

Dôvodová správa**K bodu: Záverečný účet Mesta Nová Dubnica za rok 2014**

Rozpočtový proces, pravidlá rozpočtového hospodárenia, zostavenie a schvaľovanie záverečného účtu obce upravuje zákon č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p. Pri spracúvaní sa vychádza aj z výsledkov účtovnej závierky – z údajov uvedených v účtovných výkazoch, ktorými sú: Súvaha, Výkaz ziskov a strát a Poznámky. Povinnosť overenia účtovnej závierky obce audítorom je ustanovená v troch zákonoch a to v :

- § 19 ods. 1 písm.c) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve
- § 9 ods.4 zákona č.369/1990 Zb. o obecnom zriadení
- § 16 ods.3 zákona č.583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Viacročný programový rozpočet Mesta Nová Dubnica na roky 2014 - 2016 bol schválený MsZ dňa 16.12.2013, Uznesením č.118 .

Rozpočet bol zostavený v súlade so zákonom č.523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákonom č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákonom č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení, s opatrením MF SR č. MF 010175/2004-42 zo dňa 08.12.2004 v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovuje druhová, organizačná a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie v znení neskorších predpisov.

Obce sú povinné zosúladiť svoje hospodárenie s týmto zákonom a po skončení rozpočtového roka spracovať údaje:

- a) o rozpočtovom hospodárení mesta do záverečného účtu, ktorého náležitosti sú týmto zákonom vymedzené
- b) o programovom plnení rozpočtu do hodnotiacej správy, ktorá je súčasťou záverečného účtu.

Záverečný účet je dokument, ktorý prezentuje výsledky rozpočtového hospodárenia obce za rozpočtový rok a majetkovú situáciu za účtovné obdobie.

Po skončení rozpočtového roka mesto údaje o rozpočtovom hospodárení spracuje do **Záverečného účtu obce**. Návrh záverečného účtu musí byť zostavený v súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, to znamená v členení podľa programovej štruktúry a rozpočtovej klasifikácie a v súlade so všeobecne záväzným predpisom.

Návrh záverečného účtu je mesto povinné prerokovať najneskôr do šiestich mesiacov po uplynutí rozpočtového roka.

Záverečný účet mesta obsahuje:

- a) údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 v súlade s rozpočtovou klasifikáciou / bežný rozpočet, kapitálový rozpočet a finančné operácie/
- b) bilanciu aktív a pasív
- c) prehľad o stave a vývoji dlhu
- d) údaje o hospodárení príspevkových organizácií zriadených mestom
- e) prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z. z. v členení podľa jednotlivých príjemcov
- f) údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti v prípade jej vykonávania
- g) hodnotenie plnenia programov obce , ktoré je súčasťou hodnotiacej správy
- h) usporiadanie finančných vzťahov k štátnemu rozpočtu , štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyšších územných celkov.

a) Údaje o plnení rozpočtu

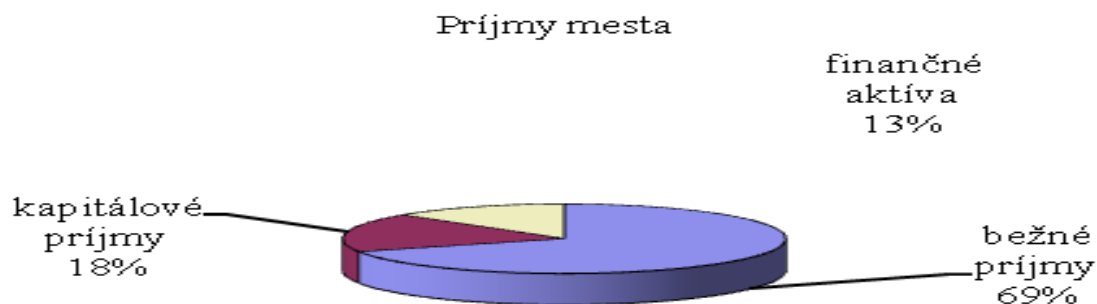
Záverečný účet mesta podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obsahuje najmä údaje o plnení rozpočtu podľa § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v súlade s rozpočtovou klasifikáciou v člení na :

1. bežné **prijmy** a bežné **výdavky** – bežný rozpočet
2. kapitálové **prijmy** a kapitálové **výdavky** – kapitálový rozpočet
3. finančné **aktíva** a finančné **pasíva** – finančné operácie.

Tieto údaje sa preberajú z podkladov finančných výkazov obce a z finančných výkazov zriadených rozpočtových organizácií.

Obec schvaľuje, sleduje a vyhodnocuje rozpočet ako jeden celok vrátane rozpočtov zriadených rozpočtových organizácií.

Rozpočtové príjmy mesta možno rozdeliť na bežné a kapitálové príjmy. Rovnako sa delia aj výdavky mesta, pričom kapitálové príjmy na rozdiel od bežných príjmov, je možné použiť iba na úhradu kapitálových výdavkov. Ak je bežný alebo kapitálový rozpočet zostavený ako prebytkový, možno prebytok príslušného rozpočtu použiť na úhradu návratných zdrojov financovania. Okrem rozpočtových príjmov má mesto aj finančné operácie, ktoré nie sú súčasťou príjmov, ale sú súčasťou rozpočtu.

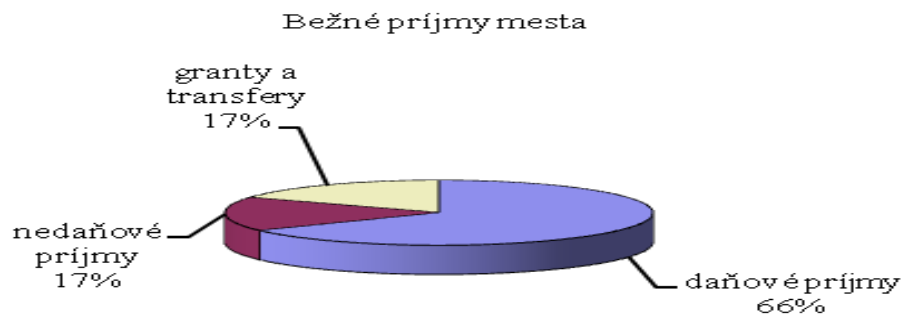


Príjmy mesta za rok 2014 vrátane finančných operácií: 7 243 982,89 €

Príjmy 5 912 753,70 €

*bežné príjmy 4 984 482,6 €

- súčasťou sú výnosy miestnych daní, nedaňové príjmy, podiely na daniach, granty, dotácie a dary, účelové dotácie, dotácie zo štátneho rozpočtu na prenesený výkon štátnej správy, prostriedky z Európskej únie



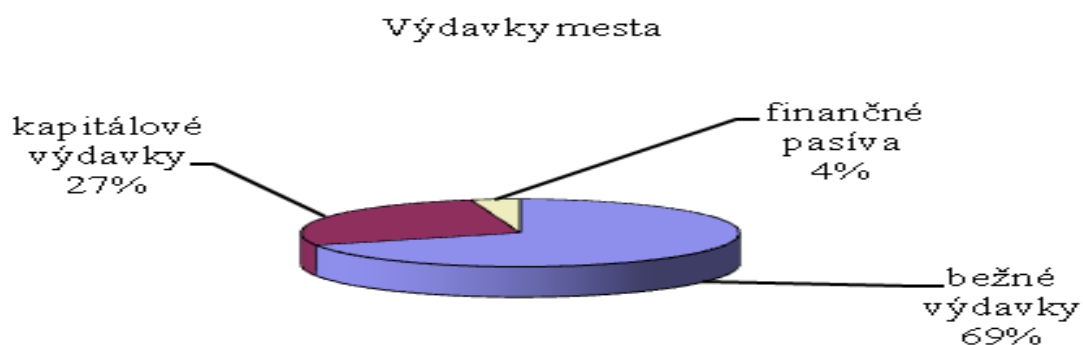
*kapitálové príjmy – 1 315 631,90 €

- príjmy z predaja budov, bytov, pozemkov, grantov na kap. akcie a príjmy zo ŠR.

Finančné operácie – finančné aktíva

943 868,39 €

- sú to finančné prostriedky z prijatých úverov, prevodov z mimorozpočtových fondov a prevodov nevyčerpaných účelovo určených prostriedkov z predchádzajúcich rokov.



Výdavky mesta za rok 2014 vrátane finančných operácií:

7 056 522,54 €

Výdavky

5 279 939,97 €

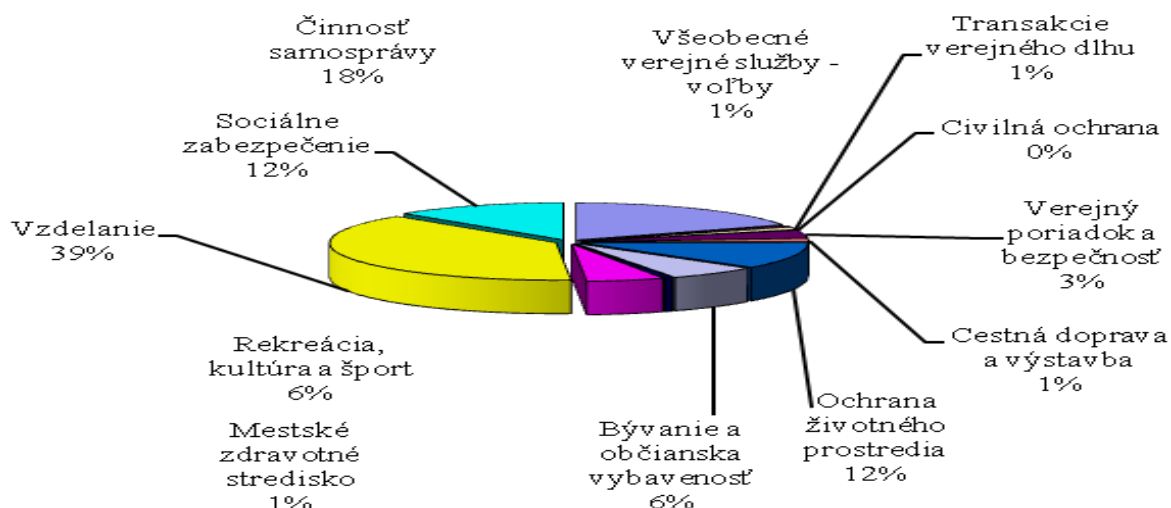
*bežné výdavky

4 868 550,49 €

- z výdavkov obce sa uhrádzajú záväzky obce, výdavky na výkon samosprávnych pôsobností obce a na činnosť rozpočtových a príspevkových organizácií zriadených obcou, na úhrady nákladov preneseného výkonu štátnej správy, výdavky spojené so správou, údržbou a zhodnocovaním majetku obce, úroky z prijatých úverov
- sú to finančné prostriedky vyčlenené na činnosť jednotlivých oddielov, ich vecné vymedzenie obsahuje rozpočtová klasifikácia

Bežné výdavky mesta za rok 2014 celkom:	v EUR	v %
		4 868 550,49
Činnosť samosprávy	889 890,43	18,28%
Všeobecné verejné služby - voľby	28 254,31	0,58%
Transakcie verejného dlhu	51 230,22	1,05%
Civilná ochrana	10 498,37	0,22%
Verejný poriadok a bezpečnosť	170 415,00	3,50%
Cestná doprava a výstavba	66 080,69	1,36%
Ochrana životného prostredia	560 296,13	11,51%
Bývanie a občianska vybavenosť	311 660,72	6,40%
Mestské zdravotné stredisko	25 911,52	0,53%
Rekreácia, kultúra a šport	268 965,65	5,52%
Vzdelanie	1 881 971,81	38,66%
Sociálne zabezpečenie	603 375,64	12,39%

Bežné výdavky mesta



*kapitálové výdavky

1 934 008,58 €

- výdavky určené na realizáciu investičných zámerov mesta.

