

ODBORNÉ STANOVISKO HLAVNEJ KONTROLÓRKY K NÁVRHU ZÁVEREČNÉHO ÚČTU MESTA BREZNA ZA ROK 2021

V zmysle § 18f ods. 1 písmeno c) zákona č.369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov predkladám odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu mesta Brezna za rok 2021.

Odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu mesta Brezna za rok 2021 som spracovala na základe spracovaného návrhu záverečného účtu mesta Brezna za rok 2021.

A. VÝCHODISKÁ SPRACOVANIA ODBORNÉHO STANOVISKA K NÁVRHU ZÁVEREČNÉHO ÚČTU MESTA BREZNA

Návrh záverečného účtu mesta Brezna za rok 2021 je predložený na rokovanie mestského zastupiteľstva (MsZ) v zákonom stanovenej lehote, t.j. do 30. júna rozpočtového roka a rovnako bol zverejnený zákonným spôsobom najmenej 15 dní pred rokovaním obecného zastupiteľstva na úradnej tabuli obce a na webovom sídle obce.

1. Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Návrh záverečného účtu mesta Brezna za rok 2021 (ďalej len „návrh záverečného účtu“) je spracovaný v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“).

2. Dodržanie informačnej povinnosti zo strany mesta

Návrh záverečného účtu bol verejne sprístupnený na úradnej tabuli mesta, na elektronickej úradnej tabuli a na webovom sídle mesta v zákonom stanovenej lehote v súlade s § 9 ods. 2 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. V súlade s platnou právnou úpravou bolo vykonané pripomienkové konanie k návrhu záverečného účtu (neboli zaslané žiadne pripomienky).

3. Dodržanie povinnosti auditu zo strany mesta

Mesto si splnilo povinnosť podľa § 16 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a dalo si overiť účtovnú závierku audítorom podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (§ 9 ods. 4).

2. Metodická správnosť predloženého návrhu záverečného účtu

Predložený návrh záverečného účtu obsahuje relevantné náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy:

- a) údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 v súlade s rozpočtovou klasifikáciou,
- b) bilanciu aktív a pasív,
- c) prehľad o stave a vývoji dlhu,
- d) údaje o hospodárení príspevkových organizácií,
- e) hodnotenie plnenia programov rozpočtu mesta.

Prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v členení podľa jednotlivých príjemcov je súčasťou časti B návrhu záverečného účtu pod názvom „Finančné usporiadanie vzťahov“.

Údaje o plnení rozpočtu sú spracované podľa rozpočtovej klasifikácie v súlade s Opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová, organizačná a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie, ktorá je záväzná pri zostavovaní, sledovaní a vyhodnocovaní rozpočtov územnej samosprávy v znení neskorších predpisov.

B. ZOSTAVENIE ZÁVEREČNÉHO ÚČTU

Mesto pri zostavení návrhu záverečného účtu postupovalo podľa § 16 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a po skončení rozpočtového roka údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracovalo do záverečného účtu.

V súlade s § 16 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy finančne usporiadalo svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytlo prostriedky svojho rozpočtu; ďalej usporiadalo finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyšších územných celkov.

1. ROZPOČTOVÉ HOSPODÁRENIE

Podľa zákona č.369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov obec má povinnosť zostaviť svoj rozpočet a pred schválením ho zverejniť zákonným spôsobom. Viacročný programový rozpočet mesta Brezno na roky 2021 – 2023 (ďalej len „rozpočet“) bol schválený uznesením Mestského zastupiteľstva v Brezne č. 216/2020 zo dňa 15.12.2020.

Mesto zostavilo rozpočet podľa § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Rozpočet bol zostavený a schválený ako prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený a schválený ako prebytkový a kapitálový rozpočet bol zostavený a schválený ako schodkový. Pri zostavovaní rozpočtu mesto plánovalo vykryť schodok kapitálového rozpočtu a výdavkové finančné operácie prebytkom bežného rozpočtu.

Zmeny rozpočtu sa v roku 2021 vykonávali v súlade s uznesením mestského zastupiteľstva č. 168/2016 zo 15.11.2016, na základe ktorého o zmenách rozpočtu mohol rozhodnúť primátor mesta.

Mestské zastupiteľstvo okrem toho prerokovalo a schválilo 4 zmeny rozpočtu, o ktorých nemohol rozhodnúť primátor mesta.

- prvá zmena schválená dňa 17. februára 2021 uznesením č. 15/2021
- druhá zmena schválená dňa 14. apríla 2021 uznesením č. 45/2021
- tretia zmena schválená dňa 26. mája 2021 uznesením č. 96/2021
- štvrtá zmena schválená dňa 22. septembra 2021 uznesením č. 142/2021

V roku 2021 boli vykonané zmeny rozpočtu 329 rozpočtovými opatreniami, o ktorých bolo písomne informované mestské zastupiteľstvo.

Rozpočtové hospodárenie mesta aj v roku 2021 ovplyvnila pandémia súvisiaca so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19, ktorá zasiahla tak príjmovú ako aj výdavkovú časť rozpočtu.

Hospodárenie mesta v roku 2021 dokumentuje nasledovná tabuľka:

| | Schválený rozpočet | Rozpočet po zmenách | Čerpanie rozpočtu |
|----------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|
| Bežný rozpočet | | | |
| Bežné príjmy | 15 547 940 | 18 037 024 | 18 037 035,10 |
| Bežné výdavky | 14 617 461 | 16 466 888 | 16 341 380,87 |
| Prebytok bežného rozpočtu | + 930 479 | + 1 570 136 | + 1 695 354,23 |
| Kapitálový rozpočet | | | |
| Kapitálové príjmy | 4 981 499 | 2 329 104 | 2 239 104,90 |
| Kapitálové výdavky | 11 458 953 | 5 907 969 | 5 905 635,29 |
| Schodok kapitálového rozpočtu | - 6 477 454 | - 3 578 865 | - 3 576 530,39 |
| ROZPOČET | | | |
| Príjmy | 20 529 439 | 20 366 128 | 20 366 140,00 |
| Výdavky | 26 076 414 | 22 374 857 | 22 247 316,16 |
| PREBYTOK ROZPOČTU | - 5 546 975 | - 2 008 729 | - 1 881 176,16 |
| Finančné operácie | | | |
| Príjmové finančné operácie | 6 835 000 | 3 750 777 | 3 748 454,23 |
| Výdavkové finančné operácie | 1 288 025 | 1 106 560 | 1 106 559,23 |
| Rozdiel vo finančných operáciách | + 5 546 975 | + 2 644 217 | + 2 641 895,00 |

Hospodárenie mesta je možné porovnať s uplynulým obdobím:

