – rozpočet a skutočné plnenie k 31.12.2019 (v Eur)



3.1.1.3 Granty a transfery

Granty sú tvorené zo sponzorských prostriedkov, či iných finančných darov. V roku 2019 predstavovali sumu 103 445 Eur, čo je v porovnaní s minulým rokom pokles o viac než 25 %. Približne 20% 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, a tiež na stravu pre žiakov základných škôl a predškolákov v materských školách. V roku 2019 sme zaznamenali celkový príjem transferov v rámci verejnej správy vo výške 15 146 640 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 2019 sa jednalo o transfer od združenia Dobrovoľná požiarna ochrana SR v sume 5 800 Eur.

V roku 2019 Mesto Banská Bystrica prijalo dva zahraničné granty v celkovej výške 7 860 Eur. Grant vo výške 5 080 Eur poskytlo Mestu Banská Bystrica Veľvyslanectvo Maďarska v Bratislave v rámci spolupráce pri obnove kultúrnej pamiatky nachádzajúcej sa na území Mesta Banská Bystrica, konkrétne pri obnove hrobu JUDr. Oskara Petrogalliho. Grant vo výške 2 780 Eur bol použitý na refundáciu výdavkov projektu MOVECIT. Cieľom tohto 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.

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

Granty a transfery	2017	2018	2019			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2019	% plnenia
Granty a transfery SPOLU	11 278 807	12 340 663	11 894 508	15 328 457	15 263 744,61	99,58%
Tuzemské bežné granty a transfery	11 273 774	12 333 567	11 888 327	15 317 196	15 255 884,60	99,60%
Granty	53 443	138 281	0	82 920	103 444,65	124,75%
Transfery v rámci verejnej správy	11 214 531	12 189 486	11 882 527	15 228 476	15 146 639,95	99,46%
Transfery od subjektov nezarađených vo verejnej správe v registri organizácií vedenom ŠÚ SR	5800	5800	5 800	5 800	5 800,00	100,00%
Zahraničné granty	5 033	7 096	6 181	11 261	7 860,01	69,80%
Bežné	5 033	7 096	6 181	11 261	7 860,01	69,80%

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 2019 výrazne vzrástli v porovnaní s predchádzajúcim rokom a dosiahli úroveň takmer 2 328 tis. Eur. Príjem z predaja kapitálových aktív tvoril len nepatrnú časť (7 tis. Eur), väčšina príjmov pochádzala z predaja pozemkov a nehmotných aktív. Za sumu takmer 1 100 tis. Eur Mesto odpredalo areál futbalového ihriska v Rudlovej, kde futbalová škola Mareka Hamšíka – JUPE – chce investovať vlastné prostriedky a prestavať ihrisko, ktoré mala roky v prenájme, na špičkové športovisko a tréningové centrum pre mladých futbalistov.

Kapitálové granty a transfery v rámci verejnej správy v roku 2019 boli na úrovni 875 222 Eur, čo predstavuje 30,66 % očakávanej skutočnosti. Išlo najmä o refundáciu výdavkov týkajúcich sa projektov rozširovania kapacít materských škôl MŠ Karpatská 3, MŠ Strážovská 3 a projektu cyklotrasy ESC – Podlavice. V prípade MŠ ul. 9.mája 26 sa jednalo o transfer slúžiaci na predfinancovanie výdavkov spojených s realizáciou rekonštrukcie tejto materskej školy za účelom zníženia jej energetickej náročnosti. Suma 15 tis. Eur bola zdrojom krytia pre výdavky na zakúpenie a inštaláciu kamier v rámci projektu mestskej polície Zvýšenie prevencie kriminality v siedmich problémových lokalitách.

Tabuľka č. 5: Kapitálové príjmy (v Eur)

Kapitálové príjmy	2017	2018	2019			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2019	% plnenia
KAPITÁLOVÉ PRÍJMY SPOLU	2 088 020	4 422 411	10 270 461	5 464 381	3 202 887,24	58,61%
Kapitálové príjmy nedaňové	669 131	853 623	541 500	2 609 690	2 327 665,14	89,19%
Príjem z predaja kapitálových aktív	182 979	591 370	321 500	321 500	7 378,79	2,30%
Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív	486 152	262 253	220 000	2 288 190	2 320 286,35	101,40%
Ďalšie kapitálové príjmy	0	0	0	0	0,00	-
Granty a transfery	1 418 889	3 568 788	9 728 961	2 854 691	875 222,10	30,66%
Tuzemské kapitálové granty a transfery	1 418 889	3 568 788	9 728 961	2 854 691	875 222,10	30,66%
Granty	0	0	0	0	0,00	-
Transfery v rámci verejnej správy	1 418 889	3 567 963	9 728 961	2 854 691	875 222,10	30,66%
Transfery od subjektov nezarađených vo verejnej správe v registri organizácií vedenom Štatistickým úradom Slovenskej republiky	0	825	0	0	0,00	-

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 2019, a to v celkovej výške viac než 2 403 389 Eur.

V roku 2019 boli prostredníctvom príjmových finančných operácií zapojené do rozpočtu Mesta úverové zdroje, ktoré boli použité na úhradu výdavkov spojených s rekonštrukciou materských škôl MŠ Karpatská 3, MŠ Strážovská 3, MŠ 9.mája 26, a to v celkovej sume 577 375 Eur. V súvislosti s budovaním cyklotrasy ESC – Podlavice boli čerpané úverové prostriedky v sume 334 872 Eur, pričom sa jednalo o úver na spolufinancovanie, neoprávnené výdavky a na preklopenie časového nesúladu medzi úhradou faktúr dodávateľom a prijatím refundácie. Mesto v roku 2019 dokončilo realizáciu veľkých investičných akcií, ako napr. vybudovanie parkovísk na Tulskej ulici, na ktoré čerpalo úverové zdroje v sume 325 089 Eur. Úverové zdroje v sume 397 014 Eur boli prijaté za účelom úhrady prvej časti výdavkov súvisiacich s výstavbou nových kremačných pecí.

3.2 Štruktúra výdavkovej časti rozpočtu

Výdavková časť rozpočtu Mesta pozostáva zo šiestnástich programov, v rámci ktorých sú výdavky realizované. V Tabuľke č.6 uvádzame prehľad plnenia rozpočtu za rok 2019 v štruktúre podľa jednotlivých programov.

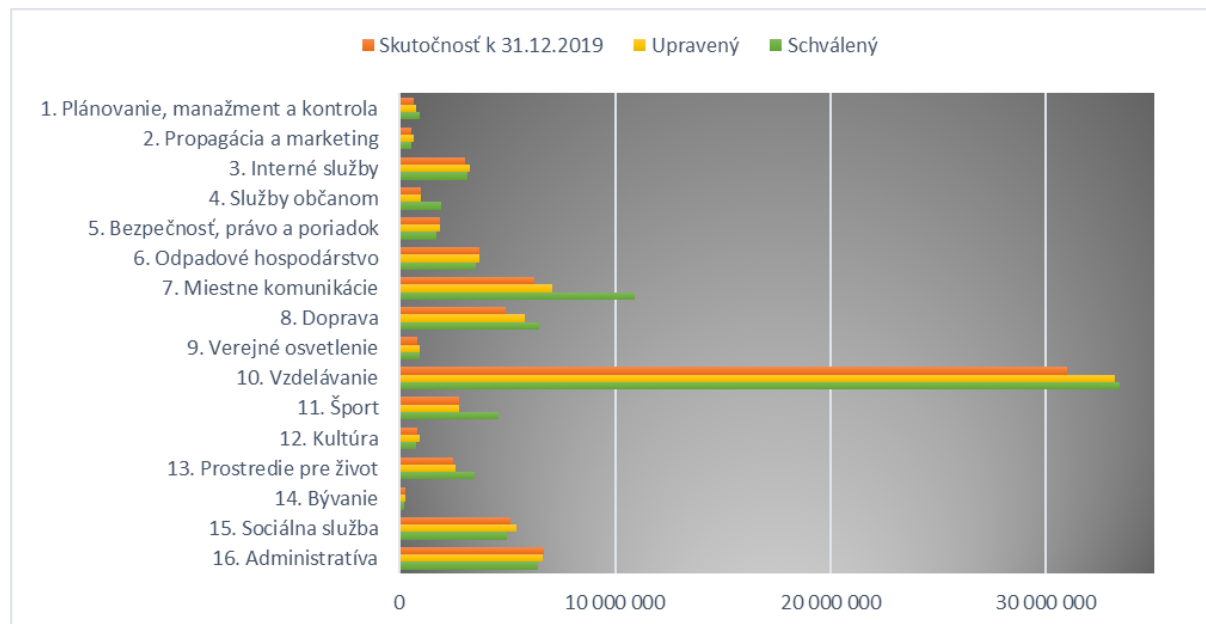
Celkové plnenie výdavkovej časti rozpočtu v roku 2019 bolo na úrovni 93,55 %. Najnižšie výdavky boli v programe 14. Bývanie, a to v objeme 284 781 Eur, naopak najvyššie výdavky boli v programe 10. Vzdelávanie, a to v celkovom objeme 30 956 095 Eur.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2019