Finančné operácie - pasíva

253 963,47 €

- finančné prostriedky určené na splátku istiny úverov a na obstaranie majetkovej účasti

Pre obce sú platné predpisy, ktorými sa riadi počas roka, a to predovšetkým:

- zákon č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy
 - kde sa v § 10 ods. 6 hovorí: ...súčasťou rozpočtu obce sú aj finančné operácie /napr. sa nimi vykonávajú prevody z peňažných fondov, realizujú návratné zdroje financovania a ich splácanie, predaj a obstaranie majetkových účastí/, avšak finančné operácie nie sú súčasťou príjmov a výdavkov obce
 - §10 ods. 7 hovorí: ...obec je povinná zostaviť svoj bežný rozpočet ako vyrovnaný alebo prebytkový, kapitálový rozpočet sa môže postaviť ako vyrovnaný alebo prebytkový. Môže byť schodkový, ak tento schodok možno kryť zostatkami finančných prostriedkov z minulých rokov /finančné operácie/, návratnými zdrojmi financovania, alebo je tento schodok krytý prebytkom bežného rozpočtu v príslušnom rozpočtovom roku.

- z týchto definícií vyplýva, že prebytok a schodok rozpočtu sa vypočíta:
(príjmy bežného rozpočtu + príjmy kapitálového rozpočtu) mínus (výdavky bežného rozpočtu + výdavky kapitálového rozpočtu)

Prebytok a schodok rozpočtu obce ovplyvňujú len rozpočtové príjmy a rozpočtové výdavky za rozpočtový rok, t.j. len príjmy a výdavky bežného rozpočtu a kapitálového rozpočtu.

Výsledkom rozpočtového hospodárenia mesta za rok 2014 je schodok vo výške – 502 444,57 €, pri plnení príjmov 6 300 114,50 €, čo je 98,21 %-né plnenie a pri čerpaní výdavkov vo výške 6 802 559,07 €, čo je 95,74 %-né plnenie. Schodkom sa rozumie záporný rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu. Prebytok rozpočtu je zdrojom rezervného fondu, prípadne ďalších peňažných fondov.

Ak obec nevyčerpala účelovo určené prostriedky poskytnuté zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu EÚ alebo na základe osobitného predpisu a možno ich použiť v nasledujúcom rozpočtovom roku, **nevyčerpané prostriedky** na účel tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu obce podľa § 10 ods.3 písm. a) a b) cit. zákona sa z toho prebytku vylučujú.

V roku 2014, suma nevyčerpaných prostriedkov účelovo určených na bežné výdavky bola vo výške 11 793,94 €:

Nevyčerpané účelovo určené prostriedky, ktoré budú použité v roku 2015:	11 793,94
-ZŠ J. Kráľa - prevádzkové náklady - prenesené kompetencie	11 237,44
-vratka finančných prostriedkov - výnos z dotácie MF SR určenej na individuálne potreby mesta	556,50

Výsledkom hospodárenia je schodok -502 444,57 €, je nutné k nemu pripočítať výšku nevyčerpaných, účelovo určených prostriedkov, ktoré sú vo výške 11 793,94 €.

Potom je výsledkom rozpočtového hospodárenia za rok 2014 schodok vo výške - 514 238,51 €.

Mesto Nová Dubnica nevytvára rezervný fond na základe VZN č. 18/2004 „Zásady nakladania s finančnými prostriedkami Mesta Nová Dubnica“ vo výške 10 % z prebytku rozpočtu zisteného podľa § 16 ods. 6 cit. zákona. Nakoľko mesto v roku 2014 skončilo hospodárenie so schodkom, táto povinnosť sa na neho nevzťahuje.

Mesto v roku 2014 skončilo vo finančných operáciách s prebytkom vo výške 689 904,92 €. Ním je vykrývaný schodok rozpočtového hospodárenia v tejto výške .

Neprerozdelené finančné prostriedky, ktoré sú tvorené schodkom rozpočtového hospodárenia po usporiadaní prebytku finančných pasív, sú vo výške 175 666,41 €. Tieto finančné prostriedky budú prevedené pri usporiadaní výsledku hospodárenia do fondov a v prípade potreby čerpania sa v nasledujúcom rozpočtovom roku zaradia do rozpočtu ako príjmová finančná operácia.

Plnenie rozpočtu podľa ustanovenia § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa jeho vnútorného členenia:

- ❖ **bežný rozpočet** – výsledkom hospodárenia je **prebytok vo výške 115 932,11 € /rozpočet bol postavený schodkový vo výške -18 953 € – skutočnosť bola vyššia o 134 885,11 €**, na tomto prebytku sa podieľali:
 - ✓ mesto sumou 115 240,59 €, čo je oproti rozpočtu viac o 123 647,59 €
 - skutočné príjmy boli oproti rozpočtu vyššie o 65 058,13 €

Takéto zvýšenie skutočných príjmov ovplyvnilo plnenie na položkách:

- daňové príjmy - výnos dane z príjmov fyzických osôb /DPFO/ bola naplnená oproti upravenému rozpočtu navyše o cca 19 tis. €, ale k 100 % naplneniu nedošlo na daniach z nehnuteľnosti a poplatku za TKO cca v sume 14 tis. €
- nedaňové príjmy – vyššie plnenie cca o 9 tis. € bolo na položke príjem z prenajatých budov, správne poplatky mali vyšší príjem o 7 tis. €, predaj služieb mal príjem vyšší o 25 tis. €, najmä z položiek služby na 2*9 bj, príjem z kultúrnej činnosti a inzercia, služby na MsZS, Tekose a za byty, na pokutách bolo plnenie vyššie o 2 tis. €, refundácie na chránené dielne bola tiež vyššia o 2 tis. €, 10 tis. € je príjem na soc. fonde, ktorý sa nerozpočtuje
 - o čerpanie výdavkov bolo nižšie oproti rozpočtu o 58 589,46 €

Vplyv na nižšie čerpanie výdavkov malo nedočerpanie finančných prostriedkov na viacerých oddieloch, najväčší podiel na šetrení mala položka vývoz TKO a údržba verejných priestranstiev /zimná údržba/.

- ✓ obecné školské zariadenia /ZUŠ, ZŠ, MŠ, CVČ/ sumou 691,52 €, čo je oproti rozpočtu viac o 11 237,52 €
 - o skutočné príjmy boli oproti rozpočtu nižšie o 4 013,53 €
 - o čerpanie výdavkov bolo nižšie oproti rozpočtu o 15 251,05 €
- ✓ Zariadenie pre seniorov sumou 0 €
 - o skutočné príjmy bolo v súlade s rozpočtom
 - o čerpanie výdavkov bolo v súlade s rozpočtom
- ❖ **kapitálový rozpočet** – výsledkom hospodárenia je **schodok vo výške -618 376,68 €** /rozpočet bol postavený schodkový vo výške 671 742 € – skutočnosť bola vyššia o 53 365,32 € /, na prebytku sa podieľali:
 - ✓ mesto sumou 440 701,59 €, čo oproti rozpočtu viac o 53 365,32 €
 - o skutočné príjmy boli oproti rozpočtu nižšie o 175 832,10 €

Príčinou nenaplnenia príjmovej časti rozpočtu je neplnenie na položke príjem z predaja pozemkov od spol. N. Dubnica INVEST s.r.o. vo výške 200 tis. €, čiastočne nahradená bola príjmom z predaja pozemkov.

o čerpanie výdavkov bolo nižšie oproti rozpočtu o 229 197,42 €

Nevyčerpané boli prostriedky rozpočtované na nákup výpočtovej techniky a technického vybavenia pre úrad cca 35 tis. €, 178 tis. € nebolo dočerpaných v oddiele výstavba, ide o výstavbu PZ Hliny /nezrealizované akcie rozpočtované v roku 2014/

- ✓ obecné školské zariadenia / ZUŠ, ZŠ, MŠ, CVČ / sumou – 0 €
 - o skutočné príjmy bolo v súlade s rozpočtom
 - o čerpanie výdavkov bolo v súlade s rozpočtom
- ✓ Zariadenie pre seniorov sumou – 0 €
 - o skutočné príjmy bolo v súlade s rozpočtom
 - o čerpanie výdavkov bolo v súlade s rozpočtom
- ❖ **finančné operácie** - výsledkom hospodárenia je **aktívny zostatok vo výške -689 904,92 €** /rozpočet bol postavený prebytkový vo výške 690 695 €– skutočnosť bola nižšia o 790,08 € , prebytkom finančných operácií bol vykryvaný schodok rozpočtového hospodárenia /, na schodku sa podieľalo mesto :
 - o skutočné príjmy boli oproti rozpočtu nižšie o 873,61 €
 - o čerpanie výdavkov bolo nižšie oproti rozpočtu o 83,53 €.

b) Bilancia aktív a pasív

Obsahuje údaje o stave majetku a záväzkov, nezinkasovaných pohľadávkach a neuhradených záväzkoch a celkovej ekonomickej situácii.