| 2020 | Schválený rozpočet | Rozpočet po zmenách | Čerpanie rozpočtu |
|----------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|
| Bežný rozpočet | | | |
| Bežné príjmy | 16 839 810 | 17 452 505 | 17 452 508,48 |
| Bežné výdavky | 15 542 278 | 15 293 236 | 15 182 726,55 |
| Prebytok bežného rozpočtu | 1 297 532 | 2 159 269 | 2 269 781,93 |
| Kapitálový rozpočet | | | |
| Kapitálové príjmy | 4 929 941 | 2 457 442 | 2 457 440,69 |
| Kapitálové výdavky | 6 057 473 | 4 495 087 | 4 190 126,51 |
| Schodok kapitálového rozpočtu | - 1 127 532 | - 2 037 645 | - 1 732 685,82 |
| ROZPOČET | | | |
| Príjmy | 21 769 751 | 19 909 947 | 19 909 949,17 |
| Výdavky | 21 599 751 | 19 788 323 | 19 372 853,06 |
| PREBYTOK ROZPOČTU | + 170 000 | + 121 624 | + 537 096,11 |
| Finančné operácie | | | |
| Príjmové finančné operácie | 170 500 | 1 740 660 | 1 707 985,47 |
| Výdavkové finančné operácie | 340 500 | 1 029 647 | 1 029 645,65 |
| Rozdiel vo finančných operáciách | - 170 000 | 711 013 | 678 339,82 |
| 2019 | Schválený rozpočet | Rozpočet po zmenách | Čerpanie rozpočtu |
| Bežný rozpočet | | | |
| Bežné príjmy | 14 344 418 | 16 061 895 | 16 047 184,81 |
| Bežné výdavky | 13 891 139 | 15 710 712 | 15 589 320,75 |
| Prebytok bežného rozpočtu | 453 279 | 351 183 | 457 864,06 |
| Kapitálový rozpočet | | | |
| Kapitálové príjmy | 3 329 892 | 1 691 968 | 1 691 967,97 |
| Kapitálové výdavky | 5 828 128 | 4 973 200 | 4 853 288,30 |
| Schodok kapitálového rozpočtu | - 2 498 236 | - 3 281 232 | - 3 161 320,33 |
| ROZPOČET | | | |
| Príjmy | 17 764 310 | 17 753 863 | 17 739 915,78 |
| Výdavky | 19 719 267 | 20 683 912 | 20 442 609,05 |
| PREBYTOK ROZPOČTU | - 2 044 957 | - 2 930 049 | - 2 703 456,27 |
| Finančné operácie | | | |
| Príjmové finančné operácie | 2 392 522 | 3 707 669 | 3 582 146,75 |
| Výdavkové finančné operácie | 347 565 | 341 292 | 341 290,88 |
| Rozdiel vo finančných operáciách | 2 044 957 | 3 366 377 | 3 240 855,87 |
| 2018 | Schválený rozpočet | Rozpočet po zmenách | Čerpanie rozpočtu |

| | | | |
|----------------------------------|-------------|-------------|----------------|
| Bežný rozpočet | | | |
| Bežné príjmy | 12 882 514 | 16 577 245 | 16 526 079,83 |
| Bežné výdavky | 11 114 655 | 14 165 434 | 14 070 411,82 |
| Prebytok bežného rozpočtu | 1 767 859 | 2 411 811 | 2 455 668,01 |
| Kapitálový rozpočet | | | |
| Kapitálové príjmy | 3 471 144 | 4 601 778 | 1 558 232,84 |
| Kapitálové výdavky | 4 884 536 | 6 171 676 | 3 128 114,79 |
| Schodok kapitálového rozpočtu | - 1 413 392 | - 1 569 898 | - 1 569 881,95 |
| ROZPOČET | | | |
| PREBYTOK ROZPOČTU | + 354 467 | + 841 913 | + 885 786,06 |
| Finančné operácie | | | |
| Príjmové finančné operácie | 0 | 2 336 809 | 814 786,45 |
| Výdavkové finančné operácie | 347 467 | 362 481 | 362 479,46 |
| Rozdiel vo finančných operáciách | - 347 467 | 1 974 328 | 452 306,99 |

(údaje sú uvedené v €)

Z porovnania hospodárenia mesta je možné vyvodiť niekoľko skutočností, ktoré sú dôležité pre nastavenie finančného manažmentu mesta v nasledujúcom období:

- bol zaznamenaný rast bežných príjmov, išlo o rast daňových a nedaňových príjmov;
- zvýšila sa bežná spotreba oproti minulému obdobiu (o viac ako 1 mil. €), dobrou správou je, že čerpanie schváleného rozpočtu bežných výdavkov bolo dodržané;
- opätovne sa nepodarilo naplniť rozpočet kapitálových príjmov a kapitálových výdavkov, treba asi zvážiť zmenu prístupu k ich rozpočtovaniu.

Na základe týchto skutočností a aj s ohľadom na očakávané legislatívne zmeny a zmeny v makroekonomických ukazovateľoch, ktoré sa dotknú aj hospodárenia samospráv si dovoľujem navrhnúť niekoľko odporúčaní:

- z dôvodu legislatívnych zmien je potrebné pripraviť sa na stagnáciu rastu daňových príjmov čo sa premietne do nedostatku zdrojov pre bežnú spotrebu mesta;
- stagnácia príjmov a rast výdavkov bude predstavovať aj rozpočtovaný nižší prebytok bežného rozpočtu, ktorý je jedným z hlavných zdrojov financovania rozvoja mesta,
- z hľadiska nedostatku mimorozpočtových zdrojov pre rozvoj mesta, odporúčam analyzovať rast bežných výdavkov v roku 2021 v porovnaní s rokom 2020 (v tomto období sa ešte nepremietla inflácia a rast spotrebiteľských cien ako v roku 2022) a hľadať možné rezervy v znížení čerpania jednotlivých položiek bežných výdavkov;
- vyvinúť maximálnu snahu o to, aby rast bežných výdavkov nekopíroval rast bežných príjmov (som si vedomá, že toto moje odporúčanie bude ale komplikované dodržať, nakoľko sa do čerpania bežných výdavkov v roku 2022 v plnom rozsahu premietne rast cien tovarov a služieb) a aby sa rast bežných príjmov pokiaľ to bude možné, premietol do prebytku bežného rozpočtu, ktorý bude jeden zo zdrojov krytia schodku kapitálového rozpočtu a splátok návratných zdrojov financovania;
- riešiť finančnú disproporciu medzi parametrami kapitálového rozpočtu a medzi rozsahom a počtom rozvojových programov, ktoré má mesto rozpočtované vo svojom programovom rozpočte, príčinou poddimenzovania kapitálového rozpočtu je aktuálny pokles vlastných zdrojov financovania, vysoká rozpracovanosť investícií ako dôsledok pandémie, inflácie, rastu cien stavebných materiálov a zdĺhavých administratívnych postupov v rámci schvaľovania nenávratných finančných príspevkov, procesov verejného obstarávania, administratívnej finančnej kontroly a finančnej kontroly na mieste apod..

1.1. PLNENIE ROZPOČTU PRÍJMOV

Vlastné príjmy bežného rozpočtu predstavovali daňové príjmy a nedaňové príjmy; kapitálového rozpočtu predstavovali najmä príjmy z predaja majetku. Cudzie príjmy bežného rozpočtu boli tvorené dotáciami na činnosť preneseného výkonu štátnej správy a príjmami od obcí na činnosť spoločnej úradovne; kapitálové príjmy boli tvorené dotáciami, ktoré mesto získalo cez projekty Európskej únie.

Mesto v roku 2021 plnilo rozpočet príjmov nasledovne:

| | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
|-------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| Bežné príjmy | 15 547 940 | 18 037 024 | 18 037 035,10 |
| Kapitálové príjmy | 4 981 499 | 2 329 104 | 2 329 104,90 |

v porovnaní s rokmi 2020 až 2018:

| 2020 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
|-------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| Bežné príjmy | 16 839 810 | 17 452 505 | 17 452 508,48 |
| Kapitálové príjmy | 4 929 941 | 2 457 442 | 2 457 440,69 |
| 2019 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
| Bežné príjmy | 14 344 418 | 16 061 895 | 16 047 184,81 |
| Kapitálové príjmy | 3 329 892 | 1 691 968 | 1 691 967,97 |
| 2018 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
| Bežné príjmy | 12 882 514 | 16 577 245 | 16 526 079,83 |
| Kapitálové príjmy | 3 471 144 | 4 601 778 | 1 558 232,84 |

(údaje sú uvedené v €)

Z porovnania je zrejmé, že bol dosiahnutý rast bežných príjmov, bežné príjmy boli naplnené vysoko nad ich schválenú úroveň, čo hodnotím veľmi kladne. Kapitálové príjmy ako po minulé roky nedosiahli rozpočtovanú úroveň.

