

**Odborné stanovisko
hlavnej kontrolórky mesta Žilina k návrhu Záverečného účtu mesta
Žilina za rok 2024**

V zmysle § 18f odsek 1 písmeno c) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov (ďalej len v z. n. p.)

p r e d k l a d á m

**odborné stanovisko k návrhu Záverečného účtu mesta Žilina
za rok 2024**

Odborné stanovisko k návrhu záverečného účtu mesta za rok 2024 (ďalej „odborné stanovisko“) bolo vypracované na základe predloženého návrhu záverečného účtu mesta za rok 2024, ktorý bol spracovaný v súlade § 16 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z. n. p.. Návrh záverečného účtu bol na rokovanie Mestského zastupiteľstva v Žiline predložený v zákonom stanovenej lehote.

A. VÝCHODISKÁ SPRACOVANIA ODBORNÉHO STANOVISKA

Pri spracovaní odborného stanoviska som vychádzala z posúdenia predloženého návrhu záverečného účtu mesta za rok 2024 (ďalej len „záverečný účet“) z dvoch hľadísk:

1. Zákonnosť predloženého návrhu záverečného účtu

1.1. Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Návrh záverečného účtu je zostavený v súlade s nasledovnými *právnymi normami*, ktorými sú definované pravidlá a rámcové východiská pre rozpočtovanie konkrétnych príjmov a výdavkov rozpočtu:

- zákonom č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- 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 v znení neskorších predpisov
- zákonom č. 493/2011 Z. z. Ústavný zákon o rozpočtovej zodpovednosti
- zákonom č. 564/2004 Z. z. o rozpočtovom určení výnosu dane z príjmov územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- nariadením vlády SR č. 668/2004 Z. z. o rozdeľovaní výnosu dane z príjmov územnej samosprávy
- zákonom č. 582/2004 Z. z. o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady v znení neskorších predpisov
- zákonom č. 597/2003 Z. z. o financovaní základných škôl, stredných škôl a školských zariadení v znení neskorších predpisov

- opatrením MF SR č. MF/010175/2004-42 zo dňa 8.12.2004 v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie
- vyhláškou Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 257/2014 Z. z., ktorou sa vydáva štatistická klasifikácia výdavkov verejnej správy – COFOG (tzv. funkčná klasifikácia)
- ostatnými predpismi súvisiacimi s hospodárením mesta

1.2. Súlad so všeobecne záväznými nariadeniami a inými internými predpismi mesta Návrh záverečného účtu vychádza aj zo **všeobecne záväzných nariadení mesta, ktorých plnenie je naviazané na rozpočet, a to najmä:**

- Všeobecne záväzného nariadenia mesta Žilina č. 16/2023 o dani z nehnuteľností, dani za psa, dani za predajné automaty a dani za nevýherné hracie prístroje, účinného od 1.1.2024
- Všeobecne záväzného nariadenia mesta Žilina č. 11/2024 o miestnom poplatku za komunálne odpady a drobné stavebné odpady, účinného od 1.1. 2025
- Všeobecne záväzného nariadenia mesta Žilina č. 7/2024 o dani za vjazd a zotrvanie motorového vozidla v historickej časti mesta a o dopravno-prevádzkovom režime v pešej zóne
- Všeobecne záväzného nariadenia mesta Žilina č. 16/2021 o dani za užívanie verejného priestranstva
- Všeobecne záväzného nariadenia mesta Žilina 13/2022 o dani za ubytovanie a Návrhu Všeobecne záväzného nariadenia mesta Žilina o dani za ubytovanie
- Zásad rozpočtového hospodárenia mesta Žilina

1.3. Dodržanie informačnej povinnosti

Návrh záverečného účtu bol zverejnený na úradnej tabuli mesta a na jeho webovom sídle v zákonom stanovenej lehote, t. j. najmenej 15 dní pred jeho schválením v súlade s § 9 ods. 2 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov.

2. Metodická správnosť predloženého návrhu rozpočtu

Predložený návrh záverečného účtu mesta je zostavený v súlade so zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a obsahuje najmä:

- údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 v súlade s rozpočtovou klasifikáciou
- bilanciu aktív a pasív
- prehľad o stave a vývoji dlhu
- údaje o hospodárení príspevkových a rozpočtových organizácií v jeho pôsobnosti
- prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 v členení podľa jednotlivých príjemcov
- údaje o nákladoch a výnosoch z podnikateľskej činnosti
- hodnotenie plnenia programov schválených rozpočtom

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.

Rozpočet je spracovaný podľa zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v členení na:

- a) bežný rozpočet, t. j. bežné príjmy a bežné výdavky
- b) kapitálový rozpočet, t. j. kapitálové príjmy a kapitálové výdavky
- c) finančné operácie - príjmové a výdavkové

Rozpočet mesta Žilina na rok 2024 bol schválený uznesením č. 394/2023 na zasadnutí mestského zastupiteľstva dňa 19.12.2023 ako vyrovnaný v celkovej výške príjmov a výdavkov 120 983 530 €.

V priebehu roka 2024 bol schválený rozpočet upravený 9-timi rozpočtovými opatreniami, z toho 3 rozpočtové opatrenia boli schválené primátorom na základe uznesenia č. 57/2019 zo dňa 11.02.2019.

