

STANOVISKO

hlavného kontrolóra k záverečnému účtu mesta Senec

za rok 2024

Stanovisko hlavného kontrolóra k záverečnému účtu mesta za rok 2024 bolo vypracované v súlade s ustanovením § 18 f ods. 1 písm. c) zákona č. 369/1990 Zb. Zákona Slovenskej národnej rady o obecnom zriadení. Podľa §16 ods.12 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov musí byť návrh záverečného účtu prerokovaný MsZ najneskôr do šiestich mesiacov po uplynutí rozpočtového roka, t.j. do 30. júna 2025. Návrh záverečného účtu bol predložený na rokovanie MsZ v zákonom stanovenej lehote. V rozpočte mesta bola uplatnená ekonomická rozpočtová klasifikácia, určujúca výdavkové položky rozpočtu financované z bežných a kapitálových výdavkov. Rovnako bola uplatnená aj v rozpočtových a príspevkových organizáciách mesta.

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

Účelom stanoviska hlavného kontrolóra je posúdenie súladu predloženého návrhu záverečného účtu s príslušnými právnymi predpismi v zmysle § 16 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách v územnej samospráve.

1 Zákonnosť predloženého návrhu záverečného účtu

1.1 Súlad so všeobecne záväznými právnymi predpismi

Návrh záverečného účtu Mesta Senec za rok 2024 bol spracovaný v súlade so zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Zohľadňuje ustanovenia zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov ako aj ustanovenia zákona č. 597/2003 Z. z. o financovaní základných škôl, stredných škôl a školských zariadení.

1.2 Dodržanie povinnosti auditu zo strany mesta

Mesto Senec si splnilo povinnosť vyplývajúcu z § 16 ods. 3 zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov podľa ktorej je mesto povinné dať si overiť účtovnú závierku nezávislým audítorom podľa osobitného predpisu.

Audit účtovnej závierky mesta Senec vykonala LUCA PARTNER, s.r.o., Ing. Mária Cvečková, CA, licencia UDVA č. 426, sídlom Bajkalská 5A/12188, 831 04 Bratislava a výsledok prezentovala v Správe nezávislého audítora pre Mesto Senec za rok 2024 zo dňa 2.4.2025. Podľa § 20 zákona o účtovníctve je účtovná jednotka povinná vyhotovovať výročnú správu, ktorá obsahuje účtovnú závierku za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa a správu audítora k tejto účtovnej závierke. Výročná správa musí byť overená audítorom v lehote do jedného roka od skončenia účtovného obdobia to znamená do 31.12.2025. Ku dňu vydania správy audítora z auditu nebola k dispozícii výročná správa za rok 2024. Overenie účtovnej závierky s auditovanou účtovnou závierkou za rok 2024 vykoná audítor dodatočne až po

obdržaní výročnej správy Mesta Senec. Na základe overenia dodržiavania povinností podľa požiadaviek zákona o rozpočtových pravidlách platných v SR pre územnú samosprávu v znení neskorších predpisov bolo audítorom konštatované, že Mesto Senec konalo v súlade s požiadavkami zákona o rozpočtových pravidlách.

1.3 Dodržanie informačnej povinnosti zo strany Mesta Senec

Návrh záverečného účtu bol **verejne prístupnený** na úradnej tabuli, CUET a zároveň na webovej stránke mesta **dňa 05.06.2025, t.j. v súlade s § 9 ods. 2 zák. č. 369/1990 Zb. Zákona Slovenskej národnej rady o obecnom zriadení a § 16 ods. 9 zák. č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v zákonom stanovenej lehote, t.j. najmenej 15 dní pred jeho schválením.** Povinnosť bola splnená.

2 Metodická správnosť predloženého návrhu záverečného účtu

Predložený návrh záverečného účtu bol spracovaný **v súlade s § 16 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy o zmene a doplnení niektorých zákonov s povinnými náležitosťami ako sú:**

- a) údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 uvedeného zákona v súlade s rozpočtovou klasifikáciou
- b) bilancia aktív a pasív
- c) prehľad o stave a vývoji dlhu
- d) údaje o hospodárení príspevkových organizácií mesta
- e) prehľad o poskytnutých dotáciách podľa § 7 ods. 4 v členení podľa jednotlivých príjemcov
- f) údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti
- g) hodnotenie plnenia programov mesta.