Plnenie rozpočtu bežných príjmov

Bežné príjmy zahŕňajú vlastné príjmy (daňové a nedaňové) a cudzie príjmy (granty a transfery); ich plnenie bolo v roku 2021 nasledovné:

| | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| Daňové príjmy | 9 860 335 | 10 442 810 | 10 442 811,33 |
| Nedaňové príjmy | 1 782 722 | 1 822 695 | 1 822 707,50 |
| Granty a transfery | 3 904 883 | 5 771 519 | 5 771 516,27 |

(údaje sú uvedené v €)

Plnenie bežných príjmov v rokoch 2020 až 2018 bolo nasledovné:

| 2020 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| Daňové príjmy | 10 407 723 | 10 004 682 | 10 004 682,96 |
| Nedaňové príjmy | 2 497 178 | 1 698 317 | 1 698 318,06 |
| Granty a transfery | 3 934 909 | 5 700 027 | 5 749 507,46 |
| 2019 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
| Daňové príjmy | 9 454 675 | 9 504 024 | 9 504 027,83 |
| Nedaňové príjmy | 1 695 228 | 2 009 762 | 2 010 111,28 |
| Granty a transfery | 3 194 515 | 4 548 109 | 4 533 045,70 |
| 2018 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
| Daňové príjmy | 8 285 360 | 8 775 528 | 8 775 530,57 |

| | | | |
|--------------------|-----------|-----------|--------------|
| Nedaňové príjmy | 1 887 519 | 3 969 204 | 3 969 215,05 |
| Granty a transfery | 2 709 635 | 3 832 513 | 3 781 334,21 |

(údaje sú uvedené v €)

Z porovnania je zrejmé, že k zvýšeniu príjmov oproti minulosti došlo u daňových príjmov a veľmi mierne u grantov a transferov, pokles bol však zaznamenaný u nedaňových príjmov. U daňových aj nedaňových príjmov sa nepodarilo naplniť parametre schváleného rozpočtu. Vysoko sa podarilo prekročiť schválený rozpočet u grantov a transferov, čo malo za následok vyššie naplnenie celkového rozpočtu príjmov.

Daňové príjmy

Najväčší podiel na celkovom objeme daňových príjmov má výnos dane poukazovanej územnej samospráve zo štátu, tzv. podielová daň zo štátneho rozpočtu (ŠR). Jej vývoj od roku 2016 dokumentuje nasledovná tabuľka:

| Rok | Schválený rozpočet | Skutočnosť |
|------|--------------------|-------------|
| 2016 | 6 879 219 € | 6 969 997 € |
| 2017 | 6 400 000 € | 6 627 557 € |
| 2018 | 8 285 360 € | 8 775 531 € |
| 2019 | 7 942 000 € | 8 046 822 € |
| 2020 | 8 307 851 € | 7 871 216 € |
| 2021 | 7 791 391€ | 8 150 393 € |

(údaje sú uvedené v €)

Pri zostavovaní rozpočtu na rok 2021 nebolo možné jednoznačne stanoviť trend rastu, resp. poklesu vývoja dane z príjmov fyzických osôb. Ukázalo sa, že trend je pozitívny a mesto dosiahlo vyšší výnos dane z príjmov fyzických osôb ako si naplánovalo. Daň z príjmov fyzických osôb tzv. podielová daň zo ŠR, ktorá predstavuje 45,19 % (v roku 2020 to bolo 45,10 %) z celkových skutočných bežných príjmov.

Vývoj plnenia výnosu z miestnych daní a poplatku za komunálny odpad a drobný stavebný odpad:

| | Daň z pozemkov | Daň zo stavieb | Daň z bytov | Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad |
|-----------------|----------------|----------------|-------------|---|
| Skutočnosť 2016 | 162 899 € | 633 644 € | 68 619 € | 489 646 € |
| Skutočnosť 2017 | 165 666 € | 625 520 € | 71 326 € | 516 828 € |
| Skutočnosť 2018 | 166 647 € | 600 951 € | 75 302 € | 495 735 € |
| Skutočnosť 2019 | 147 385 € | 622 098 € | 73 654 € | 486 422 € |
| Skutočnosť 2020 | 243 693 € | 1 075 645€ | 115 189 € | 577 619 € |
| Skutočnosť 2021 | 254 280 € | 1 190 423 € | 117 452 € | 594 338 € |

(údaje sú uvedené v €)

Z prehľadu je zrejмый nárast dane z nehnuteľností a to u všetkých daní. Vyšší ako za uplynulé obdobie je aj výnos z poplatku za komunálny odpad.

V roku 2021 bolo zdanených celkom 31 262 objektov (v roku 2020 to bolo 30 550 objektov) s počtom daňových subjektov 8 749 (v roku 2020 to bolo 8 664 daňových subjektov). Nedoplatky na dani z nehnuteľností k 31. 12. 2021 predstavujú čiastku 336 770,16 EUR; v počte 303 daňových subjektov, z toho fyzické osoby 265 a právnické osoby 38.

Výber ostatných miestnych daní v roku 2020 v porovnaní s minulými rokmi dokumentuje nasledujúca tabuľka:

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|------------|--------|-----------|-----------|--------|--------|
| Daň za psa | 18 270 | 18 028,22 | 16 604,63 | 14 553 | 13 352 |

| | | | | | |
|-------------------------------------|--------|-----------|-----------|--------|---------|
| Za nevýherné hracie automaty | 1 100 | 1100,00 | 1 010,00 | 150 | 825 |
| Za predajné automaty | 698 | 675,00 | 675,00 | 544 | 533 |
| Za ubytovanie | 16 665 | 19 187 | 21 424,60 | 16 474 | 14 805 |
| Za užívanie verejného priestranstva | 71 576 | 78 537,04 | 87 548,55 | 89 424 | 106 016 |

(údaje sú uvedené v €)

U ostatných miestnych daní nie je zrejмый nárast u všetkých daní, klesol výnos dane za psa a dane z ubytovania. Vyšší ako za uplynulé obdobie je ale výnos z dane za užívanie verejného priestranstva.

Nedaňové príjmy

Zahŕňajú príjmy z podnikania a vlastníctva majetku a príjmy z administratívnych a iných poplatkov; ich plnenie bolo v roku 2021 nasledovné:

| | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|------------|
| Z podnikania a vlastníctva majetku | 856 756 | 839 453 | 839 455 |
| Administratívne a iné poplatky | 829 266 | 772 657 | 772 664 |
| Úroky | 200 | 0 | 0 |
| Iné nedaňové príjmy | 96 500 | 210 585 | 210 588 |

v porovnaní s rokmi 2020 až 2018

| 2020 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| Z podnikania a vlastníctva majetku | 1 604 971 | 527 909 | 527 906,59 |
| Administratívne a iné poplatky | 748 957 | 638 379 | 638 380,15 |
| Úroky | 7 000 | 74 | 74,96 |
| Iné nedaňové príjmy | 136 250 | 531 955 | 531 956,36 |
| 2019 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
| Z podnikania a vlastníctva majetku | 584 581 | 869 531 | 869 529,80 |
| Administratívne a iné poplatky | 1 003 247 | 901 588 | 901 930,59 |
| Úroky | 100 | 6 569 | 6 569,67 |
| Iné nedaňové príjmy | 107 300 | 232 074 | 232 082,22 |
| 2018 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
| Z podnikania a vlastníctva majetku | 811 331 | 2 656 561 | 2 656 562,07 |
| Administratívne a iné poplatky | 994 218 | 1 038 797 | 1 038 804,42 |
| Úroky | 500 | 32 | 32,71 |
| Iné nedaňové príjmy | 81 470 | 273 814 | 273 815,85 |

(údaje sú uvedené v €)

Nárast oproti minulému roku bol zaznamenaný u príjmov z podnikania a vlastníctva majetku ako aj u iných administratívnych a iných poplatkov.