Po zmenách zostal konečný upravený rozpočet mesta v roku 2024 vyrovnaný v príjmovej aj výdavkovej časti vo výške 143 129 824,- €.

K 31.12.2024 dosiahli príjmy mesta Žilina (vrátane príjmov rozpočtových organizácií mesta) celkový objem 129 604 608,64 €, čo predstavuje plnenie na 90,55 % a výdavky (vrátane výdavkov rozpočtových organizácií mesta) boli čerpané v celkovom objeme 123 537 736,83 €, čo predstavuje v percentuálnom vyjadrení 86,31 %.

Výsledok hospodárenia k 31.12.2024 predstavoval:

- po vylúčení finančných operácií schodok vo výške -6 966 245,82 €
- vrátane finančných operácií prebytok vo výške 6 066 871,81 €.

1. Rozpočtové hospodárenie

Prehľad celkových príjmov a výdavkov 2022-2024 :

tab. č. 1

ROK	skutočnosť 2022	skutočnosť 2023	skutočnosť 2024
príjmy celkom	106 116 610	124 730 270	129 604 609
výdavky celkom	100 967 784	119 356 070	123 537 737
Výsledok hospodárenia	5 148 826	5 374 200	6 066 872

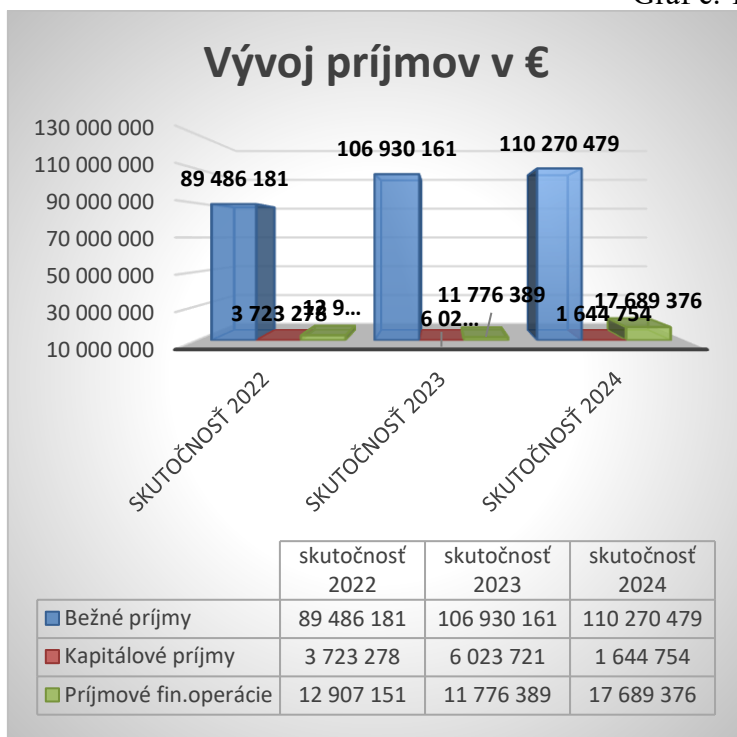
Príjmy :

Prehľad príjmov 2022-2024 :

tab. č. 2

ROK	skutočnosť 2022	skutočnosť 2023	skutočnosť 2024
Bežné príjmy	89 486 181	106 930 161	110 270 479
Kapitálové príjmy	3 723 278	6 023 721	1 644 754
Príjmové fin. operácie	12 907 151	11 776 389	17 689 376
SPOLU	106 116 610	124 730 270	129 604 609

Graf č. 1



Prehľad príjmov podľa hlavných kategórií 2022-2024 :

tab. č. 3

Hlavná kategória	ROK	skutočnosť 2022	skutočnosť 2023	skutočnosť 2024
100	Daňové príjmy	58 185 613	63 466 302	67 091 500
200	Nedaňové príjmy	9 590 187	10 401 482	13 497 291
300	Granty a transfery	25 433 659	39 086 097	31 326 442
400	Príjmy z transakcií s finančnými aktívami a pasívami	9 333 151	7 237 461	8 443 551
500	Prijaté úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci	3 574 000	4 538 928	9 245 825
SPOLU		106 116 610	124 730 270	129 604 609

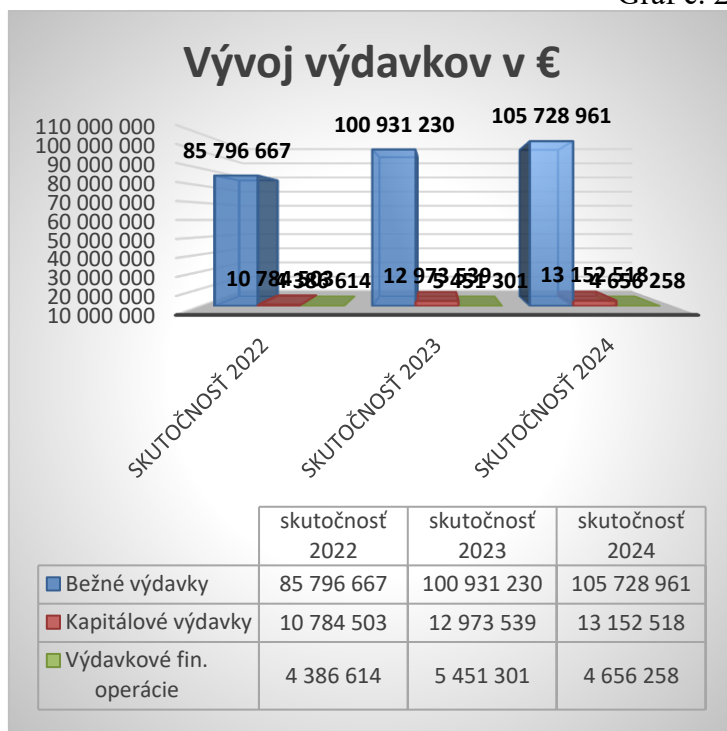
Výdavky :