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

Program	2017	2018	2019			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2019	% plnenia
SPOLU	55 566 981	67 374 441	83 948 297	76 953 891	71 987 203,62	93,55%
1. Plánovanie, manažment a kontrola	415 523	614 424	927 484	795 456	652 978,84	82,09%
2. Propagácia a marketing	299 497	404 769	553 011	652 658	573 160,65	87,82%
3. Interné služby	2 388 376	3 134 133	3 127 271	3 242 684	3 028 242,23	93,39%
4. Služby občanom	575 041	512 956	1 940 524	999 790	991 155,28	99,14%
5. Bezpečnosť, právo a poriadok	1 428 047	1 592 774	1 736 492	1 874 699	1 853 665,80	98,88%
6. Odpadové hospodárstvo	3 320 165	3 396 963	3 517 200	3 731 811	3 709 719,37	99,41%
7. Miestne komunikácie	3 536 735	6 258 580	10 885 401	7 104 250	6 264 089,26	88,17%
8. Doprava	3 519 939	4 044 050	6 474 279	5 798 949	4 926 652,99	84,96%
9. Verejné osvetlenie	809 255	810 188	911 000	911 000	801 697,00	88,00%
10. Vzdelávanie	25 439 962	30 638 463	33 439 706	33 198 883	30 956 095,29	93,24%
11. Šport	2 223 492	2 401 165	4 583 220	2 758 192	2 752 492,65	99,79%
12. Kultúra	453 909	865 737	753 482	941 681	848 743,60	90,13%
13. Prostredie pre život	1 737 615	2 295 433	3 486 096	2 613 497	2 505 780,60	95,88%
14. Bývanie	236 010	239 881	205 191	288 522	284 780,83	98,70%
15. Sociálna služba	3 549 225	4 252 334	4 991 027	5 410 994	5 156 392,47	95,29%
16. Administratíva	5 634 189	5 912 593	6 416 913	6 630 825	6 681 556,76	100,77%

Graf č. 7: Plnenie programového rozpočtu Mesta Banská Bystrica za rok 2019 (v Eur)



V rámci programu 1 Plánovanie, manažment a kontrola boli v roku 2019 najvyššie výdavky v podprograme 1.1 Manažment (24,59 %) z celkových výdavkov realizovaných v tomto programe. Približne rovnaký podiel (nepatrne pod 24 %) zaznamenávame aj v podprogramoch 1.2 Plánovanie, 1.3 Kontrolná činnosť a 1.7 Implementácia IROP a IPC.

Program 2 Propagácia a marketing zahŕňa výdavky na prezentáciu mesta, zabezpečenie chodu dvoch informačných centier, tvorbu Kroniky mesta, spoluprácu s partnerskými mestami a medzinárodnú spoluprácu. Najväčšie výdavky v rámci tohto programu v roku 2019 slúžili na zabezpečenie chodu informačných centier a boli vynaložené v celkovej výške 268 724 Eur, čo predstavuje 46,88 % výdavkov realizovaných v tomto programe. Na rozvíjanie cestovného ruchu

v meste boli v roku 2019 vynaložené výdavky v celkovej výške 240 672 Eur, čo predstavuje 41,99 % výdavkov tohto programu.

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 93,39 % 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 1 221 758 Eur, čo predstavuje 40,35 % podiel v programe 3.

V roku 2019 bolo na program 4 Služby občanom reálne vynaložených 99,14 % z plánovaných výdavkov. Najväčší podiel výdavkov (47,03%) sa týkal výstavby nových kremačných pecí. Výdavky v sume 466 179 Eur boli vynaložené na úhradu faktúry za 1.časť diela a taktiež na úhradu splátok istín a úrokov úveru, ktorý bol čerpaný na tento účel. Druhá najväčšia skupina (17,69%) výdavkov bola realizovaná v podprograme 4.10 Stavebný úrad, kde sa tieto výdavky 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 98,88 % z plánovaných výdavkov, z toho najväčší objem v prvku 5.1.1 Hliadkovanie, a to v sume 1 582 299 Eur (85,36 % 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 2019 sumu 3 709 719 Eur, čo predstavuje 99,41 % naplnenie očakávanej skutočnosti. Najvyššie čiastky boli spojené s uložením odpadu fyzických osôb (962 405 Eur) a s odvozom odpadu od fyzických osôb (872 887 Eur). V porovnaní so schváleným rozpočtom sa v priebehu roka upravoval rozpočet programu 6 o 214 611 Eur nahor. Mesto Banská Bystrica vynaložilo v roku 2019 v rámci programu Odpadové hospodárstvo sumu takmer 544 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 2019 realizované v programe 7 Miestne komunikácie. V roku 2019 pokračovala realizácia investičných akcií, ako je vybudovanie parkovísk na Tulskej ulici a cyklotrasy medzi ESC a Podlavicami, na ktorých krytie čerpal Mesto úverové zdroje. Súčasne v dôsledku zmeny legislatívy vzrástli v roku 2019 výdavky týkajúce sa údržby chodníkov. Na letnú údržbu bolo vynaložených o 269 tis. Eur viac a na zimnú údržbu bolo vynaložených o viac než 405 tis. Eur viac než v predchádzajúcom roku. Celkovo tak letná a zimná údržba chodníkov predstavovala pre Mesto výdavky v sume viac než 1 928 tis Eur. Rekonštrukciu Mosta Iľiaš, na ktorú boli vyčlenené prostriedky z fondu minulých rokov, sa nepodarilo zrealizovať a plánovaná realizácia sa presunula do ďalšieho roka. Z plánovaných výdavkov predstavovalo plnenie tohto programu 88,17 %. Najvyššie výdavky boli obsiahnuté v rámci podprogramu 7.2 Oprava miestnych komunikácií v sume 2 890 612 Eur, čo je viac než o 1 mil. Eur nižšia suma v porovnaní s predošlým rokom a predstavuje takmer polovicu (46,15 %) z celkového čerpania programu 7 a z toho 95,38 % výdavkov bolo vynaložených na samotné opravy miestnych komunikácií a zostávajúcich 4,62 % 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 2019 predstavovalo plnenie 84,96 % plánovaných výdavkov. V rámci podprogramu 8.1 Autobusová doprava výdavky v sume 3 029 000 Eur predstavujú príspevok na bežné výdavky autobusovej dopravy. Na bežné výdavky trolejbusovej dopravy bol určený príspevok v sume 1 803 510 Eur. Výdavky na propagáciu ekologických druhov dopravy v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástli, a to na sumu 94 143 Eur, čo je na viac než dvojnásobok úrovne roka 2018 (+ 127,99 %).

V roku 2019 vynaložilo Mesto výdavky v programe **9 Verejné osvetlenie** na úhradu elektrickej energie pre verejné osvetlenie v sume 527 903 Eur, čo predstavuje 65,85 % výdavkov tohto programu. Ostatné výdavky v sume 273 794 Eur (34,15 %) boli vynaložené na opravy a údržbu verejného osvetlenia. Aj v roku 2019 ďalej pokračovala výmena energeticky najnáročnejších svietidiel za nové, energeticky efektívnejšie.

V programe **10 Vzdelávanie** bol realizovaný najvyšší objem výdavkov, a to až 43,00 % z celkových výdavkov rozpočtu Mesta. Program bol plnený na 93,24 % plánovaných výdavkov. V porovnaní s rokom 2018 bolo čerpanie výdavkov v programe 10. vyššie o takmer 318 tis. Eur. Viac než 191 tis. Eur bolo použitých na hydraulické vyregulovanie a termostatizáciu vo vybraných objektoch materských škôl. Pokračovali projekty rozširovania kapacít materských škôl, konkrétne MŠ Karpatská 3 a MŠ Strážovská 3, a znižovania energetickej náročnosti MŠ 9.mája 26, na ktoré boli čerpané úverové zdroje, a to v sume viac než 577 tis. Eur. Suma viac než 217 tis. Eur bola vynaložená na rekonštrukciu telocvične v ZŠ Ďumbierska 17. Suma viac než 108 tis. Eur bola použitá na rekonštrukciu sociálnych zariadení v ZŠ s MŠ Radvanská 1. Rovnako sa začala realizovať aj výmena okien a oprava fasády budovy, kde sídli ZUŠ Jána Cikkera. Nakoľko budova je národnou kultúrnou pamiatkou, práce prebiehajú pod dohľadom Krajského pamiatkového úradu Banská Bystrica. Počas roka 2019 boli na opravy vynaložené výdavky v sume takmer 128 tis. Eur a budú pokračovať aj v roku 2020. Skladba výdavkov podľa jednotlivých podprogramov je uvedená v Tabuľke č.7.