SÚVAHA - bilancia aktív a pasív (v EUR) k 31.12.2014

	STRANA PASÍV / v € /	účet. obdobie 2014	bezprostredne predch. obdobie
A.	Vlastné imanie	12 937 190	11 971 572
I.	Oceňovacie rozdiely		
II.	Fondy		
III.	Výsledok hospodárenia	12 937 190	11 971 572
B.	Závazky	2 205 931	2 083 140
I.	Rezervy	13 344	38 738
II.	Zúčtovanie medzi subjektmi verejnej správy	0	0
III.	Dlhodobé záväzky	502 192	201 571
IV.	Krátkodobé záväzky	224 932	287 767
V.	Bankové úvery a výpomoci	1 465 463	1 555 062
C.	Časové rozlíšenie	4 837 355	4 770 518
D.	Vzťahy k účtom klientov štátnej pokladnice	0	0
	Vlastné imanie a záväzky	19 980 476	18 825 229

	STRANA AKTÍV / v € /	účet. obdobie 2014	bezprostredne predch. obdobie
A.	Neobežný majetok	15 369 311	14 085 013
1	Dlhodobý nehmotný majetok	31 267	44 671
2	Dlhodobý hmotný majetok	13 474 054	12 176 555
3	Dlhodobý finančný majetok	1 863 990	1 863 787
B.	Obežný majetok	4 604 296	4 737 118
I.	Zásoby	2 792	1 758
II.	Zúčtovanie medzi subjektmi verejnej správy	3 644 643	3 823 538
III.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
IV.	Krátkodobé pohľadávky	747 857	421 475
V.	Finančné účty	209 004	490 346
VI.	Poskytnuté návratné finančné výpomoci dlhodobé	0	0
VII.	Poskytnuté návratné finančné výpomoci krátkodobé	0	0
C.	Časové rozlíšenie	6 869	3 098
D.	Vzťahy k účtom klientov štátnej pokladnice	0	0
	Spolu majetok	19 980 476	18 825 229

- k nahliadnutie je priložená súvaha Mesta Nová Dubnica k 31.12.2014

Zhodnotenie finančno – majetkovej pozície mesta.

Prehľad o pohybe dlhodobého majetku podľa jednotlivých položiek súvahy v nasledujúcej štruktúre:

- dlhodobý nehmotný majetok – z pohľadu majetku sa predovšetkým jedná o softvér a samostatné využiteľné projekty, došlo k zníženiu v sume 13,4 tis. € a hlavným dôvodom je mesačné odpisovanie majetku
- dlhodobý hmotný majetok – hodnota majetku sa zvýšila o 1 298 tis. €, k poklesu došlo na pozemkoch z dôvodu odpredaja pozemkov v priemyselnej zóne cca 105 tis. €, najvyšší prírastok je na stavbách a obstaraní DHM – mesto v roku 2014 zaradilo do majetku plynovod v PZ mesta, nakúpil sa a zaradila do majetku výpočtová technika, dochádzkový systém, reklamné p a informačné tabule, veľkokapacitné kontajnery, ihriskové prvky odkúpil sa pozemok pod cintorín a od spol. Invest s.r.o., projektové dokumentácie, v meste sa vybudovali parkoviská stojiská pod kontajnery /podrobný prehľad kapitálových výdavkov je prílohou záverečného účtu/
- dlhodobý finančný majetok – zmena nenastala /podrobný prehľad majetkových účasti je samostatnou prílohou záverečného účtu/.

Prehľad o stave obežného majetku podľa jednotlivých položiek súvahy v nasledujúcej štruktúre:

- stav zásob – hodnota sa zvýšila o cca 1 tis. €, zásoby tvoria PHM do áut, nakúpené čistiace potreby na sklade a zakúpené knihy na reprezentačné účely
- stav na bankových účtoch – došlo k poklesu finančných prostriedkov, mesto dočerpalo v roku 2014 dotáciu na individuálne potreby mesta z MF SR, ktorú dostalo na účet v roku 2013 a vtedy ju nečerpalo /podrobný prehľad zostatkov na bankových účtoch mesta je prílohou záverečného účtu/

Rozbor stavu a vývoja pohľadávok a záväzkov:

- mesto narástli pohľadávky o cca 326 tis. €, z toho 200 tis. € je pohľadávka do spol. INVEST s.r.o., ktorá je v lehote splatnosti a týka sa predaja pozemkov, zvyšok je taktiež pohľadávka v lehote splatnosti za odpredané pozemky v priemyselnej zóne, ide o poslednú splátku v zmysle zmluvy /podrobný prehľad pohľadávok v členení za predmet a obdobie je samostatnou prílohou záverečného účtu/
- čo týka záväzkov – mesto neeviduje záväzky po lehote splatnosti

Zhodnotenie peňažných fondov mesta:

- zostatky, tvorba a čerpanie na fondoch sú súčasťou tohto materiálu.

c) Prehľad o stave a vývoji dlhu

- obsahuje údaje o prijatých návratných zdrojoch financovania a ich splácaní

Celkovou sumou dlhu obce sa rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov a ručiteľských záväzkov - k 31.12.2014 je celková výška nesplateného dlhu **1 980 007,94 €** .

Do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu obce nezapočítavajú záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania realizácie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, 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 nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu.

Mesto Nová Dubnica je zafážené nasledovnými úvermi:

I. Zmluva o úvere č. 27/012/2004, dodatok č.1, dodatok č.2

Zmluvné strany: Dexia banka Slovensko, a.s.

Amortizácia úveru: 30.04.2019

Výška úveru: 917 192,79 €

Výška nesplateného dlhu k 31.12.2014: **168 854,03 €**

II. Dexia komunál komfort úver - Zmluva o úvere č. 27/010/2009

Zmluvné strany: Dexia banka Slovensko, a.s.

Amortizácia úveru: 20.11.2021

Výška úveru: 906 922,58 €

Výška nesplateného dlhu k 31.12.2014: **771 922,58 €**

III. Dexia komunál eurofondy úver - Zmluva o úvere č. 27/009/2009

Názov projektu: Zníženie energetickej náročnosti MŠ P. Jilemnického 12/5 a elokované pracoviská Nová Dubnica

Zmluvné strany: Dexia banka Slovensko, a.s.

Amortizácia úveru: 20.12.2019

Výška úveru: 923 695,69 €

Výška nesplateného dlhu k 31.12.2014: **181 347,91 €**

IV. Dexia komunál eurofondy úver - Zmluva o úvere č. 27/002/11

Názov projektu: Regenerácia centrálnej zóny – Mierové námestie Nová Dubnica

Zmluvné strany: Dexia banka Slovensko, a.s.

Amortizácia úveru: 25.11.2020

Výška úveru: 812 390,44 €

Výška nesplateného dlhu k 31.12.2014: **115 077,14 €**

Va. VUB a.s. - Zmluva o úvere č. 310/2012/UZ

Názov projektu: Rekonštrukcia a zníženie energetickej náročnosti – ZUŠ Nová Dubnica – 5 %

Zmluvné strany: VUB banka a.s.

Amortizácia úveru: 20.03.2017

Výška úverového rámca: 44 136 €

Výška nesplateného dlhu k 31.12.2014: **21 592,14 €**

Vb. VUB a.s. - Zmluva o úvere č. 458/2012/UZ

Názov projektu: Rekonštrukcia a zníženie energetickej náročnosti – ZUŠ Nová Dubnica – samofinancovanie

Zmluvné strany: VUB banka a.s.

Amortizácia úveru: 20.05.2017

Výška úverového rámca: 160 000 €

Výška nesplateného dlhu k 31.12.2014: **57 542,33 €**

VI. VUB a.s. - Zmluva o úvere č. 856/2014/UZ

Názov projektu: Financovanie drobných investičných výdavkov mesta spojených s budovaním a rekonštrukciou chodníkov, rozširovaním a budovaním nových parkovacích kapacít, výsadbou zelene a s rôznymi terénnymi úpravami.

Zmluvné strany: VUB banka a.s.

Amortizácia úveru: 30.09.2019

Výška úverového rámca: 150 000 €

Výška nesplateného dlhu k 31.12.2014: **149 127,12 €**

VII. ŠFRB - Zmluva o úvere č. 302/268/2013

Názov projektu: Výstavba nájomného bytu 2*9 b. j.

Zmluvné strany: ŠFRB

Amortizácia úveru: 15.10.2043

Výška úveru: 532 320 €

Výška nesplateného dlhu k 31.12.2014: 514 544,69 € .

Do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov.

Prehľad úverov, výšky splátok úrokov a istín.

Bankový subjekt	Účel úveru	Splátka úrokov za rok 2014	Splátka istiny za rok 2014	Dlh k 31.12.2014
Prima banka Slovensko, a.s.	42 bj	5 955,10	39 600,00	168 854,03
Prima banka Slovensko, a.s.	komunál komfort úver	26 101,70	50 000,00	771 922,58
Prima banka Slovensko, a.s.	komunál eurofondy úver - MŠ	6 264,42	36 276,00	181 347,91
Prima banka Slovensko, a.s.	komunál eurofondy úver - MN	4 076,54	17 500,00	115 077,14
Všeobecná úverová banka, a.s.	projekt ZUŠ - 95%	175,56	48 730,32	0,00
Všeobecná úverová banka, a.s.	projekt ZUŠ - 5%	772,54	10 392,00	21 592,14
Všeobecná úverová banka, a.s.	projekt ZUŠ - samofinancovanie	2 022,83	36 228,00	57 542,33
Všeobecná úverová banka, a.s.	investičný úver	552,88	0,00	149 127,12
ŠFRB	2*9 bj	5 308,65	15 237,15	514 544,69
SPOLU		51 230,22	253 963,47	1 980 007,94

Úverová zaťaženosť mesta k 31.12.2014

Zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy č. 583/2004 Z. z. §17 ods.6

a) celková suma dlhu obce neprekročí 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka

Úver	nesplatená časť istiny v €
Dexia Komunál komfort úver	771 922,58
Dexia Komunál eurofondy úver - MŠ	181 347,91
Dexia Komunál eurofondy úver - MN	115 077,14
Investičný úver mesta - VUB	149 127,12
Termínovaný úver - VUB - ZUŠ - 5 %	21 592,14
Termínovaný úver - VUB - ZUŠ - samofin.	57 542,33
Zmluva o úvere - 42 b.j.	168 854,03
Spolu	1 465 463,25
Bežné príjmy mesta za rok 2013	4 922 473,09

Úverová zaťaženosť mesta	29,77%
---------------------------------	---------------

Celková suma dlhu k 31.12.2014 je vo výške 1 465 463,25 €. Čo predstavuje 29,77 % v pomere ku skutočným bežným príjmom za rok 2013 .

b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov

Úver	splátka istiny v €	splátka úrokov v €
Dexia Komunál komfort úver	50 000,00	26 101,70
Dexia Komunál eurofondy úver - MŠ	36 276,00	6 264,42
Dexia Komunál eurofondy úver - MN	17 500,00	4 076,54
Investičný úver mesta - VUB		552,88
Termínovaný úver - VUB - ZUŠ - 95 %		175,56
Termínovaný úver - VUB - ZUŠ - 5 %	10 392,00	772,54
Termínovaný úver - VUB - ZUŠ - samofinancovanie	36 228,00	2 022,83
Zmluva o úvere - ŠFRB - 2*9 bj I.	15 237,15	5 308,65
Zmluva o úvere - 42 b.j.	39 600,00	5 955,10
Spolu	205 233,15	51 230,22
Spolu istina + úroky	256 463,37	
Bežné príjmy mesta za rok 2013	4 922 473,09	

Úverová zaťaženosť mesta	5,21%
---------------------------------	--------------

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov je vo výške **256 463,37 €**. Čo je **5,21 %** v pomere ku skutočným bežným príjmom za rok 2013 .