Údaje o plnení rozpočtu boli spracované podľa rozpočtovej klasifikácie v súlade s Opatrením MF SR č. **MF/005799/2021 - 421, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 8. decembra 2004 č. MF/010175/2004-42, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie**, ktorá je záväzná pri zostavovaní, sledovaní a vyhodnocovaní rozpočtov územnej samosprávy.

B. ZOSTAVENIE ZÁVEREČNÉHO ÚČTU

Údaje o plnení rozpočtu

Mesto postupovalo pri zostavení záverečného účtu **podľa § 16 ods. 1 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a po skončení rozpočtového roka údaje o rozpočtovanom hospodárení súhrnne spracovalo do záverečného účtu mesta.** V súlade s § 16 ods. 2 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy finančne splnilo svoju povinnosť a usporiadalo svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným právnickým a fyzickým osobám

- podnikateľom, ktorým poskytlo prostriedky zo svojho rozpočtu, ďalej usporiadalo finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom a rozpočtom VÚC.

1 Rozpočtové hospodárenie

Základom finančného hospodárenia mesta bol rozpočet na rok 2024, ktorý bol schválený uznesením Mestského zastupiteľstva č. 162/2023 dňa 12.12.2023. **Rozpočet mesta bol zostavený ako vyrovnaný, bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.**

Schválený rozpočet mesta bol v priebehu rozpočtového roka zmenený niekoľkými rozpočtovými opatreniami celkom päťkrát:

- uznesením MsZ č. 14/2024 zo dňa 28.2.2024
- uznesením MsZ č. 75/2024 zo dňa 26.6.2024
- uznesením MsZ č. 104/2024 zo dňa 18.9.2024
- uznesením MsZ č. 129/2024 zo dňa 29.10.2024
- uznesením MsZ č. 144/2024 zo dňa 11.12.2024

V rámci rozpočtového hospodárenia sa okrem zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy postupovalo aj v súlade so zák. č. 357/2015 Z.z. o finančnej kontrole a vnútornom audite, ktorým sa podľa § 7 overovala každá pripravovaná finančná operácia (súladiť so schváleným rozpočtom, s uzatvorenými zmluvami, resp. inými rozhodnutiami o hospodárení s verejnými prostriedkami).

Tab. 1 Bilancia rozpočtu

Ukazovateľ	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Plnenie rozpočtu
Bežný rozpočet			
Bežné príjmy	35 714 473	39 010 156	39 065 170,96
Bežné výdavky	35 100 868	37 673 666	35 662 485,98
Bilancia bežného rozpočtu	613 605	1 336 490	3 402 684,98
Kapitálový rozpočet			
Kapitálové príjmy	100 000	943 654	657 298,78
Kapitálové výdavky	7 472 665	8 640 368	5 191 108,29
Bilancia kapitálového rozpočtu	-7 372 665	-7 696 714	-4 533 809,51
Finančné operácie			
Finančné operácie príjmové	7 231 919	7 038 689	7 067 656,68
Finančné operácie výdavkové	472 859	678 465	666 065,20
Bilancia finančných operácií	6 759 060	6 360 224	6 401 591,48
Celková bilancia prebytok/schodok	0	0	5 270 466,95

Mesto Senec zostavilo rozpočet na rok 2024 v súlade s ustanovením § 10 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov nasledovne:

- **bilancia bežného rozpočtu vykázala prebytok vo výške 3 402 684,98 EUR.** Bežné príjmy vzrástli o 0,14 %, bežné výdavky poklesli o 5,34 % v porovnaní s poslednou zmenou rozpočtu.
- **bilancia kapitálového rozpočtu vykázala schodok vo výške - 4 533 809,51 EUR.** Oproti poslednej zmene kapitálové príjmy poklesli o 30,34 % a kapitálové výdavky poklesli o 39,9 % oproti poslednej zmene.