Príjmy z podnikania - dividendy z účasti na majetku v iných spoločnostiach, konkrétne z akciovej spoločnosti Veolia Energia Brezno, a. s. mesto získalo vo výške 22 208,28 €. Príjmy z prenajatých pozemkov dosiahlo mesto vo výške 481 514,58 €, z toho najvyššie príjmy boli z prenájmu lesných a ostatných pozemkov vlastnej obchodnej spoločnosti LESY MESTA.

Mesto každoročne získava príjmy z prenajatých budov, priestorov a objektov – v roku 2021 vo výške 234 735,39 € a príjmy z prenajatých strojov, prístrojov, zariadení, techniky a náradia –

v roku 2021 vo výške 96 513 € (ide o príjem z prenájmu tepelných zdrojov Veolia Energia Brezno a.s., pričom 60 000,00 EUR je mesto Brezno podľa platného dodatku ku zmluve povinné investovať späť do technologických zariadení na výrobu tepla).

Iné nedaňové príjmy klesli na svoju obvyklú úroveň (minuloročný nárast bol spojený s úhradou platieb za výrub drevín spojených s realizáciou II. etapy obchvatu mesta Brezna), ich rozpočet bol napriek tomu naplnený nad rozpočtovanú úroveň.

Granty a transfery

Ide o príjmy získané v rámci sektoru verejnej správy, sú to príjmy účelovo určené na financovanie preneseného výkonu štátnej správy, dotácie z Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR, z Banskobystrického samosprávneho kraja, účelové dary od fyzických a právnických osôb a iné dotácie. Najväčší objem týchto finančných prostriedkov je určený na financovanie základných škôl (ide o prostriedky zo ŠR na prenesený výkon štátnej správy v školstve).

Schválený rozpočet grantov a transferov bol vysoko prekročený. V roku 2021 boli mestu poskytnuté transfery vo výške 5 771 516,27 €, čo je porovnateľné s rokom 2020 kedy mesto získalo - 5 697 212,48 €, (v roku 2019 - 4 533 045,70, v roku 2018 - 3 753 112,71 €, v roku 2017 - 3 571 792,43 €, v roku 2016 - 3 610 074 €).

V návrhu záverečného účtu je spracovaný podrobný prehľad o poskytnutých transferoch a grantoch pre mesto – je uvedený poskytovateľ, účel a aj poskytnutá suma. Najväčší objem z poskytnutých transferov predstavujú normatívne a nenormatívne finančné prostriedky určené najmä na financovanie školstva, avšak významný objem predstavujú aj transfery do oblasti sociálnej práce.

Plnenie rozpočtu kapitálových príjmov

Schválený rozpočet vlastných kapitálových príjmov (z predaja kapitálových aktív – pozemkov, budov a bytov) sa v priebehu roka upravoval na základe získaných príjmov z predajov majetku mesta.:

| | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
|--|--------------------|-------------------|------------|
| Príjem z predaja majetku | 1 260 386 | 838 775 | 838 776 |
| Tuzemské kapitálové granty a transfery | 3 721 113 | 1 490 329 | 1 490 329 |

(údaje sú uvedené v €)

Rozpočet schválený na rok 2021 sa nepodarilo naplniť a to tak pri vlastných (príjem z predaja majetku) ako aj pri cudzích príjmoch (granty a transfery).

V roku 2021 mesto získalo granty a transfery:

| Poskytovateľ | Výška v € | Účel |
|--------------|------------|-------------------------------------|
| MIRRI SR | 34 045,81 | Cyklotrasa Brezno - Valaská |
| MPRV SR | 2 451,00 | Rozšírenie kapacity MŠ Nálepškova |
| MPRV SR | 191 701,38 | Zlepšenie kompetencií žiakov (MPČL) |
| MPRV SR | 72 088,25 | Zlepšenie kompetencií žiakov (P4) |
| MPRV SR | 9 034,65 | Zlepšenie kompetencií žiakov (P2) |
| MPRV SR | 284 500,49 | Margitin park |
| MPRV SR | 39 794,96 | Regenerácia vnútroblokov - ŠLN |
| MPRV SR | 8 056,00 | Detské jasle Mazorníkovo |
| MPRV SR | 8 056,00 | Detské jasle Hradby |
| NFM | 280 000,00 | Nórske fondy |

| | | |
|-----------|------------|--|
| MV SR | 3 700,00 | Zlepšenie vybavenia ŠJ – P2 |
| MV SR | 5 000,00 | Zlepšenie vybavenia ŠJ – P4 |
| BBSK | 121 381,52 | Cyklotrasa Brezno - Valaská |
| BBSK | 150 478,01 | Cyklotrasa ul. ČSA |
| BBSK | 13 385,07 | Obnova Radnice |
| BBSK | 200 000,00 | Obnova mestskej veže |
| MPSVaR SR | 48 800,00 | Výstavba detského inluzívneho. ihriska |

(údaje sú uvedené v €)

v roku 2020:

| Poskytovateľ | Výška v € | Účel |
|--------------|------------|--|
| MIRRI SR | 446 937,26 | Cyklotrasa Brezno - Valaská |
| MPRV SR | 343 871,35 | Rozšírenie kapacity MŠ ŠDC |
| MPRV SR | 30 349,15 | Rozšírenie kapacity MŠ Nálepka |
| MPRV SR | 84 084,58 | Margitin park |
| MPRV SR | 1 710,00 | Regenerácia zelene – Fr. Kráľa |
| MPRV SR | 25 499,20 | Regenerácia zelene – Malinovského |
| MPRV SR | 7 741,17 | Regenerácia zelene – 9. mája pri kostole |
| BBSK | 65 920,16 | Obnova Radnice |
| MDV SR | 250 000,00 | Cykloprístrešky |
| MDV SR | 40 580,00 | Cyklotrasa C3, C100 |

(údaje sú uvedené v €)

1.2. ČERPANIE ROZPOČTU VÝDAVKOV

Čerpanie výdavkov je priamo závislé na plnení príjmov (bežné výdavky) a na zdrojoch (kapitálové výdavky). Čerpanie bežných výdavkov bolo výrazne prekročené oproti schválenému rozpočtu, naopak čerpanie kapitálových výdavkov rozpočtovaných úroveň, z dôvodu nedostatku zdrojov, nedosiahlo.

V roku 2021 boli výdavky čerpané nasledovne:

| | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | % |
|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|-------|
| Bežné výdavky | 14 617 461 | 16 466 888 | 16 341 680,87 | 99,24 |
| Kapitálové výdavky | 11 458 953 | 5 907 969 | 5 905 635,29 | 99,96 |

v porovnaní s rokmi 2020 - 2018:

| 2020 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | % |
|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|-------|
| Bežné výdavky | 15 542 278 | 15 293 236 | 15 182 726,55 | 99,28 |
| Kapitálové výdavky | 6 057 473 | 4 495 087 | 4 190 126,51 | 93,22 |
| 2019 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | % |
| Bežné výdavky | 13 891 139 | 15 710 712 | 15 589 320,75 | 99,23 |
| Kapitálové výdavky | 5 828 128 | 4 973 200 | 4 853 288,30 | 97,59 |
| 2018 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | % |
| Bežné výdavky | 11 114 655 | 14 165 434 | 14 070 411,82 | 99,33 |
| Kapitálové výdavky | 4 884 536 | 6 171 676 | 3 128 114,79 | 50,69 |

(údaje sú uvedené v €)

Rastúci je trend čerpania bežných výdavkov, ktorý sa za uplynulé obdobie nezastavil, naopak výrazne rastie (a určite rásť bude najmä z dôvodu výrazného rastu cien a vysokej inflácie).

Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov

Vývoj čerpania rozpočtu bežných výdavkov:

| Rok | Rozpočet po zmenách | Skutočnosť |
|------|---------------------|--------------|
| 2016 | 10 796 933 € | 10 785 942 € |
| 2017 | 11 851 286 € | 12 028 711 € |
| 2018 | 14 165 434 € | 14 070 411 € |
| 2019 | 15 710 712 € | 15 589 320 € |
| 2020 | 15 293 236 € | 15 182 726 € |
| 2021 | 16 466 888 € | 16 341 681 € |

(údaje sú uvedené v €)

Oproti predchádzajúcim dvom rokom, kedy sa rast bežnej spotreby zastavil, v roku 2021 došlo k významnému nárastu bežných výdavkov. K rastu došlo u všetkých výdavkoch podľa ekonomickej rozpočtovej klasifikácie.