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

Program	2017	2018	2019			
	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Upravený	Plnenie k 31.12.2019	Podiel (v %)
10. Vzdelávanie	25 439 962	30 638 463	33 439 706	33 198 883	30 956 095,29	100,00%
10.1. Materské školy	6 783 035	9 011 275	10 378 415	8 325 611	7 135 735,97	23,05%
10.2. Školské stravovanie v materských školách	862 802	1 409 009	1 687 159	2 001 987	1 745 053,46	5,64%
10.3. Základné školy	13 547 209	16 353 847	17 182 548	18 497 876	17 775 291,90	57,42%
10.4. Podpora výchovno-vzdelávacích činností	239 445	263 843	267 453	279 727	269 283,14	0,87%
10.5. Podpora neštátnych školských zariadení	1 998 340	2 181 124	2 296 974	2 296 974	2 296 543,02	7,42%
10.6. Školský úrad	45 666	55 632	75 854	85 798	63 559,04	0,21%
10.7. Mestské detské jasle	535 017	0	0	0	0,00	0,00%
10.8. Dotácia pre deti v hmotnej núdzi	12 917	9 392	35 000	35 000	4 950,80	0,02%
10.9. Základná umelecká škola J. Cikkera	1 415 530	1 354 340	1 516 303	1 675 910	1 665 677,96	5,38%

V programe **11 Šport** boli v roku 2019 výdavky vynakladané na športovú infraštruktúru, športové podujatia a podporu športu grantovým systémom. Z plánovaných výdavkov bolo realizovaných 99,79 %. Viac než polovica (51,49 %) výdavkov na šport bola vynaložená v rámci podprogramu 11.1 Športová infraštruktúra, pričom najväčší podiel tvorila dotácia na krytú plaváreň v sume 630 000 Eur. Za sumu 430 000 Eur bol kúpený pozemok na realizáciu projektu Areál ihriska v Sásovej. Ďalších 150 000 Eur bolo určených na rekonštrukciu telocvične v priestoroch bývalej ZŠ Tatranská a sumu 110 000 Eur Mesto poskytlo ako príspevok príspevkovej organizácii ZAaRES na zabezpečenie odstránenia osvetlenia na futbalovom štadióne SNP na Štiavničkách. Na jeho prenájom bolo v roku 2019 vynaložených 43 842 Eur. Celkové výdavky na športovú infraštruktúru v podprograme 11.1. boli

v sume 1 417 279 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 2020, a taktiež príspevok ZAaRESu na potrebnú rekonštrukciu rôznych športovísk na území Mesta a údržbu bežeckých lyžiarskych tratí. Podporu športu grantovým systémom predstavovali dotácie v sume 1 299 000 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 90,13 %. V roku 2019 pokračovala obnova vojnového cintorína z I. svetovej vojny v časti Majer, pričom výdavky spojené s týmto projektom predstavovali výšku 125 204 Eur. Ďalších 51 148 Eur bolo vynaložených na obnovu pamätníku obetiam fašizmu v Kremničke, na ktorý Mesto získalo dotáciu od Ministerstva vnútra SR. Suma 34 644 Eur bola použitá na vypracovanie komplexného odborného posudku k projektu obnovy Medeného hámru. Celkovo výdavky v podprograme 12.4 Oprava a údržba kultúrnych pamiatok tvorili takmer tretinu výdavkov v oblasti kultúry, a to 32,95 %. 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 42,08 %. Oproti predošlému roku vzrástli najmä výdavky spojené s Banskobystrickými Vianocami, a to najmä z dôvodu, že Mesto sa rozhodlo odkúpiť vianočnú výzdobu, ktorá dovtedy bola každý rok predmetom prenájmu, a ušetriť tak finančné prostriedky v ďalších rokoch, a taktiež kvôli rozhodnutiu správať sa ekologicky, a tak namiesto neekologických jednorazových pohárov boli nápoje podávané v keramických hrnčekoch s logom Mesta.

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 95,88 % 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 a starostlivosť o športoviská na území Mesta bol poskytnutý príspevok vo výške 1 713 473 Eur. Na zakúpenie techniky, osobného automobilu, nákladného vozidla a traktorovej kosačky mu Mesto poskytlo kapitálový príspevok vo výške 147 000 Eur, a za účelom prevádzkovania Robotníckeho domu ako multikultúrneho centra bol príspevkovej organizácii poukázaný prevádzkový príspevok v sume 101 200 Eur. Celkový objem prevádzkových a kapitálových príspevkov poskytnutých organizácii ZAaRES vo výške 2 031 692 Eur tak predstavoval viac než 81 % výdavkov v rámci programu 13. K tak výraznému navýšeniu došlo v dôsledku zmeny prerozdelenia druhov výdavkov, na ktoré je poskytovaný prevádzkový príspevok od Mesta, a súčasne došlo k zníženiu poskytnutých výkonových príspevkov. Ďalších takmer 402 tis. Eur bolo poskytnutých ZAaRESu ako výkonové príspevky na vykonávanie činností v oblasti starostlivosti o prostredie pre život obyvateľov mesta, ako je napr. údržba a výsadba mestskej zelene, ošetrovanie drevín, či údržba verejných 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 (*d ďalej len „ŠFRB“*) a taktiež mzdové náklady a bežné výdavky súvisiace s preneseným výkonom štátnej správy na úseku ŠFRB. Skutočné výdavky predstavovali 284 781 Eur. Najväčší objem prostriedkov predstavovali splátky istín v sume 186 493 Eur a úroky v sume 24 071 Eur. Správa a evidencia mestských bytov stála Mesto v roku 2019 celkovo 44 657 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 2 941 615 Eur, a tvoria 57,05 % výdavkov tohto programu.

V programe 16 Administratíva boli v roku 2019 realizované výdavky v objeme 6 681 557 Eur, čo predstavovalo 100,77 % z plánovaných výdavkov. Po programe 10. Vzdelávanie je v poradí druhým 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 2019 – 2021 bol schválený uznesením MsZ č. 15/2018 zo dňa 18.12.2018. Mesto hospodáril v roku 2019 s prebytkovým bežným rozpočtom v sume 4 116 918,94 Eur a so schodkovým kapitálovým rozpočtom v sume -1 133 808,95 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 2019 a v roku 2020 budú zapojené do rozpočtu cez príjmové finančné operácie. Po odpočítaní účelovo určených prostriedkov predstavuje rozdiel príjmov a výdavkov bežného rozpočtu 3 206 447,35 Eur. Odpočítaním kapitálových účelovo určených prostriedkov predstavuje rozdiel príjmov a výdavkov kapitálového rozpočtu schodok - 1 148 808,95 Eur. Z toho vyplýva, že Mesto Banská Bystrica hospodáril v roku 2019 s prebytkovým bežným a kapitálovým rozpočtom (po vylúčení účelovo určených prostriedkov) vo výške 2 057 638,40 Eur. Vplyvom výsledku hospodárenia finančných operácií po vylúčení účelovo určených prostriedkov vo výške 589 373,10 Eur vykazuje Mesto Banská Bystrica celkový výsledok rozpočtového hospodárenia vo výške 2 184 944,65 Eur, pričom suma 2 147 324,68 Eur je zdrojom tvorby peňažných fondov a zvyšok vo výške 37 619,97 Eur je výsledok hospodárenia podnikateľskej činnosti po zdanení.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2019

Tabuľka č. 8: Usporiadanie hospodárenia za rok 2019 (v Eur)

BEŽNÝ ROZPOČET		Hodnota k 31.12.2019 (v EUR)
Prebytok bežného rozpočtu		4 116 918,94
Vylúčenie nedočerpaných účelovo určených prostriedkov, z toho:		910 471,59
Zostatok prostriedkov podnikateľskej činnosti - cudzie prostriedky		24 117,45
Zariadenie núdzového bývania Kotva - útulok		5 161,71
Prídavok na dieťa		4 587,28
Pobytové ambulantné služby poskytované v zariadeniach sociálnych služieb		19 486,75
Materské školy – dotácia pre predškolákov		4 757,38
Stravovanie - zariadenia škol. Strav.		48 346,80
Stravovanie - základné školy		144 427,20
ZŠ, CVČ, ZUŠ - prenesený výkon		264 362,41
ZŠ Skuteckého - dotácia z Úradu vlády		30 000,00
Deti v hmotnej núdzi		452,40
Klauni rozdávať smiech		1 674,00
Recyklačný fond		12 594,90
Informačno poradenské centrum - refundácia výdavkov projektu z EŠIF		24 563,08
ZŠ Sitnianska, Pieninská a Tr. SNP		27 041,61
ZŠ Sitnianska, Pieninská a Tr. SNP		3 181,34
Verejná zbierka BÉLA IV.		17 825,00
ZŠ dary		5 286,88
ZŠ granty		1 949,27
náhrada vo výške spoločenskej hodnoty dreveniny		82 059,56
tvorba fondu opráv 2019		14 036,00
IOM		10,00
réžia ZŠ		147 409,02
stravné ZŠ		
Réžia MŠ		0,00
Stravné MŠ		27 141,55
Rozdiel príjmov a výdavkov BR po vylúčení účelovo určených prostriedkov		3 206 447,35

KAPITÁLOVÝ ROZPOČET		Hodnota k 31.12.2019 (v EUR)
Schodok kapitálového rozpočtu		-1 133 808,95
Vylúčenie nedočerpaných účelovo určených prostriedkov, z toho:		15 000,00
Projekt: Prevencia kriminality		15 000,00
Rozdiel príjmov a výdavkov KR po vylúčení účelovo určených prostriedkov		-1 148 808,95

PREBYTOK ROZPOČTU po vylúčení účelovo určených prostriedkov	2 057 638,40
--	---------------------

FINANČNÉ OPERÁCIE	Hodnota k 31.12.2019 (v EUR)
Výsledok hospodárenia finančných operácií	716 679,35
Vylúčenie nedočerpaných účelovo určených prostriedkov, z toho:	589 373,10
ZŠ Radvanská, rekonštrukcia ihriska	1 675,69
Zostatok prostriedkov z predch. rokov - zbierka 2018 a grant čsob 2018	21 189,17
Prijatie - vrátenie zábezpeky	500 600,00
Fond opráv - zostatok z roku 2018	400,00
Zostatky podnikateľskej činnosti 2018	65 508,24
Rozdiel príjmových a výdavkových FO po vylúčení účelovo určených prostriedkov	127 306,25

Prebytok BR a KR + VH FO	2 184 944,65
---------------------------------	---------------------

Výsledok hospodárenia podnikateľskej činnosti po zdanení	37 619,97
---	------------------

Prevod finančných prostriedkov do peňažných fondov	2 147 324,68
Rozdelenie do fondov:	
Odvod 10% prebytku do rezervného fondu	205 763,84
Tvorba fondu minulých rokov spolu	1 941 560,84

Mesto Banská Bystrica dosiahlo v roku 2019 zisk z podnikateľskej činnosti po zdanení vo výške 37 619,97 Eur. Uvedená suma bude zapojená do rozpočtu mesta v roku 2020 a použitá na výdavky v rámci hlavnej aj podnikateľskej činnosti.