Prehľad výdavkov 2022-2024 :

tab. č. 4

ROK	skutočnosť 2022	skutočnosť 2023	skutočnosť 2024
Bežné výdavky	85 796 667	100 931 230	105 728 961
Kapitálové výdavky	10 784 503	12 973 539	13 152 518
Výdavkové fin. operácie	4 386 614	5 451 301	4 656 258
SPOLU	100 967 784	119 356 070	123 537 737

Graf č. 2



1.1 Bežný rozpočet 2024

tab. č. 5

		schválený rozpočet 2024	upravený rozpočet 2024	Skutočnosť k 31.12.2024
Bežný rozpočet	Príjmy	104 577 257	113 110 777	110 270 479
	Výdavky	101 266 904	112 955 078	105 728 961
	Prebytok	3 310 353	155 699	4 541 518

Bežné príjmy

Bežné príjmy neboli naplnené v rozpočtovanej výške najmä v daňových príjmoch - výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve. V nedaňových príjmoch – vlastné príjmy rozpočtových organizácií, ktoré neboli naplnené do výšky rozpočtu z dôvodu nesprávneho odhadu naplnenia príjmov pre rok 2024 školami a školskými zariadeniami.

Najvyšší objem z bežných príjmov predstavujú **daňové** príjmy (kategória 110,120,130) vo výške 67 091 500 € a z nich predovšetkým výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve – daň z príjmu fyzických osôb vo výške 43 974 123 €.

Nemenej významnou súčasťou bežných daňových príjmov sú dane z majetku – daň z nehnuteľností vo výške 16 490 450 € a dane za tovary a služby, ktoré vyberá mesto na základe schválených všeobecne záväzných nariadení spolu vo výške 6 626 927 €.

Nedaňové príjmy (kategória 210, 220, 240,290) predstavujú sumu 12 543 061 €.

A to konkrétne :

- príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku – z dividend, z odvodu zo zisku, z prenajatých pozemkov, z prenájmu bytov, budov, priestorov a objektov, zasadačiek, kultúrnych domov, prenájmu obradných siení, hrobových miest, predajných stánkov a pod.
- administratívne a iné poplatky a platby - správne poplatky, príjem za osvedčovanie podpisov a listín, vyhotovenie matričných dokladov, rybárske lístky, poplatok za vjazd motorových vozidiel na pohrebiská, za pridelenie urnového miesta, za

opatrovateľskú službu, parkovné, stravné v jedálňach dôchodcov, za pobyt detí v jasliach, z predaja palivového dreva, vlastné príjmy rozpočtových organizácií, pokuty, penále...

- úroky - z účtov finančného hospodárenia
- iné nedaňové príjmy - príjmy z odvodov z hazardných hier a iných podobných hier, z dobropisov, z vratiek, vlastné príjmy rozpočtových organizácií

Tuzemské bežné granty a transfery (kategória 310) vo výške 30 635 918 € predstavujú druhý najvyšší bežný príjem v roku 2024. Najvyšší objem predstavujú transfery v rámci verejnej správy - na prenesený výkon v oblasti školstva – normatív, nenormatív, transfery na ďalší prenesený výkon štátnej správy - na zabezpečenie sociálnej služby v ZpS Úsmev, stavebný úrad, špeciálny stavebný úrad, ŠFRB, životné prostredie, register adries, hlásenie pobytu občanov a registra obyvateľov, matriku, školský úrad, starostlivosť o vojnové hroby, spoločný stavebný úrad... Súčasťou týchto príjmov sú aj príjmy z rôznych účelových fondov, z fondov EÚ, zo ŠR a vlastné príjmy rozpočtových organizácií mesta. Príjmy z rôznych grantov predstavujú 198 144 €.

Súčasťou týchto príjmov je aj účelová dotácia určená na krytie bežných výdavkov súvisiacich s výkonom samosprávnych pôsobností v súvislosti s výpadkom príjmov z dane z príjmov fyzických osôb v roku 2024 vo výške 827 942 €, ktorá čiastočne nahradila výpadok príjmu tejto dane.

Bežné výdavky

Bežné výdavky neboli čerpané v rozpočtovanej výške najmä v programoch odpadové hospodárstvo, doprava a miestne komunikácie a vzdelávanie.