(7) Celkovou sumou dlhu obce alebo vyššieho územného celku sa na účely tohto zákona rozumie súhrn záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania, záväzkov z investičných dodávateľských úverov^{21a)} a ručiteľských záväzkov obce alebo vyššieho územného celku.

(8) Do celkovej sumy dlhu obce podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu²²⁾ a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov²³⁾ vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty. Ďalej sa do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku nezapočítavajú záväzky z návratných zdrojov financovania prijatých na zabezpečenie predfinancovania spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie, 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 nenávratného finančného príspevku poskytnutého na základe zmluvy uzatvorenej medzi obcou alebo vyšším územným celkom a orgánom podľa osobitného predpisu^{23aa)} to platí aj , ak obec alebo vyšší územný celok vystupuje v pozícii partnera s osobitným predpisom^{23aa)} rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

(14) Dodržanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania podľa odseku 6 preveruje pred ich prijatím hlavný kontrolór obce alebo hlavný kontrolór VUC.

d) Údaje o hospodárení príspevkových organizácií v ich pôsobení

- výsledok hospodárenia BP m.p.o. Nová Dubnica za rok 2014 po zdanení je prebytkový vo výške 3 858,23 €

- z toho hlavná činnosť je -590,46 € a podnikateľská činnosť 994,06 €
- BP m.p.o. Nová Dubnica predkladá výsledky hospodárenia samostatne

e) prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z. z. v členení podľa jednotlivých príjemcov

Mesto v roku 2014 poskytlo dotácie v súlade s VZN č.7/2011 Mesta Nová Dubnica o poskytovaní dotácií z rozpočtu Mesta Nová Dubnica, právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb alebo verejnoprospešných účelov v celkovom objeme **30 000 €**.

Mesto nie je len príjemcom dotácií zo štátneho rozpočtu, ale aj poskytovateľom dotácií.

Z rozpočtu mesta sa môžu poskytovať dotácie právnickým osobám, ktorých zakladateľom je obec, a to na konkrétne úlohy a akcie vo verejnom záujme alebo v prospech rozvoja územia obce. Tiež je možné poskytnúť dotáciu právnickej osobe alebo fyzickej osobe podnikateľovi, ktorí majú sídlo alebo trvalý pobyt na území obce alebo, ktoré pôsobia, vykonávajú činnosť na území obce alebo poskytujú služby obyvateľom obce len na podporu všeobecne prospešných služieb, všeobecne prospešných alebo verejnoprospešných účelov, na podporu podnikania a zamestnanosti. V rozpočte obce na príslušný rozpočtový rok sa prostriedky rozpočtujú na konkrétnu akciu, úlohu alebo účel použitia prostriedkov a môžu sa poskytovať len z vlastných zdrojov obce. **Podliehajú ročnému zúčtovaniu s rozpočtom obce a ich poskytnutím nemožno zvýšiť celkový dlh obce.**

Prehľad poskytnutých dotácií v roku 2014

Oddiel	Názov žiadateľa - dotácia z bežného rozpočtu	rozpočet schválený	skutočnosť
I.	Telovýchova a šport	19 650,00	19 650,00
0809	MFK - letný tábor	600,00	600,00
0810	Hokejový klub mládeže N. Dubnica - pozemný hokej	1 250,00	1 250,00
0810	BC Dubnica	500,00	500,00
0810	OSA - Športová akadémia	500,00	500,00
0810	Klub slovenských turistov Kolačín	600,00	600,00
0810	KSD hokejbalové družstvo	200,00	200,00
0810	Mestský klub stolného tenisu, N. Dca	900,00	900,00
0810	MFK	11 150,00	11 150,00
0810	Športový klub VICTORY STARS	1 350,00	1 350,00
0810	TJ Družstevník Kolačín N. Dca	2 600,00	2 600,00
II.	Občianske a záujmové združenia	4 800,00	4 800,00
08209	Dychový orchester a mažoretky N.Dca	3 300,00	3 300,00
08209	Miešaný spevácky zbor N. Dca	600,00	600,00
08209	Slovenský skauting 62. Zbor STRELKA, N. Dca	600,00	600,00
08209	OVEČKOVO	300,00	300,00
III.	Náboženské a iné spoločenské služby	1 900,00	1 900,00
0840	Klub paličkovanej čipky N. Dca	600,00	600,00
0840	Detská organizácia FÉNIX N. Dubnica	450,00	450,00
0840	Slovenský rybársky zväz, obv.org.2 - N. Dubnica	500,00	500,00
0840	Únia žien Slovenska, N. Dca	150,00	150,00
0840	Združenie občanov káblovej televízie IBV Miklovky	200,00	200,00
IV.	Vzdelávanie	1 500,00	1 500,00
9501	Spojená škola sv.J.Bosca	1 500,00	1 500,00
V.	Zariadenie sociálnych služieb	500,00	500,00
10201	Združenie klubu dôchodcov	500,00	500,00
VI.	Sociálne zabezpečenie	1 650,00	1 650,00
10123	Asociácia nepočujúcich Slovenska - ANEPS	100,00	100,00
10123	Cirkevný zbor evanjelickej cirkvi	300,00	300,00

10123	Jednota dôchodcov Slovenska ZO Kolačín	200,00	200,00
10123	Jednota dôchodcov Slovenska ZO N. Dubnica	350,00	350,00
10123	Klub Venuša, N. Dubnica	200,00	200,00
10123	Slovenská únia sluchovo postihnutých ZO Ilava	100,00	100,00
10123	Slovenský zväz zdravotne postihnutých, N. Dubnica	400,00	400,00
	SPOLU	30 000,00	30 000,00

Oddiel	Názov žiadateľa - dotácia z kapitálového rozpočtu	rozpočet schválený	skutočnosť
I.	Kapitálové transfery	0,00	0,00
	SPOLU	0,00	0,00

K 31.12.2014 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade s VZN č.7/2011 Mesta Nová Dubnica o poskytovaní dotácií z rozpočtu Mesta Nová Dubnica.

f) Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

- mesto Nová Dubnica nevykazuje podnikateľskú činnosť

g) Hodnotenie plnenia programov obce

Súčasťou programového rozpočtovania je **hodnotenie finančného a programového plnenia rozpočtu**, hodnotiacia správa je štandardnou súčasťou záverečného účtu, ktorý obec zostavuje podľa ustanovenia § 16 zákona č.583/2004 Z. z.

Podrobná informácia o plnení programov, zámerov a cieľov prostredníctvom merateľných ukazovateľov je v „Hodnotiacej správe“, ktorá je samostatnou prílohou k záverečnému účtu za rok 2014. Hodnotiacia správa sa vykonáva s cieľom zabezpečiť informácie o plnení, resp. neplnení merateľných ukazovateľov, t.j. o plnení, resp. neplnení cieľov.

Na konci roka je výsledkom hodnotenia finančného programového plnenia rozpočtu posúdenie miery splnenia cieľov, v prípade nesplnenia niektorých zámerov a cieľov alebo ich nedostatočného splnenia je tu priestor na analýzu príčin neúspechu.

V tabuľke sú spracované údaje týkajúce sa:

- čerpania finančných prostriedkov za jednotlivé programy v členení - sumárna za výdavky celkom /tab.č.1/ , bežné /tab č.2/, kapitálové /tab č.3 /
- v stĺpci „bežný / kapitálový rozpočet“ – je upravený rozpočet na jednotlivé programy
- v stĺpci „bežné / kapitálové výdavky“ – je čerpanie výdavkov za jednotlivé programy
- v stĺpci „%-ne čerpanie výdavkov“ – je %-ný pomer skutočného čerpania výdavkov v jednotlivých programoch k rozpočtovanej výške na daný program
- v stĺpci „%-ný podiel na výdavkoch mesta – je %-ný podiel skutočného čerpania výdavkov v jednotlivých programoch k celkovej vyčerpanej sume za všetky programy

Súčasťou programového rozpočtu sú aj výdavky na právnych subjektoch / MŠ, ZŠ, ZUŠ, CVČ, ZpS /. Nakoľko majú právnu subjektivitu, sú výdavky účtované v ich účtovníctve. V hodnotiacej správe k programovému rozpočtu sú rozpísané zábery ciele, ukazovatele a ich plnenie aj týchto právnych subjektov v programe č. 7 "Vzdelávanie" a č.8 - "Sociálna starostlivosť".

Programový rozpočet na rok 2014 - výdavky spolu

č.p.	názov programu	výdavky rozpočet	čerpanie výdavkov	%-ne plnenie rozpočtu	%-ny podiel na výdavkoch mesta
1	Správa mesta	1 834 091,00	1 741 734,19	94,96%	24,68%
2	Bezpečnosť a ochrana obyvateľstva	187 215,00	183 622,30	98,08%	2,60%
3	Mestská infraštruktúra	328 089,00	325 785,35	99,30%	4,62%
4	Odpadové hospodárstvo	543 529,00	524 178,68	96,44%	7,43%
5	Prostredie pre život	118 333,00	114 489,63	96,75%	1,62%
6	Kultúra a šport	202 202,00	196 668,84	97,26%	2,79%
7	Vzdelanie	1 814 041,00	1 798 789,81	99,16%	25,49%
8	Sociálna starostlivosť	601 506,00	594 539,09	98,84%	8,43%
9	Mestský extravilán a intravilán	1 730 638,00	1 576 714,65	91,11%	22,34%
	Spolu	7 359 644,00	7 056 522,54	95,88%	100,00%

Programový rozpočet na rok 2014 - bežné výdavky

č.p.	názov programu	bežný rozpočet	čerpanie výdavkov	%-ne plnenie rozpočtu	%-ny podiel na výdavkoch mesta
1	Správa mesta	1 420 576,00	1 395 147,69	98,21%	28,66%
2	Bezpečnosť a ochrana obyvateľstva	184 215,00	180 629,14	98,05%	3,71%
3	Mestská infraštruktúra	117 954,00	116 398,89	98,68%	2,39%
4	Odpadové hospodárstvo	495 438,00	478 005,50	96,48%	9,82%
5	Prostredie pre život	107 804,00	106 725,63	99,00%	2,19%
6	Kultúra a šport	199 202,00	196 668,84	98,73%	4,04%
7	Vzdelanie	1 814 041,00	1 798 789,81	0,00%	36,95%
8	Sociálna starostlivosť	601 506,00	594 539,09	98,84%	12,21%
9	Mestský extravilán a intravilán	1 655,00	1 645,90	0,00%	0,03%
	Spolu	4 942 391,00	4 868 550,49	98,51%	100,00%