Z výsledku hospodárenia za rok 2019 sa do rezervného fondu odvádza 10 % dosiahnutého prebytku, t. j. 205 763,84 Eur.

Zvyšok prostriedkov z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu a kladný výsledok hospodárenia finančných operácií v sume 1 941 560,84 Eur bude prevedený do ďalšieho peňažného fondu – fondu minulých rokov.

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.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2019

Tabuľka č. 9: Vyjadrenie hospodárenia za rok 2019 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)	75 686 992,96
2	v tom: daňové príjmy (100)	45 674 153,29
3	nedaňové príjmy (200)	9 836 134,50
4	granty a transfery (300)	16 138 966,71
5	príjmové finančné operácie (400, 500)	4 037 738,46
6	z toho: príjmy z transakcií s finančnými aktívami a finančnými pasívami (400)	2 403 388,70
7	prijaté úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci (500)	1 634 349,76
8	VÝDAVKY (600 + 700) a výdavkové finančné operácie (800)	71 987 203,62
9	v tom: bežné výdavky (600)	64 329 448,32
10	kapitálové výdavky (700)	4 336 696,19
11	výdavkové finančné operácie (800)	3 321 059,11
12	Prebytok (+)/schodok (-), hotovostný (r.1 - r.8)	3 699 789,34
13	Prebytok (+)/schodok (-) po vylúčení príjmových a výdavkových finančných operácií (r.1 - r.5 - r.8 + r.11)	2 983 109,99
14	Zmena stavu vybraných pohľadávok (+, -) (r.15 - r.16)	-759 049,55
15	stav vybraných pohľadávok ku koncu sledovaného obdobia	1 771 712,26
16	stav vybraných pohľadávok k 31. 12. predchádzajúceho roka	2 530 761,81
17	Zmena stavu vybraných záväzkov (+, -) (r.19 - r.18)	-1 169 034,27
18	stav vybraných záväzkov ku koncu sledovaného obdobia	5 122 065,49
19	stav vybraných záväzkov k 31.12. predchádzajúceho roka	3 953 031,22
20	Zahrnutie položiek časového rozlíšenia (r.14 + r.17)	-1 928 083,82
21	Prebytok (+)/schodok (-) v metodike ESA 2010 (r.13 + r.20)	1 055 026,17

4 Bilancia aktív a pasív

Majetok Mesta Banská Bystrica nepatrne v roku 2019 poklesol, a to o 0,18 % oproti predchádzajúcemu roku. Jeho celková hodnota bola na úrovni 261 690 334 Eur. V priebehu roka 2019 boli k dlhodobému hmotnému majetku a dlhodobému nehmotnému majetku vytvorené oprávky v sume 3 735 823 Eur.

Hodnota dlhodobého nehmotného majetku poklesla o takmer 135 tis. K zvýšeniu obstarávacej ceny softvéru došlo v dôsledku zakúpenia GISPLAN v obstarávacej cene 68 tis. Eur, technického zhodnotenia softvéru IS CORA GEO v sume 58 tis. Eur, zaradenia Licencie na 3D digitálny model mesta BB v obstarávacej cene 35 Eur, zaradenia zosúladenia DTM BB v obstarávacej cene 28 tis. Eur a zakúpenia softvéru – mobilnej aplikácie Mesta BB v obstarávacej cene 25 tis. Eur. Zvýšenie jeho hodnoty vďaka zakúpeniu a technickému zhodnoteniu softvéru v celkovej sume 244 tis. Eur a nadobudnutiu oceniteľných práv a ostatného dlhodobého nehmotného majetku v celkovej sume viac ako 157 tis. 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 poklesol o hodnotu 2 460 140 Eur, a to najmä v dôsledku odpredaja pozemkov (pokles 858 tis. Eur) či vyradenia majetku v časti stavieb (pokles 669 tis. Eur). Taktiež nákup nového dlhodobého hmotného majetku bol v nižšej hodnote než zaradenie obstaraného majetku, a to o hodnotu 765 tis. Eur a taktiež došlo k odúčtovaniu nevyužiteľného potenciálu nepoužitých projektových dokumentácií vo výške 302 tis. Eur. Súčasne však došlo k obstaraniu a tým navýšeniu hodnoty súboru samostatných hnuiteľných vecí, a to najmä prístrojov a zariadení pre materské školy či pre zariadenia sociálnych služieb.

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 %). Prehľad hodnoty majetkových podielov Mesta v obchodných spoločnostiach je obsahom Prílohy č. 3.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2019

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

AKTÍVA	Netto 31.12.2018	Netto 31.12.2019
Spolu majetok	262 169 388	261 690 334
Neobežný majetok	234 206 479	231 611 699
Dlhodobý nehmotný majetok	1 518 695	1 384 054
Dlhodobý hmotný majetok	197 105 992	194 645 852
Dlhodobý finančný majetok	35 581 792	35 581 792
Obežný majetok	27 792 221	29 742 774
Zásoby	91 689	74 525
Zúčtovacie vzťahy	11 177 784	12 156 678
Dlhodobé pohľadávky	262 462	90 940
Krátkodobé pohľadávky	2 097 612	1 344 912
Finančný majetok	14 162 675	16 075 720
Prechodné účty aktív	170 688	335 860

Obežný majetok Mesta vzrástol o 7,02 % v porovnaní s hodnotou v predchádzajúcom roku. V rámci krátkodobých aktív došlo k nárastu hodnoty finančného majetku, a to viac než 13,5 %, t. j. na úroveň 16 075 720 Eur. Jedná sa v prvom rade o nárast finančných prostriedkov hromadených na bankových účtoch. Na finančných účtoch zaznamenávame nárast o 1 913 045 Eur. Hodnota na bankových účtoch k 31.12.2019 vykazovala sumu 16 043 523,07 Eur, z čoho viac ako 11,23 mil. Eur tvoria peňažné fondy. V roku 2019 zaznamenávame pokles dlhodobých pohľadávok o 65,35 %, rovnako tak v prípade krátkodobých pohľadávok evidujeme pokles o viac než tretinu. Celkovo v prípade pohľadávok bez ohľadu na dobu splatnosti sa v absolútnom vyjadrení jedná o pokles približne 924 tis. Eur. K 31.12.2019 Mesto evidovalo pohľadávky po lehote splatnosti v sume 3 850 004 Eur, pričom medziročne sa táto suma výrazne nezmenila, klesla len o 1 108 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: <https://www.banskabystrica.sk/dotacie/prehľad-dotacii-2019/>. Z celkového objemu dotácií poskytnutých subjektom mimo verejnej správy neboli ku dňu 31.12.2019 vysporiadané dotácie v celkovej sume 4 658,88 Eur, konkrétne sa jedná o zostatky nevyčerpaných a nevrátených dotácií poskytnutých dvom neverejným poskytovateľom sociálnych služieb poskytujúcim opatrovateľskú službu, a to v celkovej sume 1 215,84 Eur a zostatok nevyčerpanej a nevrátenej dotácie poskytnutej jednému neverejnému poskytovateľovi sociálnych služieb poskytujúcemu sociálnu službu v zariadení pre seniorov, a to v celkovej sume 443,04 Eur. Prostriedky v sume 3 000 Eur boli poskytnuté ďalšiemu subjektu, ktorý svoj zámer v roku 2019 nezrealizoval a nepoužitú poskytnutú dotáciu vrátil v roku 2020.

Mesto taktiež eviduje pohľadávku vo výške 2 068 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 2019 tak boli zúčtované dotácie, ktoré boli poskytnuté na školský rok 2018/2019, ale celkové dotácie poskytnuté na I. polrok 2019/2020 budú zúčtované až k 31.7.2020.

Dotácie poskytnuté pre činnosť Výborov v mestských častiach boli v roku 2019 poskytnuté v celkovej výške 36 720,41 Eur. Ku dňu 31.12.2019 bola vyúčtovaná suma 34 520,24 Eur. Mestu tak k 31.12.2019 vznikla pohľadávka v sume 2 200,17 Eur.