Nevyčerpané finančné prostriedky, ktoré nie sú účelové, sú zdrojom tvorby rezervného fondu mesta. Nevýčerpané účelové zdroje sú finančné prostriedky (najmä v oblasti školstva – v programe Vzdelávanie) zapojené do rozpočtu roku 2025.

Bežné výdavky podľa programov za rok 2024:

tab. č. 6

Program	Bežné výdavky			
	Názov programu	Upravený rozpočet	Skutočnosť 2024	Podiel v %
1	Plánovanie, manažment a kontrola	640 572	632 884	0,60
2	Podporná činnosť	12 118 562	11 586 493	10,96
3	Rozvojové projekty	250 364	160 718	0,15
4	Služby občanom	1 152 909	1 106 087	1,05
5	Bezpečnosť	6 097 028	6 009 700	5,68
6	Odpadové hospodárstvo	6 568 022	5 629 035	5,32
7	Doprava a miestne komunikácie	13 329 520	12 429 296	11,76
8	Vzdelávanie	54 297 637	51 539 999	48,75
9	Kultúra a cestovný ruch	2 133 918	2 115 340	2,00
10	Šport	2 400 903	2 373 996	2,25
11	Prostredie pre život	4 945 004	4 203 090	3,98
12	Bývanie	3 306 221	2 724 889	2,58
13	Sociálne služby	5 714 418	5 217 434	4,93
SPOLU		112 955 078	105 728 961	100,00

Takmer polovica celkových bežných výdavkov bola alokovaná v Programe 8 Vzdelávanie. Zdrojom jeho financovania bol štátny rozpočet, vlastné príjmy škôl a školských zariadení a zdroje mesta.

1.2. Kapitálový rozpočet 2024

tab. č. 7

		schválený rozpočet 2024	upravený rozpočet 2024	Skutočnosť k 31.12.2024
Kapitálový rozpočet	Príjmy	200 000	1 430 262	1 644 754
	Výdavky	15 236 273	25 816 537	13 152 518
	Schodok	-15 036 273	-24 386 275	-11 507 764

Kapitálový rozpočet bol zostavený ako schodkový, pričom tento schodok bol v priebehu roka krytý prebytkom bežného rozpočtu, návratnými zdrojmi financovania (prostriedkami bankových investičných úverov, úverov z Environmentálneho fondu), prostriedkami rezervného fondu mesta a fondu rozvoja bývania mesta.

Kapitálové príjmy

Kapitálové príjmy boli naplnené vo výške 1 644 754 € - príjem z predaja kapitálových aktív (hnutel'ný a nehnuteľný majetok) vo výške 563 951 €, z predaja pozemkov vo výške 284 136 €, príjem z vratiek od organizácií mesta vo výške 106 145 € a príjem z kapitálových grantov vo výške 690 523 €.

Kapitálové výdavky

Kapitálové výdavky podľa programov za rok 2024:

tab. č. 8

Kapitálové výdavky				
Program	Názov programu	Upravený rozpočet	Skutočnosť 2024	Podiel v %
1	Plánovanie, manažment a kontrola	132 000	109 983	0,84
2	Podporná činnosť	3 508 613	2 613 506	19,87
3	Rozvojové projekty	439 280	40 020	0,30
4	Služby občanom	941 568	509 434	3,87
5	Bezpečnosť	224 156	168 921	1,28
6	Odpadové hospodárstvo	107 000	90 648	0,69
7	Doprava a miestne komunikácie	8 413 354	3 427 169	26,06
8	Vzdelávanie	1 588 901	448 311	3,41
9	Kultúra a cestovný ruch	339 795	48 609	0,37
10	Šport	1 144 212	728 481	5,54
11	Prostredie pre život	5 576 327	3 826 051	29,09
12	Bývanie	2 230 577	875 246	6,65
13	Sociálne služby	1 170 754	266 139	2,02
SPOLU		25 816 537	13 152 518	100,00

Nízke čerpanie kapitálových výdavkov je spôsobené tým, že investičné akcie sa nestihli dokončiť, prípadne neboli v roku 2024 realizované v plnej výške v nadväznosti na potrebnú prípravu, majetkové vysporiadanie, prebiehajúce verejné obstarávanie a pod. a prechádzajú do rozpočtu 2025 prostredníctvom zapojeného rezervného fondu a bankových investičných úverov.

Odporúčam schvaľovať investičné akcie v primeranom rozsahu tak, aby ich realizácia bola zabezpečená vo vyššej miere.

Sumár kapitálových výdavkov podľa zdroja ich financovania v € :

- z vlastných zdrojov mesta (zdroje z bežných príjmov) vo výške 529 734,86 €
- z vlastných zdrojov mesta (zdroje z predaja majetku) vo výške 1 643 656,44 €
- z rezervného fondu mesta vo výške 1 883 825,82 €
- z fondu rozvoja bývania mesta vo výške 221 948,28 €
- z prostriedkov bankového investičného úveru č. 02/001/21 vo výške 525 863,28 €
- z prostriedkov bankového investičného úveru č. 02/001/23 vo výške 769 054,67 €
- z prostriedkov bankového investičného úveru č. 02/005/23 vo výške 2 281 899,89 €
- z prostriedkov bankového investičného úveru č. 637/2024/UZ vo výške 1 226 994,91 €
- z prostriedkov úveru z Environmentálneho fondu č. 4653 08U02 vo výške 3 193 027,84 €
- z prostriedkov úveru z Environmentálneho fondu č. 4670 08U01 vo výške 570 477,82 €
- z prostriedkov EU, spolufinancovania projektov zo ŠR vo výške 217 241,85 €
- z prostriedkov štátneho účelového fondu (Environmentálneho fondu) vo výške 65 720,- €
- z prostriedkov od iných subjektov formou grantu vo výške 23 072,40 €