Bežné výdavky boli v roku 2021 podľa ekonomickej rozpočtovej klasifikácie čerpané nasledovne:

| | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|--------------|-----------|
| Mzdy, platy, OON | 5 924 019 | 6 653 562 | 6 646 655,75 | 99,90 |
| Poistné a príspevky do poisťovní | 2 342 764 | 2 529 998 | 2 525 149,80 | 99,81 |
| Tovary a služby | 3 322 868 | 3 887 725 | 3 780 583,09 | 95,39 |
| Bežné transfery | 2 952 090 | 3 329 238 | 3 322 928,38 | 99,81 |
| Splácanie úrokov | 75 720 | 66 365 | 66 363,85 | 100,00 |

v porovnaní s minulým obdobím:

| 2020 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
|----------------------------------|--------------------|-------------------|--------------|-----------|
| Mzdy, platy, OON | 6 368 409 | 6 320 009 | 6 302 832,55 | 99,73 |
| Poistné a príspevky do poisťovní | 2 395 049 | 2 306 708 | 2 306 643,94 | 99,99 |
| Tovary a služby | 4 011 863 | 3 743 680 | 3 650 418,69 | 97,51 |
| Bežné transfery | 2 686 411 | 2 852 493 | 2 852 487,07 | 100,00 |
| Splácanie úrokov | 80 546 | 70 346 | 70 344,30 | 100,00 |
| 2019 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
| Mzdy, platy, OON | 5 521 784 | 5 803 057 | 5 769 795,56 | 99,43 |
| Poistné a príspevky do poisťovní | 2 206 062 | 2 216 294 | 2 216 226,79 | 99,99 |
| Tovary a služby | 3 618 230 | 4 311 746 | 4 228 626,95 | 98,07 |
| Bežné transfery | 2 448 733 | 3 301 591 | 3 296 649,27 | 99,85 |
| Splácanie úrokov | 96 330 | 78 024 | 78 022,18 | 100,00 |
| 2018 | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
| Mzdy, platy, OON | 4 569 997 | 5 110 105 | 5 110 088,42 | 100,00 |
| Poistné a príspevky do poisťovní | 1 752 369 | 1 972 376 | 1 972 296,43 | 100,00 |
| Tovary a služby | 2 527 729 | 3 992 290 | 3 897 660,99 | 97,63 |
| Bežné transfery | 2 150 847 | 3 011 095 | 3 010 799,28 | 100,00 |
| Splácanie úrokov | 113 713 | 79 568 | 79 566,70 | 100,00 |

(údaje sú uvedené v €)

Čerpanie bežných výdavkov je v záverečnom účte podrobne komentované aj podľa jednotlivých funkcií, ktoré samospráva mesta zabezpečuje (funkčná klasifikácia).

Čerpanie rozpočtu kapitálových výdavkov

V záverečnom účte je kvalitne spracovaný prehľad čerpania kapitálových výdavkov podľa ekonomickej klasifikácie a podľa funkčnej klasifikácie.

V roku 2021 bol schválený rozpočet kapitálových výdavkov vo výške 11 458 953 €, tento rozpočet bol v rámci procesu schvaľovania zmien rozpočtu upravený na sumu 5 907 969 €. Skutočnosť čerpania kapitálových výdavkov bola 5 905 635,29 €.

| | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
|--|--------------------|-------------------|--------------|
| Nákup pozemkov a nehmotných aktív | 0 | 259 021 | 259 020,64 |
| Nákup budov, objektov alebo ich častí | 130 000 | 243 502 | 243 501,77 |
| Nákup strojov, prístrojov a zariadení | 238 522 | 249 476 | 249 477,16 |
| Nákup dopr. prostriedkov | 0 | 33 872 | 33 870,00 |
| Projektová dokumentácia | 23 880 | 499 684 | 499 675,16 |
| Realizácia stavieb | 10 212 415 | 3 690 900 | 3 688 574,58 |
| Rekonštrukcie a modernizácia strojov a zariadení | 102 336 | 14 272 | 14 271,44 |
| Ostatné kapitálové výdavky | 0 | 2 5 240 | 5 240,73 |
| Kapitálové transfery | 751 800 | 622 639 | 622 641,21 |
| Kapitálové transfery - NO | 0 | 289 363 | 289 362,60 |

Pre rok 2021 bolo plánovaných celkom 22 rozvojových programov; rozpočet rozvojových programov sa upravil na 124 rozvojových programov, v skutočnosti celkom alebo čiastkovo bolo realizovaných 114 rozvojových programov. Úpravy rozpočtu boli vykonané v rámci procesu schvaľovania zmien rozpočtu mestským zastupiteľstvom alebo v zmysle uznesenia MsZ č. 168/2016 z 15.11.2016 primátorom mesta.

Odporúčam zvýšenú pozornosť venovať finančnému riadeniu investícií a v rámci nej sa sústrediť na dokončovanie rozvojových programov. Je treba nastaviť finančný manažment zdrojov k zadávaniu projektov a k rozpracovanosti rozvojových programov, nakoľko výška vlastných zdrojov je minimálna (mesto v roku 2021 hospodáril so schodkom a zostatok príjmových finančných operácií je na úrovni len 50 tis. €).

Finančné riadenie investícií je z uvedeného dôvodu veľmi dôležité, pretože čerpanie kapitálových výdavkov, t. j. realizácia plánovaných rozvojových programov je závislá od zdrojov, ktorými sú v súčasnosti len kapitálové dotácie z rozpočtu EÚ a ŠR a prebytok bežného rozpočtu v priebehu rozpočtového roka, s ktorým sa nebude v roku 2022 dať jednoznačne počítať, vzhľadom k inflácii a rastu spotrebiteľských cien. S vlastnými zdrojmi, ktorými sú rezervný fond a prebytok rozpočtu, sa v momentálnej situácii nedá počítať a znižujú sa aj možnosti realizácie návratných zdrojov financovania.

Tvorba rezervného fondu zo zostatku príjmových finančných operácií v rámci schvaľovania záverečného účtu za rok 2020 bola vo výške 129 574,09 €. Spolu so zostatkom finančných prostriedkov v rezervnom fonde bolo zastupiteľstvom schválené použitie rezervného fondu vo výške 227 514,43 €, čerpanie rezervného fondu bolo vo výške 218 168,54 €. Zostatok rezervného fondu k 31.12. 2021 je 9 345,89 €.

1.3. FINANČNÉ OPERÁCIE

Súčasťou rozpočtu sú aj finančné operácie, ktorými sa vykonávajú prevody z peňažných fondov a realizujú sa návratné zdroje financovania a ich splácanie. Za finančné operácie sa považujú aj poskytnuté pôžičky a návratné finančné výpomoci z rozpočtu a ich splátky, vystavené a prijaté zmenky, predaj a obstaranie majetkových účastí. Finančné operácie nie sú súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu obce.

Príjmové finančné operácie v roku 2021:

| | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|------------|
| Z ostatných finančných operácií | 0 | 1 386 629 | 1 384 306 |
| Tuzemské úvery, pôžičky | 6 835 000 | 2 364 148 | 2 364 148 |

(údaje sú uvedené v €)

Cez príjmové finančné operácie sa v roku 2021 zapojili do rozpočtu

- nevyčerpané účelovo určené prostriedky (571 762,14 €),
- nevyčerpané účelovo určené prostriedky z náhradnej výsadby drevín (484 530,50 €)
- nevyčerpané účelovo určené prostriedky Environmentálneho fondu (104 528,35 €)
- finančné prostriedky čerpané z fondu opráv a údržby bytov (5 316,79 €),
- prostriedky rezervného fondu (218 168,54 €),
- prostriedky z návratných zdrojov financovania (2 364 148 €).