Súčasne Mesto k 31.12.2019 eviduje zostatok nevyčerpanej dotácie od Environmentálneho fondu na nakladanie s komunálnym odpadom v meste v zmysle § 6 ods. 3 Zákona č. 329/2018 Z. z.

o poplatkoch za uloženie odpadov vo výške 12.594,90 Eur, ktorá bude ďalej použitá na určený účel, a to na nakladanie s komunálnym odpadom, v roku 2020.

Príspevkovej organizácii ZAaRES bol na rok 2019 poskytnutý prevádzkový príspevok v sume 1 814 673 Eur a ku dňu 31.12.2019 bol zúčtovaný v plnej sume.

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

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

PASÍVA	Netto 31.12.2018	Netto 31.12.2019
Spolu vlastné imanie a záväzky	262 169 388	261 690 334
Vlastné imanie	208 031 791	208 809 492
Oceňovacie rozdiely	754 620	754 620
Kapitálové fondy	0	0
Nevysporiadaný VH minulých rokov	201 931 291	207 277 213
Výsledok hospodárenia za ÚO	5 345 880	777 659
Záväzky	30 405 491	29 157 967
Rezervy	18 410 893	16 795 487
Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy	143 355	535 843
Dlhodobé záväzky	1 050 378	858 266
Krátkodobé záväzky	3 416 131	4 888 871
Bankové úvery	7 384 734	6 079 501
Prechodné účty pasívne	23 732 107	23 722 875

Hodnota rezerv v roku 2019 poklesla oproti predchádzajúcemu roku o 8,77 %. V rámci dlhodobých rezerv má mesto naúčtovanú sumu 588 122,37 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 492 636,32 Eur a krátkodobú rezervu na odchodné do dôchodku vo výške 94 931,92 Eur. Okrem toho tvorilo taktiež rezervu na výplatu odmien k životnému jubileu vo výške 72 966,11 Eur. V roku 2019 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. o 476 900 Eur na celkovú sumu 1 088 400 Eur. Rezerva na energie v priestoroch v objektoch vo vlastníctve Mesta, ktoré Mesto ďalej prenajíma, bola vytvorená vo výške 40 000,- €.

Rezerva na vykonanie auditu bola vytvorená vo výške 17 946 Eur. Krátkodobé rezervy budú použité a rozpustené v roku 2020. Ostatné dlhodobé rezervy v sume 14 266 173,55 Eur sa týkajú prebiehajúcich súdnych sporov.

Hodnota záväzkov vyplývajúcich zo zúčtovania so subjektami verejnej správy k 31.12.2019 bola na úrovni 535 843 Eur, čo je oproti roku 2018 nárast o takmer trojnásobok (+273,79 %), v absolútnom vyjadrení o 392 488 Eur. Z tejto sumy približne 299 tis. Eur predstavuje zostatok bežného transferu pre základné a materské školy. Suma 193 tis. Eur predstavuje zostatok bežného transferu Úradu práce, sociálnych vecí a rodiny na stravu predškôľakov v MŠ a žiakov ZŠ. Suma približne 29 tis. Eur je zostatkom transferov v sociálnej oblasti.

Zároveň došlo k poklesu dlhodobých záväzkov o 18,29 % oproti minulému roku. Výraznejšie vzrástli krátkodobé záväzky, a to o 43,11 % oproti roku 2018, v absolútnom vyjadrení o takmer 1,473 mil. Eur. O takmer 292 tis. Eur vzrástli záväzky voči dodávateľom a o viac než 109 tis. Eur záväzky voči zamestnancom. Nárast skupiny tzv. iných záväzkov o takmer 1 mil. Eur vznikol z nasledujúcich dôvodov:

- suma 500 000 Eur predstavuje zostatok realizačnej kaucie, ktorú v zmysle uzatvorenej zmluvy bola povinná zložiť na účet Mesta Banská Bystrica spoločnosť Marius Pedersen a.s.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2019

- suma 418 461 Eur predstavuje záväzok voči spoločnosti SAD Zvolen, a.s., pričom sa jedná o nárast vytvorenej rezervy na úhradu preukázanej straty z výkonov vo verejnom záujme spoločnosti SAD Zvolen za rok 2019 v porovnaní s rokom 2018. Nová rezerva podľa predpokladu nedoplatku náhrady preukázanej straty za rok 2019 bola k 31.12.2019 vytvorená v sume 1 000 100 Eur
- suma 88 300 Eur predstavuje záväzok voči spoločnosti Dopravný podnik mesta Banská Bystrica, a. s. na úhradu preukázanej straty z výkonov vo verejnom záujme za rok 2019

Mesto ku dňu 31.12.2019 malo záväzky po lehote splatnosti len vo výške 3 413,50 Eur, čo znamená pokles o 13 tis. Eur v porovnaní s predošlým rokom.

Mesto Banská Bystrica hospodáril v roku 2019 so ziskom za účtovné obdobie vo výške 777 658,98 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 31.12.2019, sa zaradí do rozpočtu Mesta na rok 2020.

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 31.12.2019 a k rovnakému dňu predchádzajúceho roka.

Bankové úvery poskytnuté Mestu Banská Bystrica z ČSOB a. s. , VÚB, a. s. a SLSP 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 banky. Ďalšie úverové vzťahy so Slovenskou sporiteľňou, ktoré vznikli v roku 2018, pokračovali aj počas roka 2019.

Na základe uzatvorených úverových zmlúv so Slovenskou sporiteľňou, a. s. pokračovalo v roku 2019 postupné čerpanie úverového rámca v sume 2 268 800 Eur, ktorého účelom je financovanie investičných akcií Mesta Banská Bystrica. Účely použitia úverových prostriedkov tohto úveru so splatnosťou 10 rokov zostali zachované. Konkrétne prerozdelenie prostriedkov uvádza nasledujúci prehľad:

Názov projektu	Schválený úverový rámec
Miestna komunikácia Jegorovova – prepojenie z Triedy SNP	170 000 Eur
Kremačné pece	1 280 000 Eur
Parkovisko Tulská2	350 000 Eur
Parkovisko Tulská 3	180 000 Eur
ZŠ Tajovského – športový areál	288 000 Eur

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

Pokračovalo tiež postupné čerpanie úverového rámca v sume 2 354 660 Eur, ktorého účelom je financovanie projektov z Európskych štrukturálnych a investičných fondov. Zostali zachované aj účely použitia úverových prostriedkov tohto úveru so splatnosťou 3 roky, avšak v decembri 2019 došlo na základe schválenia mestským zastupiteľstvom k uzatvoreniu dodatku úverovej zmluvy so Slovenskou sporiteľňou, a. s. a k zmene prerozdelenia úverového rámca, a to nasledovne:

Názov projektu	Pôvodné prerozdelenie úverového rámca	NOVÉ prerozdelenie úverového rámca
Zníženie energetickej náročnosti verejných budov – MŠ Karpatská 3, Banská Bystrica	266 025 Eur	392 390 Eur
Zníženie energetickej náročnosti verejných budov – MŠ Strážovská 3, Banská Bystrica	277 928 Eur	348 647 Eur
Znižovanie energetickej náročnosti MŠ 9. Mája 26 Banská Bystrica	114 407 Eur	114 407 Eur
Rozšírenie kapacity Materskej školy Karpatská 3, Banská Bystrica	541 372 Eur	541 372 Eur
Rozšírenie kapacity Materskej školy Strážovská 3, Banská Bystrica	544 928 Eur	544 928 Eur
Cyklistický chodník ESC Podlavice, Banská Bystrica	610 000 Eur	412 916 Eur

Dôvodom bola zmena výšky celkových výdavkov projektov po vykonaných verejných obstarávaníach a zrealizovaní niektorých projektov. Projekt vybudovania cyklotrasy ESC – Podlavice bol ukončený a v rámci rozpočtu projektu zostali voľné úverové zdroje, ktoré teraz je možné použiť na výdavky v rámci ostatných projektov, ktorých realizácia stále prebieha a bude pokračovať aj v roku 2020.