1.3.Finančné operácie 2024

tab. č. 9

		schválený rozpočet 2024	upravený rozpočet 2024	Skutočnosť k 31.12.2024
Finančné operácie	Príjmy	16 206 273	28 588 785	17 689 376
	Výdavky	4 480 353	4 358 209	4 656 258
	Prebytok	11 725 920	24 230 576	13 033 118

Príjmové finančné operácie

- príjem z predaja 59 % obchodného podielu mesta Žilina na základnom imaní spoločnosti Žilinská parkovacia spoločnosť, s.r.o. vo výške 1 116 402 €
- príjem z prevodu 5 %-nej časti obchodného podielu mesta Žilina v obchodnej spoločnosti Integrovaná doprava Žilinského kraja, s. r. o. na Žilinský samosprávny kraj vo výške 2 500 €
- prostriedky z predchádzajúcich rokov v celkovej výške 3 700 294 € zapojenie zostatku nevyčerpaných účelovo určených finančných prostriedkov
- prevod z rezervného fondu mesta vo výške 2 668 26 €
- prevod z fondu rozvoja bývania mesta vo výške 221 948 €
- prijaté finančné zábezpeky (cudzie finančné prostriedky) vo výške 734 140 €
- načerpanie časti bankových investičných úverov za účelom financovania investičných akcií, schválených mestským zastupiteľstvom spolu vo výške 5 482 319 €
- prijaté úvery z Environmentálneho fondu na financovanie investičných akcií spolu vo výške 3 763 506 €

Nízke plnenie príjmových finančných operácií, predovšetkým prevod z rezervného fondu mesta a prijatých úverov, je spojené s nízkym čerpaním kapitálových výdavkov. Tieto nevyčerpané prostriedky sú zapojené do príjmovej časti rozpočtu roku 2025.

Výdavkové finančné operácie

- splátky istín z poskytnutých bankových úverov vo výške 3 627 962 €
- splátky istín z úverov zo ŠFRB spolu vo výške 717 663 €

- vrátené finančné zábezpeky (cudzie fin. prostriedky) vo výške 230 000 € (kryté príjmovými finančnými operáciami – prijaté fin. zábezpeky)

2. Hodnotenie programového rozpočtu

V súlade so zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bol rozpočet zostavený ako **programový**, t. j. zdôrazňujúci vzťah medzi rozpočtovanými výdavkami a očakávanými výstupmi a výsledkami realizovaných rozpočtových programov a podprogramov.

Programové rozpočtovanie je rozpočtovanie zamerané na výkonnosť. Jeho cieľom je dlhodobo dosahovať účinnosť a výkonnosť pri použití verejných zdrojov, zvyšovať kvalitu poskytovaných verejných služieb.

Výdavky rozpočtu mesta boli alokované do 13 programov, ktoré sa vnútorne členia na podprogramy, prostredníctvom ktorých sa plnia stanovené zámery a ciele. Programy predstavujú celkové hospodárenie mesta členené podľa jednotlivých druhov činností.

Zámery vyjadrujú očakávaný dlhodobý dôsledok plnenia príslušných cieľov, ktoré sa hodnotia merateľnými ukazovateľmi.

Súčasťou záverečného účtu mesta za rok 2024 je teda aj hodnotiaca správa, ktorá obsahuje nielen finančné ale aj výkonové hodnotenie zámerov a cieľov programov programového rozpočtu. Programové rozpočtovanie mesta Žilina je prehľadné, zrozumiteľné a vyjadruje a prezentuje jeho strategické ciele. Hodnotenie jednotlivých programov je na úrovni slovného zdôvodnenia plnenia merateľných ukazovateľov.

3. Bilancia aktív a pasív

Aktíva

K 31.12.2024 mesto eviduje majetok mesta v celkovom objeme 498 619 045,60 €, čo je viac o 2 847 101,56 € oproti roku 2023.

Tento nárast je predovšetkým v obstaraní dlhodobom hmotnom majetku.

Pasíva

K 31.12.2024 mesto eviduje na strane pasív najvýznamnejšie záväzky - úvery zo ŠFRB, úvery – Envirofond, zmluva s MH SR, strata DPMŽ, zádržné, zábezpeky. Bilancia aktív a pasív mesta je podrobne rozpísaná v záverečnom účte.

4. Pohľadávky a záväzky mesta k 31.12.2024

Pohľadávky

Celkový stav pohľadávok mesta bol k 31. 12. 2024 vo výške **6 331 967,95 €**.

K pohľadávkam boli vytvorené v súlade so zákonom o účtovníctve opravné položky vo výške 3 611 434,44 €.

Výška pohľadávok po lehote splatnosti predstavuje sumu 4 765 381,12 €.