V roku 2021 obec prijala bankový úver na realizovanie investícií v sume 2 000 000,00 € a úver vo výške 900 000 EUR. Oba úvery zapojila prostredníctvom príjmovej finančnej operácie do rozpočtu mesta (bankový úver v plnej výške a kontokorentný úver vo výške jeho čerpania t. j. 364 147,91 €).

Výdavkové finančné operácie v roku 2021:

| | Schválený rozpočet | Upravený rozpočet | Skutočnosť |
|--------------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| Účasť na majetku | 0 | 0 | 0 |
| Splácanie domácej istiny | 1 288 025 | 1 106 560 | 1 106 551,65 |

(údaje sú uvedené v €)

Cez výdavkové finančné operácie sa uhradili splátky istiny návratných zdrojov financovania:

- z úveru na Dostavbu a stavebné úpravy zimného štadióna (z r. 2005) 159 255,98 €
- z úveru na Dostavbu a stavebné úpravy zimného štadióna (z r. 2009) 100 420,80 €
- z úveru ŠFRB na výstavbu 23 b.j. Mazorník 11 593,60 €
- z úveru ŠFRB na výstavbu bytov Nálepkovala 16 853,12 €
- z úveru ŠFRB na výstavbu 24 b.j. ŠLN 20 783,60 €
- z úveru ŠFRB na výstavbu Dom seniorov a denný stacionár 27 152,96 €
- z prevzatého úveru HOTEL ĎUMBIER s.r.o. 6 343,68 €
- z investičného úveru (2021) 400 000,00 €

Cez výdavkové finančné operácie mesto uhradilo aj splátky úveru, ktorý bol zastupiteľstvom schválený vo výške 900 000 € a ktorý čerpaný vo výške 364 147,91 € a v tejto sume bol aj splatený a to do konca roka 2021.

1.4. VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA

Výsledok rozpočtového hospodárenia sa zisťuje po zúčtovaní celkových príjmov a výdavkov ako výsledok ich súhrnnej bilancie. Výsledok rozpočtového hospodárenia môže byť prebytok alebo schodok jej rozpočtu; podľa § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy; prebytkom rozpočtu je kladný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu, schodkom rozpočtu je záporný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu. Pod príjmami a výdavkami rozpočtu sa chápu bežné príjmy a bežné výdavky (bežný rozpočet) a kapitálové príjmy a kapitálové výdavky (kapitálový rozpočet); súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu nie sú finančné operácie.

Hospodárenie mesta v roku 2021 dokumentuje nasledovná tabuľka:

| | Schválený rozpočet | Rozpočet po zmenách | Čerpanie rozpočtu |
|----------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|
| Bežný rozpočet | | | |
| Bežné príjmy | 15 547 940 | 18 037 024 | 18 037 035,10 |
| Bežné výdavky | 14 617 461 | 16 466 888 | 16 341 380,87 |
| Prebytok bežného rozpočtu | + 930 479 | + 1 570 136 | + 1 695 354,23 |
| Kapitálový rozpočet | | | |
| Kapitálové príjmy | 4 981 499 | 2 329 104 | 2 239 104,90 |
| Kapitálové výdavky | 11 458 953 | 5 907 969 | 5 905 635,29 |
| Schodok kapitálového rozpočtu | - 6 477 454 | - 3 578 865 | - 3 576 530,39 |
| ROZPOČET | | | |
| Príjmy | 20 529 439 | 20 366 128 | 20 366 140,00 |
| Výdavky | 26 076 414 | 22 374 857 | 22 247 316,16 |
| Prebytok+/schodok - | - 5 546 975 | - 2 008 729 | - 1 881 176,16 |
| Finančné operácie | | | |
| Príjmové finančné operácie | 6 835 000 | 3 750 777 | 3 748 454,23 |
| Výdavkové finančné operácie | 1 288 025 | 1 106 560 | 1 106 559,23 |
| Rozdiel vo finančných operáciách | + 5 546 975 | + 2 644 217 | + 2 641 895,00 |

(údaje sú uvedené v €)

Mesto v roku 2021 hospodáril s prebytkom bežného rozpočtu vo výške 1 695 354,23 € a so schodkom kapitálového rozpočtu vo výške 3 576 530,29 €. Celkovo hospodárenie mesta skončilo v roku 2021 so schodkom rozpočtu vo výške 1 881 176,16 €; takto vykázany schodok rozpočtu je zistený v súlade s § 2 písm. c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Podľa § 16 ods. 6 a 7 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, ak možno použiť v rozpočtovom roku v súlade s osobitným predpisom nevyčerpané účelovo určené prostriedky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu Európskej únie alebo na základe osobitného predpisu, tieto nevyčerpané prostriedky sa na účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu z tohto prebytku vylučujú.

Mesto k 31.12.2021 vykazuje nevyčerpané účelovo určené prostriedky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku zo ŠR, z rozpočtu EÚ alebo na základe osobitného predpisu, ktoré možno použiť v nasledujúcom rozpočtovom roku, vo výške 705 211,90 €.

Podľa § 10 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sú súčasťou rozpočtu mesta aj finančné operácie, ktorými sa vykonávajú prevody prostriedkov peňažných fondov a realizujú sa návratné zdroje financovania a ich splácanie. Rozdiel medzi príjmovými a výdavkovými finančnými operáciami mesta Brezno za rok 2021 je zostatok finančných prostriedkov vo výške 2 641 895,00 €.

Na účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní schodku rozpočtu a zostatku finančných prostriedkov sa vylučujú nevyčerpané účelovo určené prostriedky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku zo ŠR, z rozpočtu EÚ alebo na základe osobitného predpisu, vo výške 705 211,90 €.

Zostatok finančných prostriedkov pre tvorbu rezervného fondu je vo výške 55 507 €.

2. BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Z bilancie aktív a pasív je zrejmy vyšší podiel neobežného majetku oproti obežnému majetku v aktívach mesta. Oproti minulému roku mesto zaznamenalo nárast majetku, čo je veľmi priaznivý ukazovateľ; tento nárast bol zaznamenaný u neobežného majetku, menovite dlhodobého hmotného majetku a tiež u obežného majetku. V návrhu záverečného účtu sú aktíva a pasíva podrobne okomentované. Mesto veľmi podrobne zdôvodnilo pohyb aktív podľa jednotlivých druhov majetku a to tak pri prírastkoch ako aj pri úbytkoch majetku. K najväčším prírastkom majetku v roku 2021 možno zaradiť:

- kontajnerové stojiská na uliciach Malinovského a Dr. Clementisa,
- vodozádržné opatrenia pri MsDK,
- regenerácia vnútroblokov uliciach Malinovského, ŠLN a 9 mája,
- parkoviská pre bicykle na Uliciach Hronská, Rázusova, Lazná a Nábrežie Dukelských hrdinov a záchytné parkovisko a odpočívadlo pre cyklistov Ferrata ,
- technické zhodnotenie budovy na námestí M. R. Štefánika 2 ,
- Margitin park,
- Dom seniorov Boženka,
- obnova materskej školy Nálepková.

2.1. BILANCIA POHĽADÁVOK

Mesto za rok 2021 zaznamenalo zníženie stavu celkových pohľadávok, verím, že tento vývoj pohľadávok bude dlhodobého charakteru, nakoľko sa vymáhaniu pohľadávok zo strany mesta venuje maximálna pozornosť.