Na začiatku roku 2019 vznikol nový úverový vzťah so Slovenskou sporiteľňou. K postúpeniu pohľadávky zo strany veriteľa došlo v januári roku 2019. Spoločnosť CSI LEASING Slovakia, s. r. o. Zmluvou o postúpení pohľadávky zo dňa 10.01.2019 postúpila svoju pohľadávku voči Mestu Banská Bystrica, ktorá vznikla na základe ich zmluvného vzťahu. Táto pohľadávka bola postúpená v celkovej výške 45 682,61 Eur Slovenskej sporiteľni a. s. Mesto Banská Bystrica tento svoj záväzok uznalo v plnom rozsahu, a tým vznikol nový vzťah s povinnosťou splácať záväzok bankovému subjektu, ktorý má pre Mesto charakter úverového vzťahu.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2019

Tabuľka č. 12: Stav a vývoj dlhu Mesta Banská Bystrica za rok 2018 a 2019 (v Eur)

Úver	Výška úveru	Zostatok nesplatennej istiny	
		k 31.12.2018	k 31.12.2019
ČSOB – na komunálne obligácie a investície	8 348 303	3 408 904	2 574 076
ČSOB – na komunálne obligácie a investície	1 873 092	764 853	577 545
SLSP – PPP projekt Eurovia	6 150 213	1 845 064	1 230 043
SLSP – Nám. SNP, Graniar	864 713	389 121	302 649
SLSP - CSI Leasing 1	54 589	44 664	29 776
SLSP - CSI Leasing 2	45 683	0	33 426
SLSP - projekt ZŠ s MŠ Radvanská 1	550 242	130 568	87 045
SLSP - investičné akcie Mesta Banská Bystrica	1 229 565	504 758	983 865
SLSP - EŠIF projekty	990 291	78 044	121 229
VÚB - projekt ZEE MŠ Tatranská 63, BB	571 690	55 643	27 821
VÚB - projekt ZEN MŠ Radvanská 28, BB	498 529	111 805	84 359
VÚB - projekt ZEE MŠ Na Lúčkach 2, BB	326 011	51 108	27 520
Bankové úvery spolu	21 502 920	7 384 532	6 079 354
ŠFRB – 601/2182/2000	760 971	136 047	83 753
ŠFRB – 601/1520/2000	529 775	119 376	84 089
ŠFRB – 601/1521/2000	987 917	222 617	156 815
ŠFRB – 601/1386/2005	1 011 585	602 149	569 039
ŠFRB spolu	3 290 248	1 080 189	893 696

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.

V roku 2019 pokračovalo splácanie všetkých prijatých úverov v zmysle dohodnutých splátkových kalendárov. V prípade úveru prijatého od SLSP a. s. na financovanie projektu s názvom „Základná škola s materskou školou Radvanská 1, Banská Bystrica“ prebiehalo splácanie hneď od januára 2019 podľa splátkového kalendára v zmysle dodatku č.1 k úverovej zmluve, ktorý bol uzatvorený dňa 15.01.2019 a nadobudol účinnosť dňa 18.01.2019. V prípade úveru prijatého od SLSP a. s. na financovanie projektov EŠIF 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 2019

Tabuľka č. 13: Ukazovatele celkovej sumy dlhu k 31.12.2018 a k 31.12.2019 (v Eur)

STAV ZADĽŽENOSTI MESTA BANSKÁ BYSTRICA		
Vybrané záväzky § 17 ods. 7 zákona 583/2004 Z.z.	k 31.12.2018	k 31.12.2019
Zákonom stanovená celková suma dlhu podľa § 17 ods. 7	7 325 360	6 062 402
Úvery na komunálne obligácie a investície	4 173 757	3 151 621
Projekt údržby a výstavby miestnych komunikácií Eurovia	1 845 064	1 230 043
Námestie SNP, Graniar	389 121	302 649
CSI Leasing 1	44 664	29 776
CSI Leasing 2	0	33 426
Úver na projekt ZŠ s MŠ Radvanská 1	130 568	87 045
Úver na investičné akcie Mesta Banská Bystrica	504 758	983 865
Úver na projekty EŠIF	18 873	104 277
Úver na projekt ZEE MŠ Tatranská 63, BB	55 643	27 821
Úver na projekt ZEN MŠ Radvanská 28, BB	111 805	84 359
Úver na projekt ZEE MŠ Na Lúčkach 2, BB	51 108	27 520
Záväzky, ktoré sa podľa § 17 ods. 8 zákona 583/2004 Z.z. nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu obce	1 139 360	910 648
suma záväzkov z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania	1 080 189	893 696
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:	59 171	16 952
Záväzky refundované z EÚ a ŠR na projekty EŠIF	59 171	16 952
Bežné príjmy k 31.12. predchádzajúceho roka	57 272 958	62 362 957
Celková suma dlhu k 31.12.	7 325 360	6 062 402
Zákonné ukazovatele zadĺženosti mesta (max. 60%)	12,79%	9,72%

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2019

Tabuľka č. 14: Ukazovatele celkovej sumy splátok ku dňu 31.12.2018 a ku dňu 31.12.2019 (v Eur)

Vybrané záväzky § 17 ods. 7 zákona 583/2004 Z.z.	Splátky 2018	Splátky 2019
Zákonom stanovená suma ročných splátok podľa § 17 ods. 6	2 010 716	2 437 496
Splátky úverov na komunálne obligácie a investície	1 036 980	1 033 766
Splátky úveru na projekt Robotnícky dom	0	0
Most v priemyselnom parku	0	0
Projekt údržby a výstavby miestnych komunikácií Eurovia	615 021	615 021
Námestie SNP, Graniar	86 471	86 471
CSI Leasing 1	9 925	14 888
CSI Leasing 2	0	12 256
Úver na projekt ZŠ s MŠ Radvanská 1	526	43 892
Úver na investičné akcie Mesta Banská Bystrica	2 755	245 727
Úver na projekty EŠIF	0	95 153
Úver na projekt ZEE MŠ Tatranská 63, BB	19 953	28 032
Úver na projekt ZEN MŠ Radvanská 28, BB	5 267	27 937
Úver na projekt ZEE MŠ Na Lúčkach 2, BB	23 252	23 787
Štátny fond rozvoja bývania – úvery	210 564	210 564
Mimoriadne splátky	1 551 754	775 462
Mimoriadna splátky istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekt "ZEE MŠ Tatranská 63, BB"	497 447	0
Mimoriadna splátky istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekt "ZEN MŠ Radvanská 28, BB"	382 149	0
Mimoriadna splátky istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekt "ZEE MŠ Na Lúčkach 2, BB"	252 484	0
Mimoriadna splátky istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekt "ZŠ s MŠ Radvanská 1, BB"	419 674	0
Mimoriadna splátky istiny – refundácia z EÚ a ŠR na projekty EŠIF	0	775 462
Bežné príjmy k 31.12. predchádzajúceho roka	X	X
Bežné príjmy k 31.12. predchádzajúceho roka znížené	45 967 940	49 827 062
Celková suma ročných splátok k 31.12.	3 562 471	3 212 958
Zákonné ukazovatele zadlženosti mesta (max. 25%)	7,75%	6,45%

6 Tvorba a použitie peňažných fondov

Tabuľka č. 15: Tvorba a použitie peňažných fondov v roku 2019 (v Eur)

PEŇAŽNÉ FONDY	Rezervný fond	Fond minulých rokov	Fond rozvoja bývania	Fond opráv
stav k 31.12.2018	2 517 599,18	5 448 482,98	0,00	31 405,89
tvorba	152 032,97	4 104 891,21	0,00	0,00
použitie	0,00	992 840,84	0,00	0,00
stav k 31.12.2019	2 669 632,15	8 560 533,35	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 2018 boli z prebytku vyčlenené prostriedky vo výške 10 %, čo predstavuje v absolútnom vyjadrení sumu 152 032,97 Eur, a tie boli presunuté do rezervného fondu. V roku 2019 sa z neho nečerpali žiadne finančné prostriedky. Na konci roka 2019 vykazoval rezervný fond zostatok finančných prostriedkov v hodnote 2 669 632,15 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 4 104 891,21 Eur. V roku 2019 bolo z fondu čerpaných 992 840,84 Eur. Najväčšia časť prostriedkov, v sume 191 484,47 Eur bola použitá na hydraulické vyregulovanie a termostatizáciu objektov ZŠ a MŠ, a prostriedky v sume 180 655,67 Eur boli použité na rekonštrukciu telocvične ZŠ Ďumbierska. Ďalších takmer 125 tis. Eur bolo použitých na rekonštrukciu Vojnového cintorína z I. svetovej vojny v časti Majer. Ďalšie prostriedky boli použité ako príspevok pre ZARES na nákup osobného automobilu a techniky a na výstavbu skleníka, ďalej na obstaranie agendových modulov GIS, passport MK – zber dát, rekonštrukciu hasičskej zbrojnice v Sásovej, parkovisko Tatranská, vybavenie kuchýň základných škôl a pod.

6.3 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 2019 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 2019 je zostatok finančných prostriedkov fondu rozvoja bývania v nulovej hodnote.

6.4 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 2019 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.

6.5 Stav na bankovom účte a evidencia zostatku fondu k 31.12.2019

Finančné prostriedky fondu minulých rokov a rezervného fondu sú zhromažďované na jednom bankovom účte. Rozdiel medzi stavom k 31.12.2019 podľa evidencie tvorby a použitia prostriedkov týchto peňažných fondov a reálnym stavom k 31.12.2019 na bankovom účte zobrazuje a vysvetľuje Tabuľka č. 16. Tento rozdiel v sume 40 086,84 Eur je tvorený prostriedkami v sume 38 640 Eur, ktoré napokon neboli použité na krytie výdavkov projektu Vnútroblok Tulska a do fondu boli vrátené dodatočne na začiatku roku 2020 a suma 1 446,84 Eur predstavuje prostriedky, ktoré pôvodne boli použité na vypracovanie hydrogeologického posudku v súvislosti s projektom MMŠ Radvaň, následne však došlo k výmene zdrojov krytia tohto výdavku a finančné prostriedky boli vrátené do fondu dodatočne na začiatku roka 2020.