Bilancia celkového rozpočtu bez FO v r. 2024 vykázala schodok rozpočtu vo výške - 1 131 124,53 EUR.

Podľa § 10 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sú súčasťou rozpočtu mesta **finančné operácie**, ktoré však **nie sú súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu**. Finančnými operáciami sa vykonávajú prevody prostriedkov peňažných fondov obce, realizujú sa návratné zdroje financovania a ich splácanie. Za finančné operácie sa považujú aj poskytnuté pôžičky a návratné finančné výpomoci z rozpočtu obce a ich splátky, vystavené a prijaté zmenky, predaj a obstaranie majetkových účastí. **Finančné operácie boli zostavené s kladným zostatkom finančných operácií vo výške 6 401 591,48 EUR.**

Celkový rozpočet vrátane finančných operácií bol zostavený ako prebytkový s bilanciou príjmov vo výške 46 790 126,42 EUR a s bilanciou výdavkov vo výške 41 519 659,47 EUR.

1.1 Plnenie rozpočtu príjmov

Vlastné príjmy bežného rozpočtu pozostávali z daňových príjmov a nedaňových príjmov a vlastné príjmy kapitálového rozpočtu tvorili príjmy z predaja majetku. Cudzie príjmy bežného rozpočtu pozostávali z dotácií a grantov, kapitálové príjmy boli tvorené dotáciami zo ŠR, EU a iných verejných rozpočtov.

Tab. 2 Prehľad plnenia rozpočtu bežných príjmov za rok 2024 v EUR

Rozpočet	Schválený rozpočet po 5. zmene	Skutočné čerpanie	Plnenie (%)
Daňové príjmy	24 884 834	24 361 817,83	97,90
Nedaňové príjmy	3 859 732	2 981 030,39	77,23
Dotácie a granty	10 265 590	11 722 322,74	114,19
Celkom	39 010 156	39 065 170,96	100,14

Najväčším zdrojom bežných príjmov sú daňové príjmy (62,4%). Primárnym zdrojom daňových príjmov je výnos dane z príjmu, ktorý bol v roku 2024 vo výške 12 168 791,33 EUR a dosiahol úroveň 100,32 % plnenia rozpočtového plánu po piatej zmene. Medziročne poklesol príjem z výnosu dane o 3,35 %. (podielová daň v r. 2023 bola vo výške 12 590 234,80 EUR).

Podstatným zdrojom príjmov je taktiež **daň z majetku** vo výške 8 066 005,83 EUR, čo predstavuje úroveň 95,16 % predpokladu. **Medziročne tento zdroj príjmu vzrástol o 56,32 %.** (v r. 2023 vo výške 5 159 965,55 EUR).

Poplatok za komunálne odpady a drobné stavebné odpady bol vo výške 1 806 696,63 EUR a dosiahol úroveň 96,03 % plnenia rozpočtového plánu po piatej zmene. **Medziročne tento zdroj príjmu vzrástol o 13,05 %** (v roku 2023 vo výške 1 598 100,34 EUR).

Poplatok za rozvoj bol vo výške 1 911 231,00 EUR, čo predstavuje 93,41 % plnenia rozpočtového plánu po piatej zmene. **Medziročný nárast je 300,30 %.** (v roku 2023 vo výške 477 444,00 EUR)

Celkový objem bežných daňových príjmov vo výške 24 361 817,83 EUR dosiahol úroveň 97,90 % predpokladu a medziročne vzrástol o 20,87 %. (v roku 2023 vo výške 20 155 976,49 EUR).

Nedaňové bežné príjmy boli na úrovni 77,23 % predpokladu. Celkový objem bežných nedaňových príjmov medziročne vzrástol o 7,5 %. Zdrojom nedaňových príjmov boli príjmy z podnikania a vlastníctva majetku, administratívne a iné platby, **najväčším zdrojom nedaňových príjmov boli vlastné príjmy škôl vo výške 1 595 386,52** (školné, nájom, stravné, dobropisy, Erasmus).