Prehľad vývoja pohľadávok za roky 2016 – 2021:

| Rok | Pohľadávky celkom |
|------|-------------------|
| 2016 | 1 167 591 |
| 2017 | 1 202 759 |
| 2018 | 1 489 261 |
| 2019 | 1 364 462 |
| 2020 | 1 509 302 |
| 2021 | 1 418 092 |

(údaje sú uvedené v €)

Mesto za rok 2021 zaznamenalo zníženie stavu celkových pohľadávok v lehote splatnosti, avšak stav pohľadávok po lehote splatnosti sa výrazne zvýšil.

Vývoj pohľadávok podľa lehoty splatnosti:

| Rok | Pohľadávky v lehote splatnosti | Pohľadávky po lehote splatnosti |
|------|--------------------------------|---------------------------------|
| 2016 | 172 730 | 861 994 |
| 2017 | 167 318 | 1 035 441 |
| 2018 | 164 619 | 1 324 642 |

| | | |
|------|---------|-----------|
| 2019 | 205 978 | 1 158 484 |
| 2020 | 185 532 | 1 323 770 |
| 2021 | 34 439 | 1 418 092 |

(údaje sú uvedené v €)

Daňové pohľadávky

Vývoj daňových pohľadávok – nedoplatkov za uplynulé roky:

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|----------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Daň z nehnuteľností | 288 356 | 254 440 | 329 530 | 465 538 | 336 770 |
| Daň za psa | 4 797 | 3 871 | 4 943 | 3 907 | 3 764 |
| Daň za verejné priestranstvo | 2 797 | 4 473 | 5 402 | 6 677 | 3 846 |
| Daň za nevýherné hracie automaty | 0 | 0 | 0 | 667 | 0 |
| Daň za predajné automaty | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Daň za ubytovanie | 139 | 77 | 593 | 107 | 87 |
| Poplatok za KO | 366 219 | 389 037 | 422 063 | 450 832 | 462 189 |
| Celkom | 662 308 | 651 821 | 762 531 | 927 728 | 806 656 |

(údaje sú uvedené v €)

Vývoj daňových pohľadávok sa podarilo zastabilizovať, daňové pohľadávky oproti minulému roku klesli. S daňovými pohľadávkami sa pracuje, v návrhu záverečného účtu sa uvádza, že v roku 2021 bolo celkovo začatých 723 exekučných daňových konaní, z toho bolo ukončených 232 daňových exekučných konaní (v roku 2020 to bolo 148 exekučných konaní) a zostalo neukončených 491 daňových exekučných konaní. Tiež bolo zriadených ďalších 10 záložných práv k nehnuteľnostiam daňových dlžníkov a 1 záložné právo bolo zrušené.

Nedaňové pohľadávky

Vývoj nedaňových pohľadávok nie je pozitívny - k 31.12.2021 boli nedaňové pohľadávky vo výške 612 435,76 € (k 31.12.2020 to bolo 581 571,62 a k 31.12.2019 to bolo 234 511,69).

Výška pohľadávok na nájomnom a cenách služieb spojených s užívaním bytov je evidovaná k 31.12.2021 v celkovej výške 248 236,63 € (k 31.12.2020 to bolo 246 769,88 €). Pohľadávky za nájom bytov a služieb spojených s nájmom sa týka celkovo 119 nájomníkov.

Výška pohľadávok na nájomnom a cenách služieb spojených s užívaním nebytových priestorov je evidovaná k 31.12.2021 v celkovej výške 90 371,47 € (k 31.12.2020 to bolo 79 189,60 €).

Výška pohľadávok na nájomnom za pozemky k 31.12.2021 je v celkovej výške 27 696,48 € (k 31.12.2020 to bolo 22 517,51 €) a výška pohľadávok za predaj pozemkov k 31.12.2021 je vo výške 26 240,80 €.

2.2. BILANCIA ZÁVÄZKOV

Mesto eviduje záväzky v celkovej hodnote 7 336 467 € (v roku 2020 to bolo 6 717 116 € a v roku 2019 to bolo 6 995 699 €). Ide najmä o

- dlhodobé úvery vo výške 2 665 047 €
- ostatné dlhodobé záväzky vo výške 1 793 635 €, v tom splátky úveru ŠFRB vo výške 1 742 414 €
- krátkodobé záväzky vo výške 343 115 €.

Všetky záväzky voči dodávateľom sú v lehote splatnosti, vyplývajú z uzatvorených zmlúv, potvrdených objednávok a doručených faktúr.

3. PREHĽAD O STAVE A VÝVOJI DLHU

Podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania sú upravené v ustanovení §17 ods.6 zákona č. 583/2004 Z. z. Podľa citovaného ustanovenia obec môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak

- a) celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- 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 mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

pričom platí, že obe podmienky musia byť splnené súčasne.

Prehľad o návratných zdrojov financovania mesta so stavom k 31.12.2021:

| Číslo zmluvy | Dátum podpisu | Splatnosť | Schválená výška (EUR) | Účel | Zostatok k 31.12.2021 |
|-----------------|---------------|------------|-----------------------|--|-----------------------|
| 11/101/06 | 15.10.2009 | 01.06.2025 | | Reštrukturalizácia úveru | 378 317,17 |
| 11/101/05 | 08.09.2005 | 25.07.2030 | 3 632 742,48 | Zimný štadión | 440 169,26 |
| 11/018/06 | 30.04.2009 | 25.07.2030 | 192 524,73 | Hotel Ďumbier | 54 149,40 |
| 11/023/09 | 15.10.2009 | 14.10.2029 | 2 100 000,00 | Zimný štadión Prestavba a nadstavba ZŠ P2 Rekonštrukcia námestia III. etapa | 861 363,41 |
| 600/416/2018 | 14.11.2018 | 2049 | 870 500,00 | Dom seniorov a denný stacionár | 794 278,02 |
| 603/1127/2002 | 21.04.2002 | 15.07.2032 | 337 183,83 | nájomný dom - 23 b.j. MPČĽ | 175 084,49 |
| 603/646/2007 | 07.06.2007 | 15.09.2037 | 515 833,50 | nájomný dom - 39 b.j. Nálepškova | 292 436,75 |
| 600/39/2018 | 08.06.2018 | 15.08.2048 | 655 200,00 | nájomný dom - 24 b.j. ŠLN | 592 093,93 |
| 600/40/2018 | 08.06.2018 | 15.08.2038 | 34 550,00 | TV - 24 b.j. ŠLN | 29 279,05 |
| 158/CC/20 | 11.03.2020 | 28.02.2021 | 900 000,00 | Kontokorentný úver | 0 |
| 132/CC/21 | 03.03.2021 | 31.12.2025 | 2 000 000,00 | Investičný úver | 1 600 000,00 |
| 687/2020 - int. | 25.09.2020 | 2027 | 434 276,00 | Návratná fin. výpomoc | 434 276,00 |
| SPOLU | | | | | 5 651 447,48 |

V priebehu roku 2021 hlavná kontrolórka preverovala podmienky prijatia návratných zdrojov financovania vždy pred ich prijatím a schválením v zastupiteľstve. Zákonné podmienky prijatia návratných zdrojov financovania boli vždy dodržané.

V roku 2021 mesto pristúpilo k prijatiu návratných zdrojov financovania, konkrétne k prijatiu úveru zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ŠFRB) na výstavbu bytového domu s 96 nájomnými bytmi bežného štandardu na ul. MPČĽ a technickej vybavenosti podmieňujúcej užívanie nájomných bytov vo výške 3 663 470,00 € s DPH. Išlo o úver so splatnosťou 40 rokov. Splátky úveru zo ŠFRB boli

prepočítané pri 1% úroku po dobu splatnosti úveru 40 rokov: 1. - 240. splátka bude vo výške 9 263,31 + 902,08= 10 165,39 € (20 rokov), 241. – 480. splátka bude vo výške 9 263,31 € (následne ďalších 20 rokov).

Výška úveru zo ŠFRB nevstupuje do celkovej sumy dlhu a z tohto dôvodu bolo hlavnou kontrolórkou preverené len splnenie podmienky podľa §17 ods.6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Podmienky na prijatie úveru zo ŠFRB podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy boli mestom splnené.