Prehľad pohľadávok mesta k 31.12.2024:

tab. č. 10

Druh pohľadávky	Mesto Žilina bez RO	Rozpočtové organizácie	SPOLU
Ostatné pohľadávky	1 280 922,19	0	1 280 922,19
Pohľadávky z nedaňových príjmov	2 429 375,44	32 752,75	2 462 128,19
Pohľadávky z daňových príjmov	1 710 820,97	0	1 710 820,97
Pohľadávky voči zamestnancom	20 512,25	0	20 512,25
Iné pohľadávky	845 516,15	8 276,61	853 792,76
Transfery a zúčtovanie mimo VS	3 791,44		3 791,44
Pohľadávky celkom:	6 290 938,44	41 029,36	6 331 967,80

Ostatné pohľadávky vo výške 1 280 922,19 €

Významná pohľadávka podľa položiek v súvahe:

- správa bytov a NP(ročné zúčtovania) vo výške 1 191 727,31 €

Pohľadávky z nedaňových príjmov vo výške 2 462 128,19 €

Významné pohľadávky podľa položiek v súvahe:

- pohľadávky za komunálny odpad vo výške 1 585 857,81 €
- pohľadávky za správu bytov a nebytových priestorov (penále/predaj bytov) vo výške 404 098,57 €
- pohľadávky z pokút vo výške 236 531,93 €

Pohľadávky z daňových príjmov vo výške 1 710 820,97 €

Významná pohľadávka podľa položiek v súvahe:

- daň z nehnuteľností vo výške 1 457 882,27 €

Iné pohľadávky vo výške 845 516,15 €

Významná pohľadávka podľa položiek v súvahe:

- správa bytov a NP(nájomné zmluvy) vo výške 713 043,06 €

Prehľad pohľadávok mesta 2022-2024:

tab. č. 11

ROK	Mesto Žilina bez RO	Rozpočtové organizácie	SPOLU
2022	5 900 840,60	35 245,05	5 936 085,65
2023	6 930 306,29	52 709,02	6 983 015,31
2024	6 290 938,44	41 029,36	6 331 967,80

Nárast pohľadávok v roku 2023 oproti roku 2022 bol spôsobený doučtovaním pohľadávok v súvislosti so správou bytov a nebytových priestorov a nárastom pohľadávok z poplatku za komunálny odpad.

Vymáhanie pohľadávok prebieha v zmysle zákonných predpisov.

Záväzky

Celkový stav záväzkov mesta bol k 31. 12. 2024 vo výške **47 582 666,83 €**.

Výška záväzkov po lehote splatnosti predstavuje sumu 60 558,59 €.

Prehľad záväzkov mesta k 31.12.2024:

tab. č. 12

Druh záväzku	Mesto Žilina bez RO	Rozpočtové organizácie	SPOLU
Dlhodobé záväzky	14 487 817,66	126 210,93	14 614 028,59
Krátkodobé záväzky	6 715 569,56	3 833 132,56	10 548 702,12
Iné záväzky spolu	22 419 936,12	0	22 419 936,12
Záväzky celkom:	43 623 323,34	3 959 343,49	47 582 666,83

Dlhodobé záväzky vo výške 14 614 028,59 €.

Významné záväzky podľa položiek v súvahe:

- úvery zo ŠFRB vo výške 8 341 294,57 € (istina)
- úvery z Environmentálneho fondu vo výške 3 667 218,26 €

- záväzok voči MH SR na základe Dodatku č. 1 k zmluve o vrátení finančných prostriedkov do štátneho rozpočtu vo výške 887 304 €
- úhrada straty DPMŽ za roky 2021/2022 (mestská hromadná doprava) vo výške 800 000 €
- zádržné z dodávateľských faktúr vo výške 485 482,61 €
- zábezpeky vo výške 294 085,98 €

Krátkodobé záväzky vo výške 10 548 702,12 €.

Významné záväzky podľa položiek v súvahe:

- dodávateľa vo výške 2 407 872,84 €
- prijaté preddavky – správa bytov a nebytových priestorov vo výške 1 390 908,99 €
- úvery ŠFRB splatné do jedného roka vo výške 736 303,85 €
- záväzok voči MH SR na základe Dodatku č. 1 k zmluve o vrátení finančných prostriedkov do štátneho rozpočtu vo výške 299 096 €
- úhrada straty DPMŽ za roky 2021/2022 (mestská hromadná doprava) vo výške 500 000 €
- úvery z Environmentálneho fondu vo výške 150 287,40 €
- zúčtovanie so zamestnancami a orgánmi SP a ZP vo výške 3 400 157,47 €
- záväzky voči zamestnancom vo výške 668 326,54 €
- ostatné priame dane vo výške 91 670,82 €
- zúčtovanie s EÚ vo výške 84 993,56 €

Iné záväzky vo výške 22 419 936,12 €, z toho:

- rezervy (najmä súdne spory) vo výške 1 524 470,33 €
- bankové úvery vrátane nahromadených úrokov spolu vo výške 20 131 425,79 €
- krátkodobé rezervy vo výške 764 040 €

Prehľad záväzkov mesta 2022-2024:

tab. č. 13

ROK	Mesto Žilina bez RO	Rozpočtové organizácie	SPOLU
2022	40 474 990,16	3 152 217,64	43 627 207,80
2023	37 574 984,92	3 780 846,05	41 355 830,97
2024	43 623 323,34	3 959 343,49	47 582 666,83

Nárast záväzkov v roku 2024 oproti roku 2023 bol spôsobený prijatím komerčných investičných úverov, úveru z Environmentálneho fondu a vytvorením rezervy na stratu vo verejnom záujme za prevádzku MHD.