Tabuľka č. 16: Vysvetlenie rozdielu medzi evidenciou peňažných fondov a stavom na bankovom účte k 31.12.2019 (v Eur)

Účet 4017145925/7500 sa skladá z nasledujúcich fondov:	Evidencia k 31.12.2019 v Eur	Stav BÚ k 31.12.2019 v Eur	Rozdiel
Fond minulých rokov (FMR)	8 560 533,35	8 520 446,51	40 086,84
Rezervný fond (RF)	2 669 632,15	2 669 632,15	0,00
Spolu:	11 230 165,50	11 190 078,66	40 086,84

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 31.12.2019 malo Mesto Banská Bystrica vo svojej zriaďovateľskej pôsobnosti celkovo 13 rozpočtových organizácií, pričom sa jedná o 9 základných škôl, 2 základné školy s materskými školami, centrum voľného času a základnú umeleckú školu.

Všeobecne záväzným nariadením Mesta Banská Bystrica č.2/2019 bola s účinnosťou od 01.09.2019 zrušená Základná škola, Radvanská 1, Banská Bystrica a jej súčasť, t. j. školský klub detí a školská jedáleň, rovnako tiež Materská škola, Radvanská 1, Banská Bystrica a bola zriadená Základná škola s materskou školou, Radvanská 1, Banská Bystrica, a jej súčasť. Toto nariadenie bolo schválené uznesením Mestského zastupiteľstva č. 37/2019 zo dňa 05.02.2019. 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, Radvanská 1, 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, Radvanská 1, Banská Bystrica uznesením č. 215/2019 na svojom zasadnutí dňa 25.06.2019.

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 31.12.2018 a k 31.12.2019 (v Eur)

Označ.	AKTÍVA	k 31.12.2018 netto	k 31.12.2019 netto
	SPOLU MAJETOK (r. 002 + r. 033 + r. 110 + r. 114)	8 418 953,25	9 208 844,09
A.	Neobežný majetok (r. 003 + r. 011 + r. 024)	7 337 778,97	8 007 691,57
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	0,00	0,00
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až 023)	7 337 778,97	8 007 691,57
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)	1 047 001,76	1 163 082,83
B.I.	Zásoby súčet (r. 035 až 039)	36 300,34	32 996,43
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	27 003,08
B.IV.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 061 až 084)	132 856,53	128 439,18
B.V.	Finančné účty súčet (r. 086 až 097)	877 844,89	974 644,14
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)	34 172,52	38 069,69
D.	Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice (účtová skupina 20)	0,00	0,00

R.č.	PASÍVA	k 31.12.2018 netto	k 31.12.2019 netto
	VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY (r. 116 + r. 126 + r. 179 + r. 182)	8 418 953,25	9 208 844,09
A.	Vlastné imanie súčet (r. 117 + r. 120 + r. 123)	-159 799,29	79 808,10
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)	-159 799,29	79 808,10
	<i>Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov (+/-428)</i>	<i>-131 571,16</i>	<i>-146 820,12</i>
	<i>Výsledok hosp. za účt. obd. po zdanení r.001- r.(117+120+124+126+180+183)</i>	<i>-28 228,13</i>	<i>226 628,22</i>
B.	Závazky súčet (r. 127 + r. 132 + r. 140 + r. 151 + r. 172)	8 253 656,39	8 818 198,92
B.I.	Rezervy súčet (r. 128 až 131)	24 723,40	6 750,00
B.II.	Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy súčet (r. 133 až 139)	6 970 673,31	7 655 430,10
B.III.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 141 až 150)	53 354,62	81 552,13
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 152 až 171)	1 204 905,06	1 074 466,69
B.V.	Bankové úvery a výpomoci súčet (r. 173 až 178)	0,00	0,00
C.	Časové rozlíšenie (r. 180 a 181)	325 096,15	310 837,07
D.	Vzťahy k účtom klientov Štátnej pokladnice (účtová skupina 20)	0,00	0,00

Dlhodobý hmotný majetok tvorí 86,96 % všetkých aktív rozpočtových organizácií, pričom sa jedná predovšetkým o budovy, v ktorých majú školy svoje sídlo. Medziročne o 38,35 % vzrástla hodnota vnútorného vybavenia. Hodnota neobežného majetku vzrástla 9,13 %, v absolútnom vyjadrení o približne 670 tis. Eur. Krátkodobé pohľadávky dosiahli úroveň viac než 128 tis. Eur, pričom 96,01 % tvorili tzv. iné pohľadávky. Prevažná väčšina obežného majetku, a to až 83,68 % je držaná vo forme finančných prostriedkov na bankových účtoch.

V roku 2019 dlhodobé záväzky vzrástli o viac než 52,85 %, pričom sa jedná predovšetkým o záväzky zo sociálneho fondu a tzv. iné záväzky. Krátkodobé záväzky naopak poklesli o 10,83 %, pričom najväčší podiel majú záväzky voči zamestnancom a voči sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovniam z titulu miezd a odvodov za posledný mesiac roka 2019, ktoré budú vyplatené v ďalšom mesiaci, už roku 2020.

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 2019 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, ktorá je vypracovaná v súlade s metodikou MFSR, uvádzame podiel tržieb na výrobných nákladoch príspevkovej organizácie.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2019

Tabuľka č. 18: Podiel tržieb na výrobných nákladoch za rok 2019 (v Eur)

Rok 2019	ZAaRES
Tržby za vlastné výrobky	0,00
Tržby z predaja služieb	511 955,20
Tržby za tovar	20 515,38
Predaný tovar	-20 485,38
Tržby celkom	511 985,20
Spotrebované nákupy	529 882,09
Spotreba materiálu	384 407,68
Spotreba energie	145 474,41
Spotreba ostatných neskladovateľných dodávok	0,00
Služby	971 747,00
Opravy a udržiavanie	196 224,13
Cestovné	4 241,26
Náklady na reprezentáciu	1 441,31
Ostatné služby	769 840,30
Osobné náklady	1 717 273,55
Mzdové náklady	1 199 887,51
Zákonné sociálne poistenie	413 345,13
Ostatné sociálne poistenie	3 346,56
Zákonné sociálne náklady	100 694,35
Ostatné sociálne náklady	0,00
Dane a poplatky	6 267,14
Daň z motorových vozidiel	776,50
Daň z nehnuteľností	0,00
Ostatné dane a poplatky	5 490,64
Odpisy DNM a DHM	469 855,72
Výrobné náklady celkom	3 695 025,50
Podiel (%)	13,86%

Príspevková organizácia mesta ZAaRES hospodárila v roku 2019 v zákonom rozpätí pomeru tržieb a výrobných nákladov. Bilanciu aktív a pasív tejto príspevkovej organizácie za roky 2018 a 2019 uvádzame v Prílohe č. 8. Náklady a výnosy príspevkovej organizácie za roky 2018 a 2019 sú obsahom Prílohy č. 9.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2019

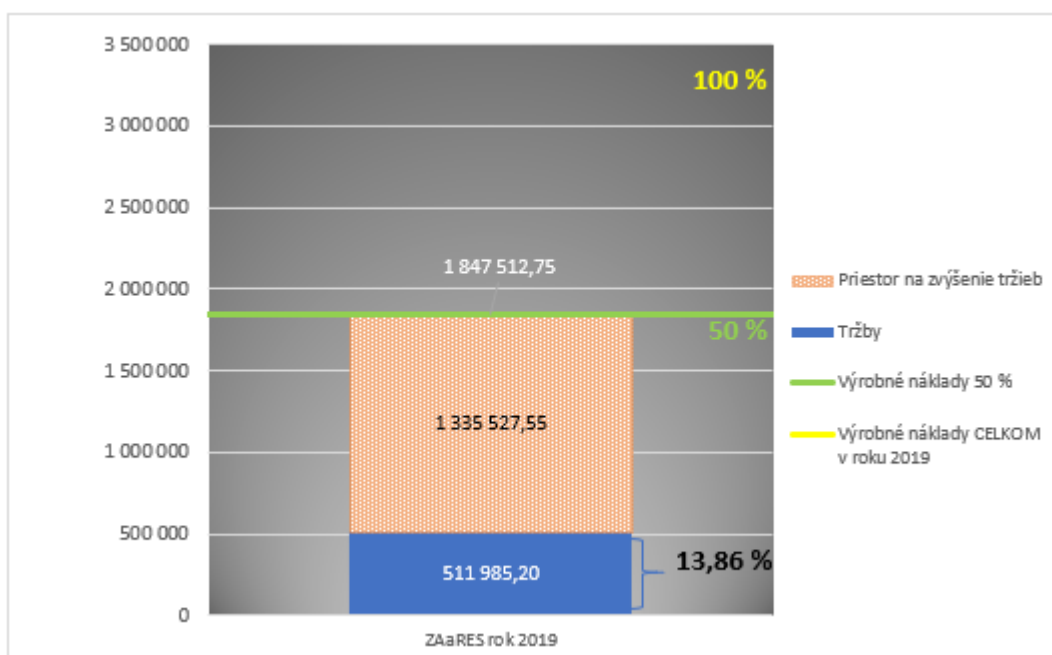
Tabuľka č. 19: Bilančná tabuľka vybraných indikátorov vývoja hospodárenia príspevkovej organizácie ZAaRES (v Eur)