Významný podiel na bežných príjmoch predstavujú **dotácie a granty (30%), ktoré však predstavujú externý zdroj príjmov.**

Celkovo prijalo mesto bežné granty a transfery vo výške 11 722 322,74 EUR. Z toho zo ŠR 11 387 529,01 EUR a ostatné granty vo výške 334 793,73 EUR. (sponzorské, poplatok za skládku, členské SOÚ a pod.)

Z grantov a transferov zo ŠR vo výške 11 387 529,01 EUR, bolo účelovo určených na financovanie preneseného výkonu štátnej správy na úseku matriky, školstva, ŠFRB, hlásenie obyvateľstva a pod. vo výške 9 553 236,18 EUR, z toho v školstve na prenesené kompetencie vo výške 6 742 660 EUR, na nenormatívne finančné prostriedky vo výške 2 254 330,63 EUR, projekty NIVAM 327 065,36 EUR a iných účelovo určených FP vo výške 1 834 292,83 EUR (z toho 1 033 387,00 EUR na ubytovanie odídencov, 491 163,00 EUR ŠR TOS).

Z plnenia rozpočtu bežných príjmov vyplývajú nasledovné skutočnosti:

- Vysoký podiel vlastných daňových príjmov, ako aj príjem podielovej dane je stabilný príjem rozpočtu mesta (62,4 %)
- Podiel nedaňových príjmov je pomerne nízky (7,6 %), ich zvýšenie predstavuje možný potenciál pre zvýšenie tvorby bežného rozpočtu
- Dotácie a granty ako externý zdroj predstavujú taktiež stabilný príjem bežného rozpočtu (30 %)

Tab. 3 Prehľad plnenia rozpočtu kapitálových príjmov za rok 2024

Rozpočet	Schválený rozpočet po 5. zmene	Skutočné čerpanie	Plnenie (%)
Nedaňové príjmy	100 000	74 043,69	74,04
Dotácie a Granty	843 654	583 255,09	69,13
Celkom	943 654	657 298,78	69,65

Plnenie rozpočtu kapitálových príjmov dosiahlo úroveň **69,65 %**. Najväčší podiel na kapitálových príjmoch tvorili **dotácie a granty** a dosiahli úroveň **plnenia 69,13%** očakávaných príjmov schváleného rozpočtu po poslednej zmene. Zdrojom kapitálových príjmov Dotácie a Granty boli príjmy z refundácie FP z predchádzajúceho obdobia vo výške 583 255,09 EUR.

Plnenie kapitálových príjmov zaznamenalo v roku 2024 relatívne výrazné zlepšenie oproti predchádzajúcemu roku. Dosiahnuté plnenie kapitálových príjmov v roku 2023 na úrovni **9,47 %** (plnenie dotácií a grantov na úrovni 8,94 %)

Zdrojom nedaňových kapitálových príjmov v celkovej výške 74 043,69 EUR bol predaj pozemkov a nehmotných aktív,.. Plnenie nedaňových kapitálových príjmov bolo na úrovni 74,04 %.

Z plnenia rozpočtu kapitálových príjmov vyplývajú nasledovné skutočnosti:

- Vyššie percentuálne **plnenie** rozpočtu kapitálových príjmov oproti r. 2023 naznačuje **realistickejšie plánovanie príjmov**, ktoré vedie k vyššiemu plneniu rozpočtu
- Plnenie celkových kapitálových príjmov v **absolútnych číslach bolo v roku 2024 nižšie o 657 217,13 EUR** oproti roku 2023 (viď nižšie Tab. č. 5) najmä z dôvodu nenaplnenia kapitálových príjmov v oblasti grantov a dotácií.
- Výška a plnenie dotácií a grantov však v značnej mieri **závisí na vyhlásených výzvach, procese verejného obstarávania a pod.**

V celkovom hodnotení východiskových ekonomických ukazovateľov rozpočtu na strane bežných príjmov bez FO možno však konštatovať, že dosiahli **úroveň plnenia 100,14 %** očakávaných príjmov schváleného rozpočtu po poslednej zmene.