5. Stav a vývoj dlhu

Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v § 17 stanovuje pravidlá používania návratných zdrojov financovania. V súlade so znením citovaného zákona hlavný kontrolór preveruje dodržiavanie podmienok na prijatie návratných zdrojov financovania.

Vyhodnotenie stavu a vývoja dlhu Mesta Žilina:

V zmysle § 17 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov je stanovené, že obec a vyšší územný celok môžu na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- celková suma dlhu obce alebo vyššieho územného celku neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka*

bežné príjmy 2023:	106 930 160,50 €
60 % bežných príjmov 2023:	64 158 096,30 €
Zostatok nesplatených úverov k 31.12.2023:	20 102 702,46 €
Ukazovateľ dlhu: 18,80%, t. j. celková suma dlhu mesta neprekročila 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka	

b) *suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov neprekročí 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtovaného roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.*

Bežné príjmy znížené v zmysle § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. rozpočtových pravidiel územnej samosprávy: 73 832 489,65 €

25% bežných príjmov (§17ods. 6 písm.b) zákona č. 583/2004 Z. z.): 18 458 122,41 €

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania: 5 088 223,97 €

Ukazovateľ: 7,54%, t. j. suma ročných splátok návratných zdrojov financovania neprekročila 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. rozpočtových pravidiel územnej samosprávy .

Výkyvy medzi výškou ukazovateľov v priebehu roka boli spôsobené načerpaním **bankových investičných úverov** a zároveň splácanie istín nielen z aktuálne čerpaných, ale aj vyčerpaných komerčných úverov.

Celková suma dlhu mesta Žilina za rok 2024:

- k 31.03.2024 = 16,74 %,
- k 30.06.2024 = 15,83 %,
- k 30.09.2024 = 17,09 %,
- **k 31.12.2024 = 18,80 %.**

Zákonná podmienka bola aj k 31.12.2024 splnená, vývoj dlhu je stále priaznivý a hlboko pod zákonným stropom.

6. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Mesto Žilina má zriadené dve príspevkové organizácie – Mestské divadlo a Mestskú knižnicu, ktoré si plnia svoju funkciu v oblasti kultúry a vzdelávania.

MESTSKÉ DIVADLO

Príspevková organizácia dosiahla k 31.12.2024 **výnosy vrátane výnosov z podnikateľskej činnosti v celkovej výške 1 517 812,08 €**, z toho:

- z hlavnej činnosti spolu vo výške 1 515 503,84 €,
- z podnikateľskej činnosti vo výške 2 308,24 €.

Náklady boli v celkovej výške 1 516 257,49 €, z toho:

- náklady z hlavnej činnosti vo výške 1 514 797,87 €,
- náklady na podnikateľskú činnosť vo výške 1 459,62 €.

Príspevok zriaďovateľa bol v roku 2024 vo výške 1 112 668 € na bežné výdavky.

Príspevková organizácia dosiahla za rok 2024 **výsledok hospodárenia po zdanení zisk vo výške 1 554,59 €, z toho z hlavnej činnosti 705,97 € a z podnikateľskej činnosti vo výške 848,62 €.** Mestské divadlo vykonáva podnikateľskú činnosť iba na predaj upomienkových predmetov a zabezpečovanie cateringových služieb.

Zisk z podnikateľskej činnosti a z hlavnej činnosti navrhuje zriaďovateľ previesť na účet 428 - Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov.

MESTSKÁ KNIŽNICA

Príspevková organizácia dosiahla k 31.12.2024 **výnosy vo výške 266 247,25 € a náklady vo výške 259 175,05 €.**

Príspevková organizácia dosiahla za rok 2024 **výsledok hospodárenia po zdanení zisk vo výške 7 072,20 €.**

Zisk z podnikateľskej činnosti a z hlavnej činnosti navrhuje zriaďovateľ previesť na účet 428 - Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov.

Príspevok zriaďovateľa bol v roku 2024 vo výške 167 662 € na bežné výdavky.

7. Prehľad o poskytnutých zárukách

Mesto Žilina v roku 2024 neposkytlo žiadne záruky.

8. Údaje o podnikateľskej činnosti

Mesto Žilina v roku 2024 nevykonávalo podnikateľskú činnosť.

9. Peňažné fondy

Súčasťou záverečného účtu je aj tvorba, použitie a zostatok peňažných fondov. Mesto Žilina má vytvorený rezervný fond, fond rozvoja bývania a sociálny fond. Mimorozpočtové peňažné fondy sú tvorené v súlade s platnými právnymi predpismi.