Programový rozpočet na rok 2014 kapitálové výdavky

č.p.	názov programu	kapitálový rozpočet	čerpanie výdavkov	%-ne plnenie rozpočtu	%-ny podiel na výdavkoch mesta
1	Správa mesta	159 468,00	92 623,03	58,08%	4,79%
2	Bezpečnosť a ochrana obyvateľstva	3 000,00	2 993,16	0,00%	0,15%
3	Mestská infraštruktúra	210 135,00	209 386,46	0,00%	10,83%
4	Odpadové hospodárstvo	48 091,00	46 173,18	0,00%	2,39%
5	Prostredie pre život	10 529,00	7 764,00	73,74%	0,40%
6	Kultúra a šport	3 000,00	0,00	0,00%	0,00%
7	Vzdelanie	0,00	0,00	0,00%	0,00%
8	Sociálna starostlivosť	0,00	0,00	0,00%	0,00%
9	Mestský extravilán a intravilán	1 728 983,00	1 575 068,75	91,10%	81,44%
	Spolu	2 163 206,00	1 934 008,58	89,40%	100,00%

Programový rozpočet na rok 2014 finančné pasíva					
č.p.	názov programu	kapitálový rozpočet	čerpanie výdavkov	%-ne plnenie rozpočtu	%-ny podiel na výdavkoch mesta
1	Správa mesta	254 047,00	253 963,47	99,97%	100,00%
	Spolu	254 047,00	253 963,47	99,97%	100,00%

h) Usporiadanie finančných vzťahov k štátnemu rozpočtu , štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom vyšších územných celkov

a/ finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Finančné usporiadanie voči zriadeným právnickým osobám - rozpočtovým organizáciám

* prostriedky zriaďovateľa, vlastné prostriedky RO

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenia (stĺ.2-stĺ.3)
stĺ.1	stĺ.2	stĺ.3	stĺ.4
ZŠ Janka Kráľa	113 828,41	113 828,41	0,00
MŠ Jilemnického	592 902,57	592 902,57	0,00
ZUŠ Štefana Baláža	303 666,82	303 666,82	0,00
CVČ Dubinka	120 224,81	120 224,81	0,00
Zariadenie pre seniorov	244 650,00	244 650,00	0,00
SPOLU	1 375 272,61	1 375 272,61	0,00

* prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy napr. ŠR a ÚPSVaR

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenia (stĺ.2-stĺ.3)
stĺ.1	stĺ.2	stĺ.3	stĺ.4
ZŠ Janka Kráľa	509 126,02	497 888,56	11 237,46
MŠ Jilemnického	16 112,76	16 112,76	0,00
ZUŠ Štefana Baláža	0,00	0,00	0,00
CVČ Dubinka	721,00	721,00	0,00
Zariadenie pre seniorov	207 360,00	207 360,00	0,00
SPOLU	733 319,78	722 082,32	11 237,46

SPOLU	2 108 592,39	2 097 354,93	11 237,46
--------------	---------------------	---------------------	------------------

Finančné usporiadanie voči zriadeným právnickým osobám- príspevkovým organizáciám

*** prostriedky zriaďovateľa**

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenia (stĺ.2-stĺ.3)
stĺ.1	stĺ.2	stĺ.3	stĺ.4
BP m.p.o. Nová Dubnica	93 000,00	89 141,77	3 858,23

SPOLU	93 000,00	89 141,77	3 858,23
--------------	------------------	------------------	-----------------

b/ finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu

Účelové určenie grantu, transferu - bežné výdavky	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenia (stĺ.2-stĺ.3)	Poskytovateľ
stĺ.1	stĺ.2	stĺ.3	stĺ.4	stĺ.5
Nenávratný finančný príspevok na mzdy zamestnancov chránenej dielne - MsPO - operátor kamerového systému.	7 330,58	7 330,58	0,00	UPSVaR
Nenávratný finančný príspevok na mzdy zamestnancov chránenej dielne - zberný dvor - pomocný pracovník zberného dvora.	37 013,41	37 013,41	0,00	UPSVaR
Nenávratný finančný príspevok na mzdy zamestnancov chránenej dielne - MsWC.	5 073,53	5 073,53	0,00	UPSVaR
Nenávratný finančný príspevok na mzdy zamestnancov civilnej obrany.	374,40	374,40	0,00	MV SR
Finančný príspevok na financovanie sociálnej služby - prevádzka nocľahárne.	4 800,00	4 800,00	0,00	MPSVaR
Prenesený výkon štátnej správy v oblasti stavebného poriadku, územného plánovania, vrátane vyvlastňovania.	10 589,91	10 589,91	0,00	MDVRR SR
Prenesený výkon štátnej správy na úseku miestnych a účelových komunikácií.	491,92	491,92	0,00	OU Trenčín
Prenesený výkon štátnej správy na úseku vedenia matriky.	10 122,63	10 122,63	0,00	MV SR
Prenesený výkon štátnej správy na úseku hlásenia pobytu registra obyvateľov SR.	3 757,71	3 757,71	0,00	MV SR
Prenesený výkon štátnej správy na úseku starostlivosti o životné prostredie.	1 066,96	1 066,96	0,00	OU ŽP Trenčín
Dotácia na ochranu, obnovu a rozvoj kultúrneho dedičstva na podporu realizácie projektu s názvom "Modernizácia a doplnenie technického vybavenia knižnice."	2 280,00	2 280,00	0,00	MK SR
Dotácia na ochranu, obnovu a rozvoj kultúrneho dedičstva na podporu realizácie projektu s názvom "Nové knihy do knižnice."	1 000,00	1 000,00	0,00	MK SR
Peňažný dar pri príležitosti otvorenia novej prevádzky Tesco N. Dubnica .	1 000,00	1 000,00	0,00	nadácia
Účelovo určená dotácia na bežné výdavky na čiastočnú úhradu nákladov akcie "Rekonštrukcia šatní v športovej hale."	12 500,00	12 500,00	0,00	Úrad vlády SR
Finančné prostriedky na zabezpečenie voľby prezidenta I. kolo.	7 332,21	7 332,21	0,00	MV SR

Finančné prostriedky na zabezpečenie voľby prezidenta II. kolo.	5 940,00	5 940,00	0,00	MV SR
Finančné prostriedky na zabezpečenie komunálnych volieb.	5 210,38	5 210,38	0,00	MV SR
Finančné prostriedky na zabezpečenie volieb do Európskeho parlamentu.	9 771,72	9 771,72	0,00	MV SR
Finančný príspevok na realizáciu projektu "Partnerstvá Comenius Regio" v rámci Programu celoživotného vzdelávania.	4 166,47	4 166,47	0,00	SAAIC
SPOLU - bežné dotácie	129 821,83	129 821,83	0,00	

Účelové určenie grantu, transferu - kapitálové výdavky	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenia (stĺ.2-stĺ.3)	Poskytovateľ
stĺ.1	stĺ.2	stĺ.3	stĺ.4	stĺ.5
SPOLU - kapitálové dotácie	0,00	0,00	0,00	

SPOLU - bežné a kapitálové dotácie	129 821,83	129 821,83	0,00	
---	-------------------	-------------------	-------------	--

c/ finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Účelové určenie grantu, transferu	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenia (stĺ.2-stĺ.3)	Poskytovateľ
stĺ.1	stĺ.2	stĺ.3	stĺ.4	stĺ.5
Príspevok z recyklačného fondu na vykrytie nákladov spojených so separovaním odpadu v meste.	33 093,78	33 093,78	0,00	recyklačný fond
Zmluva o úvere zo ŠFRB na výstavbu 2*9 bj pre nájom.	460 767,55	460 767,55	0,00	ŠFRB
SPOLU	493 861,33	493 861,33	0,00	

d/ Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Mesto nemalo v roku 2014 finančný vzťah s inou obcou.

e/ Finančné usporiadanie rozpočtom VUC

Mesto nemalo v roku 2014 finančný vzťah s iným VUC.

**Návrh na finančné usporiadanie výsledku
hospodárenia za rok 2014 /v EUR/**

MESTO

Prijmy:	3 967 911,03
Výdavky:	4 471 047,12
Výsledok rozpočtového hospodárenia k 31.12.2014 - schodok:	-503 136,09
Nevyčerpané prostriedky spolu:	556,50
vrátka finančných prostriedkov - výnos z dotácie z MF SR určenej na individuálne potreby mesta	556,50
Výsledok rozpočtového hospodárenia k 31.12.2014 - schodok:	-503 692,59

ZUŠ, CVČ, MŠ, ZŠ

Prijmy:	1 646 036,47
Výdavky:	1 645 344,95
Výsledok rozpočtového hospodárenia k 31.12.2014 - prebytok:	691,52
Nevyčerpané účelovo určené prostriedky:	11 237,44
Výsledok rozpočtového hospodárenia k 31.12.2014 - schodok:	-10 545,92

Občianske združenie EDEN, Spojená škola sv. J. Bosca, Súkromná ŠPP

Prijmy:	234 157,00
Výdavky:	234 157,00
Výsledok rozpočtového hospodárenia k 31.12.2014:	0,00

Zariadenie pre seniorov

Prijmy:	452 010,00
Výdavky:	452 010,00
Výsledok rozpočtového hospodárenia k 31.12.2014:	0,00

Prijmy celkom:	6 300 114,50
Výdavky celkom:	6 802 559,07
Výsledok rozpočtového hospodárenia k 31.12.2014 - schodok:	-502 444,57
Nevyčerpané účelovo určené prostriedky:	11 793,94
Výsledok rozpočtového hospodárenia k 31.12.2014 - schodok:	-514 238,51

Finančné aktíva:	943 868,39
Finančné pasíva:	253 963,47
Hospodárenie z finančných operácií k 31.12.2014 - prebytok:	689 904,92

Výsledok rozpočtového hospodárenia k 31.12.2014 - schodok:	-514 238,51
Hospodárenie z finančných operácií k 31.12.2014 - prebytok :	689 904,92

Nepre rozdelené finančné prostriedky po usporiadaní schodku rozpočtu prebytkovými finančnými operáciami : **175 666,41**

Nevyčerpané účelovo určené prostriedky: **11 793,94**

Zostatok finančných prostriedkov na bankových účtoch mesta k 31.12.2014: **187 460,35**

Ak možno použiť v rozpočtovom roku v súlade s osobitným predpisom nevyčerpané účelovo určené prostriedky poskytnuté v predchádzajúcom roku zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu EU alebo na základe osobitného predpisu, tieto nevyčerpané prostriedky sa na účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu obce podľa par. 10 ods. 3 písm. a) a b) z tohto prebytku vylučujú. Tieto prostriedky v nasledujúcom roku zaradí do rozpočtu obce ako príjmovú finančnú operáciu. Prebytok rozpočtu obce zistený podľa prvej vety je zdrojom rezervného fondu, prípadne ďalších finančných fondov - podľa § 16 ods. 6 zákona

o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy

Návrh na rozdelenie prebytku rozpočtu za rok 2014:	175 666,41
– prevod do rezervného fondu /10% z prebytku /	0,00
– prevod do Fondu obnovy a rozvoja mesta	175 666,41

*V zmysle zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách je prebytok rozpočtu obce zdrojom rezervného fondu /najmenej 10 % z prebytku rozpočtu/, prípadne ďalších peňažných fondov obce.