Tab. 4 Prehľad vývoja bežných príjmov

Rozpočet príjmov	2020	2021	2022	2023	2024
Daňové	15 427 008,28	16 920 760,98	18 836 722,64	20 155 976,49	24 361 817,83
Nedaňové	1 478 768,93	1 667 473,18	2 649 929,66	2 772 811,38	2 981 030,39
Granty a transfery	6 836 761,84	6 973 585,88	7 145 848,89	11 491 361,39	11 722 322,74
Celkom	23 742 539,05	25 561 820,04	28 632 501,19	34 420 149,26	39 065 170,96

Z hľadiska vývoja bežných príjmov možno konštatovať ich **kontinuálny rast**. Od roku 2020 je to **nárast bežných príjmov o 15 322 632 EUR**, čo je spôsobené najmä rastom vlastných daňových a nedaňových príjmov.

Granty a transfery vykazujú **z hľadiska vývoja rast** - ide o príjmy získané v rámci sektoru verejnej správy, sú to príjmy účelovo určené na financovanie preneseného výkonu štátnej správy, dotácie z Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR, z BSK, účelové dary od fyzických a právnických osôb a iné dotácie.

Tab. 5 Prehľad vývoja kapitálových príjmov

Rozpočet príjmov	2020	2021	2022	2023	2024
Nedaňové príjmy	195 494,97	96 757,28	52 104,69	83 098,11	74 043,69
Dotácie a granty	640 170,92	376 242,70	25 000,00	1 231 417,80	583 255,06
Celkom	835 665,89	472 999,98	77 104,69	1 314 515,91	657 298,78

Kapitálové príjmy sú kolísavé v závislosti najmä od prijatých kapitálových grantov a dotácií z EÚ a SR.

1.2 Plnenie rozpočtu výdavkov

Čerpanie výdavkov bolo vzhľadom k plánovanému čerpaniu na úrovni 88,21 %. Podiel bežných výdavkov na celkových výdavkoch bez FO predstavoval 87,29 %. Podiel kapitálových výdavkov na celkových výdavkoch bez FO predstavoval 12,71 %. Nižšie čerpanie kapitálových výdavkov vyplýva z nerealizovania všetkých plánovaných investičných zámerov podľa očakávania, presunom niektorých investičných zámerov do nasledujúceho roka ako aj z dôvodu nižších kapitálových príjmov oproti predpokladu.

Tab. 6 Prehľad plnenia rozpočtu bežných a kapitálových výdavkov za rok 2024 v EUR

Rozpočet	Schválený rozpočet po 5. zmene	Čerpanie rozpočtu	Plnenie (%)
Bežné výdavky	37 673 666	35 662 485,98	94,66
Kapitálové výdavky	8 640 368	5 191 108,29	60,08
Výdavky celkom	46 314 034	40 853 594,27	88,21

Schválený rozpočet bežných výdavkov bol čerpaný na úrovni 94,66 % očakávaných bežných výdavkov po poslednej zmene. Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania boli čerpané na úrovni 89,28 %, poisťné a príspevky do poisťovní boli čerpané na úrovni 85,52 %. Tovary a služby - prevádzkové výdavky všetkých stredísk MsÚ boli čerpané na úrovni 84,06 %. Bežné transfery boli čerpané nad rámec výdavkov po poslednej zmene rozpočtu a to na úrovni 99,86 %. Výdavky súvisiace so splácaním úrokov boli čerpané na úrovni 92,87 %.

Tab. 7 Prehľad plnenia rozpočtu bežných výdavkov za rok 2024 v EUR podľa EK:

Rozpočet	Schválený rozpočet po 5. zmene	Čerpanie rozpočtu	Plnenie (%)
610 Mzdy, platy, služ. príjmy a ost. osobné vyrovnania	5 153 360,00	4 601 163,33	89,28
620 Poistné a príspevky do poisťovní	2 007 770,00	1 717 022,13	85,52
630 Tovary a služby	7 084 530,00	5 955 191,47	84,06
640 Bežné transfery	23 326 181,00	23 294 541,88	99,86
651 Splácanie úrokov bankám	101 825,00	94 567,17	92,87
	37 673 666,00	35 662 485,98	94,66%

Najväčší podiel na celkových výdavkoch mesta tvoria bežné transfery mesta (65,3%), pričom najväčšia časť bežných transferov vo výške 18 052 718,68 EUR je smerovaná do školstva.