Príspevková organizácia ZAaRES			
Rok	2018	2019	Prírastky /úbytky (+/-)
Prevádzkový príspevok	909 667,00	1 814 673,00	+ 905 006,00
Hodnota majetku	4 942 271,78	5 116 114,28	- 173 842,50
Tržby	643 813,33	532 470,58	+ 111 342,75
Výnosy	3 405 933,22	4 019 087,23	+ 613 154,01
Náklady	3 528 104,82	4 151 482,84	+ 623 378,02
Osobné náklady	1 516 360,61	1 717 273,55	+ 200 912,94
Závazky (krátkodobé + dlhodobé)	138 330,10	194 818,14	+ 56 488,04
Pohľadávky (krátkodobé + dlhodobé)	78 876,49	207 406,94	+ 128 530,45
Výsledok hospodárenia po zdanení	-131 510,77	-136 592,24	- 5 081,47

V porovnaní s rokom 2018 zaznamenávame na tržbách nárast o 111 342,75 Eur. Celkové výnosy, ktoré dosiahla príspevková organizácia ZAaRES v roku 2019, boli medziročne vyššie o 613 tis. Eur, čo predstavuje nárast o 18 %. Avšak vzrástli aj náklady, medziročne o viac než 623 tis. Eur, čo je nárast o 17,67 %. To malo za následok mierne prehĺbenie straty v porovnaní s rokom predtým. V roku 2019 príspevková organizácia ZAaRES vygenerovala stratu v hlavnej činnosti vo výške -152 379,56 Eur a zisk v podnikateľskej činnosti vo výške 15 787,32 Eur. Dlhodobý hmotný majetok v roku 2019 vzrástol o 8,19 % v netto hodnote, v brutto hodnote o 735 tis., čo predstavuje nárast o 8,26 %. Viac než polovicu tejto hodnoty tvorila uhradená časť prestavby kremačných pecí, ktorá však ešte nebola dokončená, preto je táto položka z účtovného hľadiska súčasťou obstarania dlhodobého majetku. Ďalšie prírastky DHM vznikli vďaka tomu, že do majetku pribudli nové dopravné prostriedky, ako napr. traktor s prídavným zariadením v celkovej hodnote takmer 108 tis. Eur, tri automobily v hodnote viac než 52 tis. Eur a elektromobil s cisternou v hodnote viac než 35 tis. Eur. Pribudla tiež nová technika, konkrétne traktorová kosačka v sume takmer 32 tis. Eur, a do Robotníckeho domu bola nainštalovaná klimatizácia v hodnote viac než 14 tis. Eur. Hodnota stavieb v majetku príspevkovej organizácie vzrástla aj vďaka rekonštrukcii skleníka v hodnote takmer 80 tis. Eur, na ktorej realizáciu Mesto poskytlo kapitálový príspevok vo výške 40 000 Eur. Ku dňu 31.12.2019 ZAaRES vykazoval dve tretiny obežného majetku v podobe krátkodobých pohľadávok u v hodnote viac než 207 tis. Finančné prostriedky v hodnote takmer 80 tis. Eur tvorili 25 % obežného majetku.

Výsledky hospodárenia a Záverečný účet Mesta Banská Bystrica za rok 2019

Graf č. 8: Pravidlo 50 – príspevková organizácia ZAaRES - rok 2019



V prípade hodnotenia „pravidla 50“ v prípade príspevkovej organizácie ZAaRES môžeme konštatovať, že toto pravidlo bolo aj v roku 2019 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 2019 zisk z podnikateľskej činnosti po zdanení vo výške 37 619,97 Eur. Podnikateľskú činnosť vykonávalo v oblasti predaja drobného tovaru v rámci dvoch informačných centier, zisk plyní 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. Poskytovanie stravovacích služieb prebiehalo aj počas prvej polovice roku 2019, ku dňu 30.06.2019 však došlo k ukončeniu tejto podnikateľskej činnosti.

V roku 2018 došlo v rámci podnikateľskej činnosti došlo k predaju technicky zhodnotenej časti ŠPORTzóny na Rudohorskej ulici, čo znamenalo výrazný nárast nákladov aj výnosov podnikateľskej činnosti, avšak s nulovým dopadom na hospodársky výsledok. Keďže v roku 2019 k podobnému predaju nedošlo, celkové výnosy aj náklady v roku 2019 sú v porovnaní s predchádzajúcim rokom výrazne nižšie.

Celkové náklady v sledovanom období predstavovali 90 723,74 Eur. V porovnaní s nákladmi minulého roka, po ich očistení o náklady spojené s predajom dlhodobého majetku v roku 2018, ide o nárast o 19,80 %. Vzárástli predovšetkým náklady na opravy a udržiavanie, ostatné služby, náklady na predaný tovar a odpisy dlhodobého majetku. Medziročný nárast odpisov o 36,58 % bol z dôvodu predĺženia doby, počas ktorej je otvorená hodinová veža, a to zo 4 mesiacov v roku 2018 na 6 mesiacov v roku 2019.

Výnosy z podnikateľskej činnosti klesli na úroveň 128 343,71 Eur. V porovnaní s výnosmi roku 2018, po ich očistení o výnosy plynúce z predaja dlhodobého majetku v roku 2018, došlo k ich poklesu o 7 %. Napriek poklesu však výnosy v roku 2019 prevyšovali náklady, a to viedlo ku generovaniu zisku z podnikateľskej činnosti v sume 37 619,97 Eur. Prostriedky zo zisku podnikateľskej činnosti budú prevedené do fondu minulých rokov.

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 2019 – Príjmová časť
 Príloha č.2: Hodnotiaca správa o plnení rozpočtu Mesta Banská Bystrica za rok 2019 – Programový rozpočet
 Príloha č.3: Majetkové podiely Mesta Banská Bystrica
 Príloha č.4: Plnenie rozpočtu k 31.12.2019
 Príloha č.5: Vybrané pohľadávky Mesta Banská Bystrica k 31.12.2019 a 31.12.2018
 Príloha č.6: Vybrané záväzky Mesta Banská Bystrica k 31.12.2019 a 31.12.2018
 Príloha č.7: Výkaz ziskov a strát za podnikateľskú činnosť Mesta Banská Bystrica za rok 2019 a 2018
 Príloha č.8: Súvahy príspevkovej organizácie Mesta Banská Bystrica k 31.12.2019 a 31.12.2018
 Príloha č.9: Výkazy ziskov a strát príspevkovej organizácie Mesta Banská Bystrica za rok 2019 a 2018

Zoznam grafov

Graf č. 1: Bežné príjmy k 31.12.2019 (v %)	3
Graf č. 2: Vývoj príjmov z podielových daní v rokoch 2018 a 2019 (v Eur)	4
Graf č. 3: Daň z nehnuteľností - skutočnosť k 31.12.2019 (v %)	5
Graf č. 4: Daňové príjmy za tovary a služby k 31.12.2019 (v %)	5
Graf č. 5: Nedaňové príjmy k 31.12.2019 - percentuálny podiel	6
Graf č. 6: Nedaňové príjmy v roku 2019 – rozpočet a skutočné plnenie k 31.12.2019 (v Eur)	8
Graf č. 7: Plnenie programového rozpočtu Mesta Banská Bystrica za rok 2019 (v Eur)	11
Graf č. 8: Pravidlo 50 – príspevková organizácia ZAaRES - rok 2019	34

Zoznam tabuliek

Tabuľka č. 1: Plnenie rozpočtu Mesta Banská Bystrica v rokoch 2017 – 2019 (v Eur)	2
Tabuľka č. 2: Daňové príjmy k 31.12.2019 (v Eur)	3
Tabuľka č. 3: Nedaňové príjmy k 31.12.2019 (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 2019 (v Eur)	16
Tabuľka č. 9: Vyjadrenie hospodárenia za rok 2019 v metodike ESA 2010 (v Eur)	18
Tabuľka č. 10: Bilancia aktív Mesta Banská Bystrica (v Eur)	20
Tabuľka č. 11: Bilancia pasív Mesta Banská Bystrica (v Eur)	21
Tabuľka č. 12: Stav a vývoj dlhu Mesta Banská Bystrica za rok 2018 a 2019 (v Eur)	25
Tabuľka č. 13: Ukazovatele celkovej sumy dlhu k 31.12.2018 a k 31.12.2019 (v Eur)	26
Tabuľka č. 14: Ukazovatele celkovej sumy splátok ku dňu 31.12.2018 a ku dňu 31.12.2019 (v Eur)	27
Tabuľka č. 15: Tvorba a použitie peňažných fondov v roku 2019 (v Eur)	28
Tabuľka č. 16: Vysvetlenie rozdielu medzi evidenciou peňažných fondov a stavom na bankovom účte k 31.12.2019 (v Eur)	29
Tabuľka č. 17: Bilancia aktív a pasív rozpočtových organizácií k 31.12.2018 a k 31.12.2019 (v Eur)	30
Tabuľka č. 18: Podiel tržieb na výrobných nákladoch za rok 2019 (v Eur)	32
Tabuľka č. 19: Bilančná tabuľka vybraných indikátorov vývoja hospodárenia príspevkovej organizácie ZAaRES (v Eur)	33