Analýza finančných prostriedkov, ktoré právne subjekty odvedli na účet zriaďovateľa k 31.12.2014 a nie sú predmetom rozdelenia :	5 664,24
– finančné prostriedky MS, ktoré sú ich vlastnými príjmami	350,08
– finančné prostriedky CVČ, ktoré sú ich vlastnými príjmami	446,45
– finančné prostriedky ZUŠ, ktoré sú ich vlastnými príjmami	0,00
– finančné prostriedky ZŠ, ktoré sú ich vlastnými príjmami	2 860,01
– finančné prostriedky ZpS, ktoré sú ich vlastnými príjmami	2 007,70

Iné prostriedky na účte mesta, ktoré mu nepatria:	169,80
zadržaná exekúcia zo mzdy	169,80

Nevyčerpané účelovo určené prostriedky, ktoré budú použité v roku 2014:	11 793,94
vratka finančných prostriedkov - výnos z dotácie z MF SR určenej na individuálne potreby mesta	556,50
ZŠ J. Kráľa - prevádzkové náklady - prenesené kompetencie	11 237,44

Finančné prostriedky ako zostatky z predchádzajúcich rokov na účtoch mesta:	3 092,92
zostatok na bankovom účte SF	62,59
prevod na účet SF	2 423,57
zostatok rezervného fondu	512,45
prevod na účet RF	94,31

Zostatok finančných prostriedkov na bankových účtoch	196 387,31
--	------------

Rekapitulácia - schválený rozpočet na rok 2014

Viacročný rozpočet je strednodobý ekonomický nástroj finančnej politiky, v ktorom sú v rámci ich pôsobnosti vyjadrené zámery rozvoja územia a potrieb obyvateľov vrátane programov najmenej na tri rozpočtové roky. Riadi sa ním financovanie úloh a funkcií obce, vyjadruje samostatnosť hospodárenia obce.

Rozpočet Mesta Nová Dubnica, ktorý je vnútorne členený na rozpočet mesta, právnych subjektov - obecné školské zariadenia, neštátne ZUŠ a školské zariadenia, CVČ, MŠ a Zariadenia pre seniorov, bol postavený ako vyrovnaný.

Vnútorne členenie rozpočtu schváleného dňa 16.12.2013, Uznesením č. 118:

- **bežný rozpočet** je prebytkový vo výške **108 939 €**, v príjmovej časti je vo výške **4 784 012 €** a vo výdavkovej časti vo výške **4 675 073 €**
- **kapitálový rozpočet** je v príjmovej časti **1 263 994 €** a vo výdavkovej **1 879 257 €**, teda **schodkový** vo výške **– 615 263 €**, schodok je vykrývaný prebytkom v bežnom rozpočte a prebytkovými finančnými aktívami
- **finančné operácie** sú v príjmovej časti vo výške **411 640 €** a vo výdavkovej **205 316 €**, sú **postavené ako prebytkové** vo výške **206 324 €**

- celkom je rozpočet schodkový vo výške 300 000 €, z dôvodu zapojenia dotácie zo SR ako nevyčerpané účelovo určené prostriedky prostredníctvom finančných operácií až v roku 2014

Zmeny rozpočtu so súhlasom MsZ

- **Prvá zmena schválená dňa 30.04.2014 uznesením MsZ č.37 - zmena rozpočtu bola v celkovom objeme finančných prostriedkov navýšenie v príjmovej časti o 731 208 € a vo výdavkovej o 431 208 €**

Obecné školské zariadenia

zmena v bežnom rozpočte v príjmovej časti - zníženie o 5 911 €

- ✓ v oblasti daňových príjmov došlo k navýšeniu rozpočtu pre materské školy /MŠ/ vo výške 2 040 €, z dôvodu ukončenia kontinuálneho vzdelávania pedagogických pracovníkov došlo k zmenám v osobných nákladoch t.j. k zvýšeniu kreditových príplatkov, taktiež nebola pokrytá položka odchodné
- ✓ zníženie rozpočtu v oblasti grantov a transferov je o 7 951 €, z toho:
- ✓ listom Okresného úradu Trenčín OU-TN-OS-2014/00084-1 došlo k zmene rozpočtu na škole J. Kráľa, k navýšeniu položky **nenormatívny príspevok na asistentov o 720 €, na vzdelávacie poukazy o 204 €, na príspevok na žiaka so SZP o 35 €, k zníženiu došlo na položke odchodné o 706 € a na prenesené kompetencie o 9 526 €**
- ✓ listom Okresného úradu Trenčín OU-TN-OS-2014/00080-1 došlo k navýšeniu položky **nenormatívny príspevok na výchovu a vzdelávanie pre MŠ na rok 2014 o 1 322 €**

zmena v bežnom rozpočte vo výdavkovej časti - zvýšenie o 4 635 €

- ✓ vo výdavkovej časti boli premietnuté zmeny vyplývajúce zo zmien v príjmovej časti rozpočtu – zníženie o 5 911 €
- ✓ do výdavkovej časti sa zapracovali výdavky na prenesené kompetencie na ZS J. Kráľa vo výške **10 546 €** – išlo o nedočerpané účelovo určené finančné prostriedky z roku 2013, ktorú sú v príjmoch rozpočtované ako finančné aktíva

Mesto

Hlavným dôvodom zmeny rozpočtu mesta bolo rozdelenie výsledku hospodárenia za rok 2013 po schválení záverečného účtu a zapracovanie zmien, ktoré vyplynuli z individuálnych potrieb roku 2014.

Výsledok hospodárenia mesta Nová Dubnica za rok 2013 bol 167 811,43 €. Na základe predloženého návrhu na prerozdelenie finančných prostriedkov do fondov sa do FOaRM presunula suma vo výške 136 059 € a do rezervného fondu suma 31 752,43 €. Tieto finančné prostriedky sa prostredníctvom finančných aktív zapojili do príjmovej časti rozpočtu a cez bežné a kapitálové výdavky do výdavkovej časti rozpočtu. Nakoľko mesto malo postavený prebytkový bežný rozpočet vo výške 108 939 € na vykrytie splátky istiny úveru, je možné tieto prostriedky nahradiť finančnými aktívami a z týchto prostriedkov splácať istinu úverov.

Do finančných aktív sa okrem RF a FOaRM / 167 811,43 € / zapracovali :

- *nedočerpané finančné prostriedky z projektu Comenius Regio vo výške 2,5 tis. €*
- *nedočerpané prostriedky z roku 2013 na prenesený výkon na prevádzku ZS J. Kráľa vo výške 10 546 €*
- *nevyčerpaná účelová dotácia z roku 2013 na PZ Hliny 300 tis. € /možnosť čerpania až do roku 2015/*
- *nevyčerpaná účelová dotácia z roku 2013 na projekt požiarnej ochrana 2 tis. € /čerpanie do 31.3.2014/*
- *nedočerpané finančné prostriedky na prevádzku nocľahárne na rok 2013 – vratka 245 €.*

- ❖ *zmena v bežnom rozpočte /v príjmovej časti / - zvýšenie o 15 808 €*
- ❖ *zmena v bežnom rozpočte /vo výdavkovej časti/ - zvýšenie o 133 154 €*

- ⚡ *zmena v kapitálovom rozpočte /v príjmovej časti / - zvýšenie o 237 955 €*
- ⚡ *zmena v kapitálovom rozpočte/vo výdavkovej časti /- zvýšenie o 244 434 €*

- *zmena vo finančných operáciách /v aktívach/ - zvýšenie o 483 102 €*
- *zmena vo finančných operáciách /v pasívach/ výdavkovej časti – zníženie o 31 046 €*

- **Druhá zmena schválená dňa 14.08.2014 uznesením MsZ č.70 - zmena rozpočtu bola v celkovom objeme finančných prostriedkov navýšenie v príjmovej aj výdavkovej časti o 73 421 €**

Obecné školské zariadenia

zmena v bežnom rozpočte v príjmovej časti - zvýšenie o 18 553 €

- ✓ v oblasti daňových príjmov došlo k navýšeniu rozpočtu pre materské školy /MŠ/ vo výške **9 373 €**, z dôvodu ukončenia kontinuálneho vzdelávania pedagogických pracovníkov došlo k zmenám v osobných nákladoch t.j. k zvýšeniu kreditových príplatkov a taktiež z dôvodu podhodnotenia osobných výdavkov na pedagogických zamestnancov /5 196 € mzdy a 4 177 € odvody do poisťovní/
- ✓ pre ZŠ J. Kráľa sa vyčlenila suma **4 180 €**, z toho suma **1 448 €** sú finančné prostriedky na mzdu a odvod na prijatie vychovávateľky do družiny z dôvodu vysokého počtu detí /ide o 4 mesiace v roku 2014 na 2 hodiny denne / a suma **2 732 €** na odstupné a odvody pre kuchárku / 5 plátov/
- ✓ listom Okresného úradu Trenčín OU-TN-OS2-2014/003159 došlo k zmene rozpočtu na škole J. Kráľa, k **navýšeniu položky normatívny príspevok na prevádzku plavárne o 5 tis. €** /celkom sa vyčlenilo 25 tis. €/

zmena v bežnom rozpočte vo výdavkovej časti - zvýšenie o 18 553 €

- ✓ vo výdavkovej časti budú premietnuté zmeny vyplývajúce zo zmien v príjmovej časti rozpočtu – zvýšenie o **13 553 €**
- ✓ do výdavkovej časti sa zapracovali výdavky na prenesené kompetencie na ZS J. Kráľa vo výške **5 tis. €** – prevádzka plavárne

Mesto

Predložená zmena rozpočtu riešila aktuálne problémy mesta. Prvoradou úlohou mesta bolo zabezpečiť vyrovnanosť rozpočtu mesta, čo znamená vykrytie výdavkov mesta príjmami získaných či už z vlastných zdrojov alebo cudzími t.j. úvermi alebo pôžičkami.