Stav a vývoj dlhu a podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania za posledné obdobie:

| Rok | Celková suma dlhu v € | Suma ročných splátok vrátane výnosov | Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho roka/ Skutočné bežné príjmy predchádzajúceho roka bez transferov | §17 ods.6 písm. a) (v %) | §17 ods.6 písm. b) (v %) |
|------------------------|-----------------------|--------------------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|
| 2011 | 5 247 597 | 492 846 | 9 909 181 | 45,60 | 4,58 |
| 2012 | 5 423 354 | 506 591 | 9 736 473 | 48,46 | 4,80 |
| 2013 | 4 998 369 | 581 249 | 10 057 835 | 42,93 | 5,39 |
| 2014 | 3 917 108 | 567 052 | 10 445 004 | 37,50 | 5,06 |
| 2015 | 3 327 191 | 837 160 | 11 689 841 | 28,46 | 7,16 |
| 2016 | 3 068 022 | 525 004 | 12 557 745/ 8 961 521 | 24,43 | 5,86 |
| 2017 | 2 799 867 | 496 485 | 13 316 387/ 9 706 313 | 21,03 | 5,12 |
| 2018 | 3 223 302 | 395 129 | 14 164 622/ 10 534 730 | 22,71 | 3,75 |
| 2019 | 3 115 374 | 411 588 | 16 526 080/ 11 918 430 | 18,85 | 3,45 |
| 2020 – k 31.12.2020 | 2 431 365 | 1 098 701 | 16 047 185/ 11 514 139 | 15,15 | 9,54 |
| 2021 – k 31.3.2021 | 4 391 774 | 432 691 | 17 452 508/ 11 703 001 | 25,16 | 3,7 |
| 2021 – k 31.12.2021 | 3 768 275 | 1 169 858 | 17 452 508/ 11 288 001 | 21,59 | 10,36 |
| 2022 – k 31.3.2022 | 4 628 684 | 1 819 303 | 18 072 008/ 12 215 049 | 25,61 | 14,89 |

4. ÚDAJE O HOSPODÁRENÍ PRÍSPEVKOVEJ ORGANIZÁCIE

Mesto má zriadenú jednu príspevkovú organizáciu – Technické služby Brezno. Záverečný účet obsahuje strohé údaje o hospodárení tejto príspevkovej organizácie. Vzhľadom k výške príspevku a k činnostiam, ktoré táto organizácia pre mesto zabezpečuje opätovne odporúčam, aby sa do budúca v tejto časti venovala hospodáreniu príspevkovej organizácii väčšia pozornosť.

Mesto svojej príspevkovej organizácii poskytlo príspevok na prevádzku a príspevok na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:

| Príspevková organizácia | Bežný príspevok | | Kapitálový príspevok | |
|-------------------------|-----------------|--------------|----------------------|------------|
| | rozpočet | čerpanie | rozpočet | čerpanie |
| Technické služby | 2 560 994,29 | 2 560 994,29 | 560 160,35 | 560 160,35 |

(údaje sú uvedené v €)

v porovnaní s rokom 2020:

| Príspevková organizácia | Bežný príspevok | | Kapitálový príspevok | |
|-------------------------|-----------------|--------------|----------------------|------------|
| | rozpočet | čerpanie | rozpočet | čerpanie |
| Technické služby | 2 204 437,59 | 2 204 437,59 | 428 403,89 | 428 403,89 |

(údaje sú uvedené v €)

V roku 2021 mesto poskytlo Technickým službám vyšší príspevok na prevádzku a vyšší príspevok na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku. Z hľadiska rozpočtu mesta ide o nemalé zdroje na zabezpečenie všetkých činností, ktoré uvedená príspevková organizácia vykonáva. Opätovne odporúčam uvádzať čerpanie príspevku na prevádzku v členení podľa funkčnej klasifikácie, aby záverečný účet obsahoval údaje o tom, aké samosprávne činnosti a verejnoprospešné služby a za akú hodnotu táto príspevková organizácia poskytuje mestu (verejné osvetlenie, komunálny odpad, údržba miestnych komunikácií, šport, kultúra apod.).

Hospodárenie príspevkovej organizácie za hlavnú činnosť v roku 2021 v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi:

| | Technické služby - 2017 | Technické služby - 2018 | Technické služby - 2019 | Technické služby - 2020 | Technické služby - 2021 |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Náklady | 3 462 756 | 4 103 784 | 4 411 478 | 3 820 843,83 | 4 233 832,25 |
| Výnosy, v tom : | 3 468 573 | 4 142 145 | 4 458 501 | 3 863 286,55 | 4 222 539,77 |
| Výsledok hospodárenia (po zdanení) | 5 817 | 38 360 | 46 995 | 42 442,72 | - 11 292,48 |

(údaje sú uvedené v €)

Hospodárenie príspevkovej organizácie za podnikateľskú činnosť v roku 2021 v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi:

| | Technické služby - 2017 | Technické služby - 2018 | Technické služby - 2019 | Technické služby - 2020 | Technické služby - 2021 |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Náklady | 371 046,31 | 477 680,46 | 498 692,03 | 431 883,70 | 621 153,39 |
| Výnosy | 444 876,14 | 482 291,51 | 499 193,46 | 436 195,05 | 634 822,72 |
| Výsledok hospodárenia (po zdanení) | 59 356,65 | 4 513,73 | 382,29 | 3 738,74 | 13 457,92 |

(údaje sú uvedené v €)

Technické služby mesta Brezna dosiahli kladný výsledok hospodárenia v podnikateľskej činnosti a záporný v hlavnej činnosti, celkovo hospodárili so ziskom vo výške 2 165,44 €. Výsledok hospodárenia bude v zmysle Metodického usmernenia MF/020324/202-352 o účtovaní výsledku hospodárenia v príspevkových organizáciách preúčtovaný na účet 428 – Nevysporiadaný výsledok hospodárenia z minulých rokov.

5. PREHĽAD O POSKYTNUTÝCH DOTÁCIÁCH

V súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy návrh záverečného účtu obsahuje aj podrobný prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 cit. zákona v členení podľa jednotlivých príjemcov. Mesto poskytlo dotácie v súlade s cit. zákonom a s VZN

o poskytovaní dotácií a členských príspevkov fyzickým a právnickým osobám – podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný a verejnoprospešný účel.

6. ÚDAJE O PODNIKATELSKEJ ČINNOSTI

Návrh záverečného účtu mesta Brezna neobsahuje údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti, pretože mesto od 1.januára 2021 nevykonávalo podnikateľskú činnosť.

7. HODNOTENIE PROGRAMOV ROZPOČTU

V súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bol rozpočet na rok 2021 zostavený ako programový rozpočet; výdavky rozpočtu mesta boli alokované do príslušných programov, ktoré sa vnútorne členili na podprogramy, prvky a projekty. Každý program, ktorý predstavuje súhrn aktivít (prác, činností a dodávok) má definovaný svoj zámer a cieľ, pričom zámer vyjadruje očakávaný pozitívny dôsledok dlhodobého plnenia príslušných cieľov a cieľ sa monitoruje a hodnotí merateľným ukazovateľom. Hodnotenie programov v návrhu záverečného účtu je na úrovni slovného uvedenia plnenia či neplnenia jednotlivých programov mesta, vrátane jeho prvkov a projektov.

ZÁVER

Návrh záverečného účtu mesta Brezna za rok 2021 je spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a obsahuje všetky predpísané náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Návrh záverečného účtu mesta Brezna za rok 2021 bol zverejnený v súlade s § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení a § 16 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Riadna účtovná závierka k 31.12.2021 bola overená audítorom v súlade so všeobecne-záväznými právnymi predpismi.

ING. INGRID KONEČNÁ VEVERKOVÁ
Hlavná kontrolórka mesta Brezna