Rezervný fond – stav fondu k 01.01.2024 predstavoval celkom 1 369 689,61 €. V roku 2024 bol príjem do fondu z finančného usporiadania roku 2023 a z vratky časti nepoužitého kapitálového transferu spolu vo výške 2 103 421,03 €.

Použitie bolo na úhradu výdavkov v zmysle schváleného rozpočtu a zmenami rozpočtu vo výške 2 668 265,92 €.

Zostatok fondu k 31.12.2024 predstavoval celkom **804 844,72 €.**

Fond rozvoja bývania – stav fondu k 01.01.2024 predstavoval celkom 240 377,11 €. V roku 2024 bol príjem do fondu z prebytku hospodárenia mesta vo výške 62 853,16 €. Z fondu boli čerpané finančné prostriedky počas roka v zmysle uznesenia MZ č. 91/2024 a 236/2024 spolu vo výške 221 948,28 €.

Zostatok fondu k 31.12.2024 predstavoval celkom **81 281,99 €.**

Sociálny fond – stav fondu k 01.01.2024 predstavoval celkom 44 504,60 €. V roku 2024 príjem do fondu, tvorba fondu bola vo výške 124 186,26 € a použitie bolo na príspevok na stravné zamestnancom, jubileá a pod. podľa kolektívnej zmluvy vo výške 133 751,44 €.

Zostatok fondu k 31.12.2024 predstavoval celkom **34 939,42 €.**

10. Výsledok hospodárenia mesta

Sumarizácia príjmov a výdavkov k 31.12.2024 v € :

		schválený rozpočet 2024	upravený rozpočet 2024	Skutočnosť k 31.12.2024
Bežný rozpočet	Príjmy	104 577 257	113 110 777	110 270 479
	Výdavky	101 266 904	112 955 078	105 728 961
	Prebytok	3 310 353	155 699	4 541 518
Kapitálový rozpočet	Príjmy	200 000	1 430 262	1 644 754
	Výdavky	15 236 273	25 816 537	13 152 518
	Schodok	-15 036 273	-24 386 275	-11 507 764
Výsledok hospodárenia - po vylúčení FO		-11 725 920	-24 230 576	-6 966 246
Finančné operácie (FO)	Príjmy	16 206 273	28 588 785	17 689 376
	Výdavky	4 480 353	4 358 209	4 656 258
	Prebytok	11 725 920	24 230 576	13 033 118
Výsledok hospodárenia - vrátane FO		0	0	6 066 872

Celkom	Príjmy	120 983 530	143 129 824	129 604 609
	Výdavky	120 983 530	143 129 824	123 537 737
Hospodársky výsledok		0	0	6 066 872

Výsledok hospodárenia mesta k 31.12.2024 - schodok rozpočtu, zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov je vo výške **6 966 246 €**.

Kapitálový rozpočet bol zostavený ako schodkový, pričom tento schodok bol v priebehu roka krytý prebytkom bežného rozpočtu, návratnými zdrojmi financovania (prostriedkami bankových investičných úverov, úverov z Environmentálneho fondu), prostriedkami rezervného fondu mesta a fondu rozvoja bývania mesta.

Prostriedky rezervného fondu boli do rozpočtu mesta v roku 2024 zapojené v celkovom objeme 3 472 277 € a k 31.12.2024 boli čerpané vo výške 2 668 266 € a fondu rozvoja bývania boli do rozpočtu mesta v roku 2024 zapojené v celkovom objeme 240 377 € a k 31.12.2024 boli čerpané vo výške 221 948,28 €.

Celkový prebytok rozpočtu - zostatok disponibilných zdrojov (vrátane finančných operácií) k 31.12.2024 je vo výške 6 066 872 €.

Z tohto zostatku sa vylučuje zostatok nevyčerpaných účelovo určených finančných prostriedkov, poskytnutých v roku 2024 zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu Európskej únie alebo na základe osobitného predpisu, zostatok z predchádzajúcich rokov, zostatok prijatých zábezpek a zostatok načerpaných prostriedkov bankového investičného úveru č. 02/001/23.

Po vylúčení nevyčerpaných účelovo určených finančných prostriedkov v celkovom objeme 4 521 439 € je zostatok disponibilných zdrojov k 31.12.2024 vo výške **1 545 433 €**.

Tento je navrhnutý (v zmysle § 15 ods. 1 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov) použiť nasledovne:

- | | | |
|------------|----------------|--------------------------------------|
| - vo výške | 1 206 343,88 € | odvod do rezervného fondu mesta |
| - vo výške | 28 700,98 € | odvod do fondu rozvoja bývania mesta |
| - vo výške | 310 387,79 € | odvod do fondu mobility mesta |

10. Posúdenie súladu návrhu Záverečného účtu mesta za rok 2024 s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi

Návrh záverečného účtu mesta za rok 2024 je spracovaný v požadovanej zákonnej štruktúre v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Záverečný účet je spracovaný podrobne, prehľadne a zrozumiteľne.

Záver

V súlade s § 18f ods. 1 písm. c) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov, ako aj v súlade s § 16 ods. 10 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov **odporúčam Mestskému zastupiteľstvu v Žiline** prerokovať a schváliť návrh Záverečného účtu mesta Žilina za rok 2024 s výrokom

„celoročné hospodárenie sa schvaľuje bez výhrad“.