Z bežného rozpočtu vyplynula potreba zabezpečiť vykrytie mzdových potrieb na zamestnancov materskej školy a základnej školy. Vyššie náklady vznikli jednak zvyšovaním kreditov jednotlivých zamestnancov, prijatím nového zamestnanca do družiny na čiastočný úväzok a odchodom zamestnanca do dôchodku – vyplatenie odchodného. Následne sa vyčlenili prostriedky pre neštátne školské zariadenia v objeme 88% zo sumy vyčlenenej pre štátne školské zariadenia. Finančné prostriedky sa uvoľnili z bežných výdavkov mesta.

Kapitálový rozpočet bol a zaktualizovaný podľa skutočne očakávaných príjmov. Po prehodnotení došlo k poníženiu kapitálových príjmov a do kapitálových výdavkov sa zaradili nové investičné akcie, ktoré bolo nevyhnutné zrealizovať. Touto zmenou vznikol v kapitálovom rozpočte schodok vo výške 50 tis. €. Preto mesto pristúpilo k zaradeniu do rozpočtu, do finančných aktív, navýšenie rozpočtovaného úveru, ktorý bol schválený vo výške 100 tis. € o 50 tis. €, teda na konečnú výšku 150 tis. €. V prípade, že by malo mesto dostatok vlastných zdrojov, prípadne by došlo k nedočerpaniu rozpočtovaných výdavkov, mesto by nepristúpilo k čerpaniu tohto úveru.

- ❖ zmena v bežnom rozpočte /v príjmovej časti / - zvýšenie o 10 177 €
- ❖ zmena v bežnom rozpočte /vo výdavkovej časti/ - zvýšenie o 10 177 €
- ✚ zmena v kapitálovom rozpočte /v príjmovej časti / - zníženie o 10 485 €
- ✚ zmena v kapitálovom rozpočte /vo výdavkovej časti / - zvýšenie o 39 515 €
- zmena vo finančných operáciách /v aktívach/ - zvýšenie o 50 tis. €
- zmena vo finančných operáciách /v pasívach/ výdavkovej časti – 0 €
- **Tretia zmena schválená dňa 16.12.2014 uznesením MsZ č.116 - zmena rozpočtu bola v celkovom objeme finančných prostriedkov 233 949 € - išlo len o presun finančných prostriedkov medzi jednotlivými položkami**

*Podrobné zdôvodnenie k zmene rozpočtu je v materiáli „Dôvodová správa k zmene rozpočtu.“

Po poslednej zmene aj v rámci rozpočtových opatrení bol rozpočet a plnenie nasledovné:

REKAPITULÁCIA - mesto	schválený rozpočet	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Príjmy:	4 078 685,00	3 967 911,03	3 968	97,28%
Výdavky:	4 758 834,00	4 471 047,12	4 471	93,95%
Rozpočet	-680 149,00	-503 136,09	-503	

Bežný rozpočet - mesto	schválený rozpočet	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Bežné príjmy:	2 587 221,00	2 652 279,13	2 652	102,51%
Bežné výdavky:	2 595 628,00	2 537 038,54	2 537	97,74%
Rozpočet	-8 407,00	115 240,59	115	

Kapitálový rozpočet - mesto	schválený rozpočet	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Kapitálové príjmy:	1 491 464,00	1 315 631,90	1 316	88,21%
Kapitálové výdavky:	2 163 206,00	1 934 008,58	1 934	89,40%
Rozpočet	-671 742,00	-618 376,68	-618	

REKAPITULÁCIA - obecné školské zariadenia	schválený rozpočet	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Príjmy:	1 650 050,00	1 646 036,47	1 646	99,76%
Výdavky:	1 660 596,00	1 645 344,95	1 645	99,08%
Rozpočet	-10 546,00	691,52	1	

Bežný rozpočet - obecné školské zariadenia	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Bežné príjmy:	1 650 050,00	1 646 036,47	1 646	99,76%
Bežné výdavky:	1 660 596,00	1 645 344,95	1 645	99,08%
Rozpočet	-10 546,00	691,52	1	

Kapitálový rozpočet - obecné školské zariadenia	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Kapitálové príjmy:	0,00	0,00	0	0,00%
Kapitálové výdavky:	0,00	0,00	0	0,00%
Rozpočet	0,00	0,00	0	

REKAPITULÁCIA - neštátne ZUŠ a školské zariadenia	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Príjmy:	234 157,00	234 157,00	234	100,00%
Výdavky:	234 157,00	234 157,00	234	100,00%
Rozpočet	0,00	0,00	0	

Bežný rozpočet - neštátne ZUŠ a školské zariadenia	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Bežné príjmy:	234 157,00	234 157,00	234	100,00%
Bežné výdavky:	234 157,00	234 157,00	234	100,00%
Rozpočet	0,00	0,00	0	

Kapitálový rozpočet - neštátne ZUŠ a školské zariadenia	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Kapitálové príjmy:	0,00	0,00	0	0,00%
Kapitálové výdavky:	0,00	0,00	0	0,00%
Rozpočet	0,00	0,00	0	

REKAPITULÁCIA - Zariadenie pre seniorov	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Príjmy:	452 010,00	452 010,00	452	100,00%
Výdavky:	452 010,00	452 010,00	452	100,00%
Rozpočet	0,00	0,00	0	

Bežný rozpočet - Zariadenie pre seniorov	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Bežné príjmy:	452 010,00	452 010,00	452	100,00%
Bežné výdavky:	452 010,00	452 010,00	452	100,00%
Rozpočet	0,00	0,00	0	

Kapitálový rozpočet - Zariadenie pre seniorov	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Kapitálové príjmy:	0,00	0,00	0	0,00%
Kapitálové výdavky:	0,00	0,00	0	0,00%
Rozpočet	0,00	0,00	0	

REKAPITULÁCIA - spolu P-V	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Bežné príjmy:	4 923 438,00	4 984 482,60	4 984	101,24%
Bežné výdavky:	4 942 391,00	4 868 550,49	4 869	98,51%
Rozpočet	-18 953,00	115 932,11	116	

REKAPITULÁCIA - spolu P-V	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Kapitálové príjmy:	1 491 464,00	1 315 631,90	1 316	88,21%
Kapitálové výdavky:	2 163 206,00	1 934 008,58	1 934	89,40%
Rozpočet	-671 742,00	-618 376,68	-618	

REKAPITULÁCIA - spolu P-V	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Príjmy:	6 414 902,00	6 300 114,50	6 300	98,21%
Výdavky:	7 105 597,00	6 802 559,07	6 803	95,74%
Rozpočet	-690 695,00	-502 444,57	-502	

Finančné operácie - mesto	schválený rozpočet	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Finančné aktíva:	944 742,00	943 868,39	944	99,91%
Finančné pasíva:	254 047,00	253 963,47	254	99,97%
Rozpočet	690 695,00	689 904,92	690	

REKAPITULÁCIA - spolu mesto	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Prijmy:	5 023 427,00	4 911 779,42	4 912	97,78%
Výdavky:	5 012 881,00	4 725 010,59	4 725	94,26%
Rozpočet	10 546,00	186 768,83	187	

REKAPITULÁCIA - spolu obecné školské zariadenia	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu
Prijmy:	1 650 050,00	1 646 036,47	1 646	99,76%
Výdavky:	1 660 596,00	1 645 344,95	1 645	99,08%
Rozpočet	-10 546,00	691,52	1	

REKAPITULÁCIA - spolu neštatné ZUŠ a školské zariadenia	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu
Prijmy:	234 157,00	234 157,00	234	100,00%
Výdavky:	234 157,00	234 157,00	234	100,00%
Rozpočet	0,00	0,00	0	

REKAPITULÁCIA - spolu Zariadenie pre seniorov	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu
Prijmy:	452 010,00	452 010,00	452	100,00%
Výdavky:	452 010,00	452 010,00	452	100,00%
Rozpočet	0,00	0,00	0	

REKAPITULÁCIA - spolu	zmena rozpočtu	plnenie rozpočtu v €	plnenie rozpočtu v tis. €	plnenie rozpočtu v %
Prijmy:	7 359 644,00	7 243 982,89	7 244	98,43%
Výdavky:	7 359 644,00	7 056 522,54	7 057	95,88%
Vyrovnaný rozpočet	0,00	187 460,35	187	

Tvorba a čerpanie fondov

V zmysle VZN č. 18/2004 Zásady nakladania s finančnými prostriedkami Mesta Nová Dubnica, **prebytok hospodárenia rozpočtu mesta koncom roka neprepadáva**, ale je **zdrojom tvorby peňažných fondov** mesta. Nakoľko mesto skončilo hospodárenie s prebytkom, tento prebytok rozpočtu obce sa usporiada do rezervného fondu, prípadne do ďalších peňažných fondov. Zostatky peňažných fondov neprepadajú a prenášajú sa do nasledujúceho rozpočtového roka. O použití peňažných fondov rozhoduje mestské zastupiteľstvo.

Mesto Nová Dubnica má vytvorené fondy / VZN o doplnení a zmene VZN č.18/2004 – Zásady nakladania s finančnými prostriedkami Mesta Nová Dubnica/:

- a) rezervný fond - RF
- b) fond obnovy a rozvoja mesta - FOaRM
- c) fond rozvoja školstva - FRŠ
- d) sociálny fond - SF

V zmysle zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy § 15 ods.1, obec môže vytvárať peňažné fondy. Zdrojmi týchto fondov môžu byť najmä:

- a) prebytok rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok
- b) prostriedky získané z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení
- c) zostatky peňažných fondov z predchádzajúcich rozpočtových rokov a zostatky príjmových finančných operácií s výnimkou zostatkov nepoužitých návratných zdrojov financovania.

a) Rezervný fond - tvorba a čerpanie v roku 2014

/údaje sú v EUR/

Počiatkový stav k 1.1.2014:	512,45
Tvorba:	31 752,43
*prevod zostatku fin. prostriedkov po finančnom usporiadaní výsledku hospodárenia mesta za rok 2013:	31 752,43
Čerpanie:	31 752,43
*prevod do finančných operácií	31 752,43
Použitie:	31 658,12
odstránenie havarijného stavu - výmena okien a rámov na športovej hale /je spracovaná dokumentácia/	12 806,12
odstránenie havarijného stavu - oprava tečúcej strechy na budove EDEN /je spracovaná dokumentácia/	18 852,00
Zostatok k 31.12.2014	512,45
*prevod zostatku fin. prostriedkov podľa návrhu na finančné usporiadanie výsledku hospodárenia mesta za rok 2014:	94,31
Stav RF po schválení finančného usporiadania	606,76

b) Fond obnovy a rozvoja mesta - tvorba a čerpanie v roku 2014

/údaje sú v EUR/

Počiatkový stav k 1.1.2014:	0,00
Tvorba:	136 059,00
*prevod zostatku fin. prostriedkov po finančnom usporiadaní výsledku hospodárenia mesta za rok 2013:	136 059,00

Čerpanie:	136 059,00
*prevod do finančných operácií	136 059,00
Zostatok k 31.12.2013	0,00
*prevod zostatku fin. prostriedkov podľa návrhu na finančné usporiadanie výsledku hospodárenia mesta za rok 2014:	175 666,41
Stav FOaRM po schválení finančného usporiadania	175 666,41

c) Fond rozvoja školstva - tvorba a čerpanie v roku 2014

/údaje sú v EUR/

Počiatkový stav k 1.1.2013:	0,00
Tvorba:	0,00
*prevod zostatku fin. prostriedkov po finančnom usporiadaní výsledku hospodárenia mesta za rok 2011:	0,00
Čerpanie:	0,00
*prevod do finančných operácií	0,00
Zostatok k 31.12.2013	0,00
*prevod zostatku fin. prostriedkov podľa návrhu na finančné usporiadanie výsledku hospodárenia mesta za rok 2014:	0,00
Stav FRŠ po finančnom usporiadaní	0,00

d) Sociálny fond - tvorba a čerpanie v roku 2014

/údaje sú v EUR/

Počiatkový stav k 1.1.2014:	3 171,83
Tvorba:	10 239,08
*príjem SF za rok 2014	10 239,08
Čerpanie:	10 924,75
príspevok na stravovanie	5 910,54
športový deň	1 621,17
jubileum	289,90
CHD stravné kupóny	320,00
darčekové kupóny - Deň otcov a matiek	920,00
vianočné posedenie	1 863,14
Zostatok SF k 31.12.2014	2 486,16

Plnenie pohľadávok k 31.12.2014 v členení podľa obdobia a predmetu

Por. Č.	Predmet pohľadávky									Spolu
		do roku 2007	rok 2008	rok 2009	rok 2010	rok 2011	rok 2012	rok 2013	rok 2014	v €
1	Daň z nehnuteľnosti	816,29	964,07	1 099,28	97,18	4 040,84	5 074,41	3 860,38	5 728,46	21 680,91
2	Daň za predajné automaty									0,00
3	Daň za nevýherné hracie automaty			100,00			110,00			210,00
4	Poplatok za odpad	2 740,99	1 835,35	1 853,29	2 264,42	1 295,99	2 592,86	2 788,75	14 249,46	29 621,11
5	Poplatky za psov	26,55						75,00	152,17	253,72
6	Verejné priestranstvo		292,36	118,80	267,00		523,38	741,95	2 009,25	3 952,74
7	Prenájom pozemkov									0,00
8a	Prenájom bytov	34 201,80	6 776,33	9 198,07	11 911,89	9 915,22	2 852,89	58,90	907,55	75 822,65
8b	Prenájom 42 b.j.	11 102,31	2 406,68	2 525,84	3 086,94	933,04	321,91	231,55	5 002,82	25 611,09
8c	Prenájom nebytových priestorov	2 933,78	0,00	199,17	526,16	6 267,26	2 665,23	950,33	1 882,62	15 424,55
8d	Prenájom 2*9 b. j.								858,27	858,27
8e	Prenájom MsZS					1 837,80	238,69		183,80	2 260,29
9	Pokuty a penále	32,12	366,00	94,90	464,00	356,00	660,80	144,00		2 117,82
10	Prenájom mestskej tržnice							0,00	712,08	712,08
11	Pohľadávky z faktúr	11 956,43					15,50		593,70	12 565,63
12	Daň za ubytovanie			0,02	183,50		471,50		142,80	797,82
13	Zľava z predaja bytu							1 929,00		1 929,00
14	Poplatok za malý zdroj znečistenia		16,60						34,00	50,60
15	Pohľadávky zo zmlúv									0,00
	Spolu	63 810,27	12 657,39	15 189,37	18 801,09	24 646,15	15 527,17	10 779,86	32 456,98	193 868,28

*Podrobné členenie pohľadávok je prílohou záverečného účtu za rok 2014.

Na podsúvahovom účte sú k 31.12.2014 evidované pohľadávky vo výške 8 960,90 €.

Zmeny rozpočtu schválené primátorom mesta po MsZ konanom 14.08.2014.

Zmeny rozpočtu schvaľuje MsZ s výnimkou účelovo určených prostriedkov poskytnutých zo štátneho rozpočtu a dotácií zo štátnych fondov, ktoré môže schvaľovať primátor mesta. Počas roka sa uskutočnili rozpočtové opatrenia so súhlasom primátora mesta do výšky 9 960,- €, s ktorými boli členovia MsZ oboznámení počas roka v štvrtročných správach o hospodárení mesta s rozpočtom. Celkovo bolo v priebehu rozpočtového roka vykonaných 60 rozpočtových opatrení, ku ktorým je vedená operatívna evidencia.

Z dôvodu vykrytia položiek, v ktorých došlo k prekročeniu, boli vykonané rozpočtové opatrenia so súhlasom primátora. Posledná informácia o vykonaných zmenách so súhlasom primátora mesta bola na MsZ zo dňa 14.08.2014.

Okrem rozpočtových opatrení / ďalej len RO/ – presun finančných prostriedkov, pri ktorom nedošlo k zmene záväzných ukazovateľov rozpočtu, boli vykonané aj zmeny rozpočtu t.j. zvýšenie alebo zníženie príjmovej aj výdavkovej časti rozpočtu:

*RO č.11 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	23.9.2014
*RO č.12 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 8 109 €	24.9.2014
*RO č.13 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	25.9.2014
*RO č.14 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 237 €	26.9.2014
*RO č.15 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 1 500 €	29.9.2014
*RO č.16 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 1 500 €	30.09.2014
*RO č.17 - navýšenie príjmov a výdavkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	1.10.2014
*RO č.18 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 5 850 €	2.10.2014
*RO č.19 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	3.10.2014
*RO č.20 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	6.10.2014
*RO č.21 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	7.10.2014
*RO č.22 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	8.10.2014
*RO č.23 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	9.10.2014
*RO č.24 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	10.10.2014
*RO č.25 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	13.10.2014
*RO č.26 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	14.10.2014
*RO č.27 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	15.10.2014
*RO č.28 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	16.10.2014
*RO č.29 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	17.10.2014
*RO č.30 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	20.10.2014
*RO č.31 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	21.10.2014
*RO č.32 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	22.10.2014
*RO č.33 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	23.10.2014
*RO č.34 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 463 €	24.10.2014
*RO č.35 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	27.10.2014
*RO č.36 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 914 €	28.10.2014
*RO č.37 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	29.10.2014
*RO č.38 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	30.10.2014
*RO č.39 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	31.10.2014
*RO č.40- navýšenie príjmov a výdavkov v rozpočte vo výške 9 960 €	3.11.2014
*RO č.41- navýšenie príjmov a výdavkov v rozpočte vo výške 7 000 €	4.11.2014
*RO č.42 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	5.11.2014
*RO č.43 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 340 €	6.11.2014
*RO č.44- zníženie príjmov a výdavkov v rozpočte vo výške 2 742 €	13.11.2014
*RO č.44- zvýšenie príjmov a výdavkov v rozpočte vo výške 6 474 €	13.11.2014
*RO č.45- zvýšenie príjmov a výdavkov v rozpočte vo výške 9 376 €	1.12.2014
*RO č.46 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 800 €	3.12.2014
*RO č.47- zvýšenie príjmov a výdavkov v rozpočte vo výške 7 302 €	8.12.2014
*RO č.48- zvýšenie príjmov a výdavkov v rozpočte vo výške 9 960 €	10.12.2014
*RO č.49 - MsZ - presun fin. prostriedkov vo výške 233 949	11.12.2014
*RO č.50 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 3 295 €	12.12.2014
*RO č.50- zvýšenie príjmov a výdavkov v rozpočte vo výške 6 317 €	10.12.2014
*RO č.51- zvýšenie príjmov a výdavkov v rozpočte vo výške 7 223 €	15.12.2014
*RO č.51- zvýšenie príjmov a výdavkov v rozpočte vo výške 4 150 €	15.12.2014
*RO č.52 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	16.12.2014
*RO č.53 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	17.12.2014
*RO č.54- zvýšenie príjmov a výdavkov v rozpočte vo výške 9 960 €	18.12.2014

*RO č.55- zvýšenie príjmov a výdavkov v rozpočte vo výške 9 960 €	19.12.2014
*RO č.56- zvýšenie príjmov a výdavkov v rozpočte vo výške 6 975 €	22.12.2014
*RO č.57 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 928 €	23.12.2014
*RO č.58 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 960 €	29.12.2014
*RO č.59 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 9 822 €	30.12.2014
*RO č.60 - presun finančných prostriedkov v rozpočte mesta vo výške 5 833 €	31.12.2014

Záverečný účet obce je určený pre širokú verejnosť.

Pred schválením sa návrh záverečného účtu obce predkladá na verejnú diskusiu podľa osobitného predpisu /Zákon SNR č.369/1990Zb. v znení neskorších predpisov./

Podľa § 9 ods. 2 zákona o obecnom zriadení je povinnosťou obce zverejniť záverečný účet na 15 dní spôsobom v obci obvyklým – vystavením na úradnej tabuli mesta a na webovej stránke mesta, aby sa obyvatelia mohli k nemu vyjadriť.

Návrh záverečného účtu obec je povinná prerokovať najneskôr do šiestich mesiacov po uplynutí rozpočtového roka.

Ďalej podľa § 18f ods. 1 písm. c) zákona o obecnom zriadení má hlavný kontrolór obce úlohu vypracovať odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu obce pred jeho schválením v obecnom zastupiteľstve.

Zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v § 16 ods. 3 ustanovuje obci aj ďalšiu povinnosť, a to overiť ročnú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu. Pri overovaní účtovnej závierky audítor overuje tiež dodržiavanie povinností podľa §10 ods.7 a 8, §16 ods. 12, §17 §19 ods.1.

Schválenie záverečného účtu obce obecným zastupiteľstvom sa uzatvára výrokom:



celoročné hospodárenie sa schvaľuje **bez výhrad**

celoročné hospodárenie sa schvaľuje **s výhradami**.

Podrobne spracovaná verzia záverečného účtu Mesta Nová Dubnica za rok 2014 je k nahliadnutiu na MsÚ.

Vypracoval: Ing. Ježíková Eva
V Novej Dubnici 16.03.2015