Mzdové výdavky sa podieľajú na celkových bežných výdavkoch mesta (17 609 767,30 EUR - bez RO) vo výške 26,13 % a výdavky na prevádzku vo výške 16,69 % (z celkových výdavkov mesta bez RO).

Tab. 8 Prehľad plnenia rozpočtu kapitálových výdavkov za rok 2024 v EUR podľa EK:

Rozpočet	Schválený rozpočet po 5. zmene	Čerpanie rozpočtu	Plnenie (%)
711 Nákup pozemkov a nehmotných aktív	2 079 600,00	1 895 508,64	91,15
713 Nákup strojov, prístrojov, zariadení, techniky a náradia	482 232,00	381 711,52	79,16
714 Nákup dopravných prostriedkov všetkých druhov	35 000,00	23 060,35	65,89
716 Prípravná a projektová dokumentácia	1 269 980,00	574 464,33	45,23
717 Realizácia stavieb a ich technického zhodnotenia	4 425 413,00	2 132 269,71	48,18
719 Ostatné kapitálové výdavky	234 551,00	102 730,12	43,80
721 Kapitálové transfery	113 592,00	81 363,62	71,63
	8 640 368,00	5 191 108,29	60,08%

Najväčší podiel (41,1%) výdavkov tvoria výdavky na realizáciu stavieb a ich technického zhodnotenia, t.j. väčšina kapitálových výdavkov smeruje do investičných projektov.

Druhú najväčšiu skupinu výdavkov (36,5 %) sú výdavky na nákup pozemkov a nehmotných aktív.

Tab. 9 Prehľad vývoja bežných a kapitálových výdavkov

Rozpočet výdavkov	2020	2021	2022	2023	2024
Bežné	21 551 339,72	22 749 505,61	26 830 173,42	31 568 056,16	35 662 485,98
Kapitálové	4 105 435,15	3 810 526,40	6 550 531,56	4 268 114,82	5 191 108,29
Celkom	25 656 774,87	26 560 032,01	33 380 704,98	35 836 170,98	40 853 594,27

Z hľadiska vývoja bežných výdavkov je zrejmý rastúci trend. Za týmto vývojom stojí rast bežnej spotreby ako aj mierny medziročný rast spotrebiteľských cien. **Bežné výdavky vzrástli od roku 2020 o 15 196 819,40 EUR.**

Kapitálové výdavky sú kolísavé, v závislosti od kapitálových príjmov, ako aj realizácie investičných akcií.

Z hľadiska vývoja príjmov a výdavkov vyplýva niekoľko skutočností:

- trend rastu bežných príjmov (nárast od roku 2020 o 64,54 %) a bežných výdavkov (nárast od roku 2020 o 65,48 %), pričom **mierne rýchlejšiu tendenciu rastu vykazujú bežné výdavky**
- **prebytok bežného rozpočtu je vyšší o 19,30 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom 2023**
- kapitálové príjmy sa podarilo oproti očakávaniu naplniť na úrovni 69,65 %, kapitálové výdavky boli čerpané na úrovni 60,08 % v porovnaní s očakávanými kapitálovými výdavkami po poslednej zmene rozpočtu.

Aj napriek zlepšeniu rozpočtového hospodárenia oproti r. 2023 je potrebné hľadať možné rezervy v znížení čerpania jednotlivých položiek bežných výdavkov a súčasne zvážiť prístup k rozpočtovaniu kapitálových výdavkov.

1.3 Plnenie rozpočtu finančných operácií

Tab. 10 Prehľad finančných operácií

Rozpočet	Schválený rozpočet po 5. zmene	Čerpanie rozpočtu	Plnenie (%)
Finančné operácie príjmové	7 038 689	7 067 656,68	100,4%
Finančné operácie výdavkové	678 465	666 065,20	98,17%
Bilancia finančných operácií	6 360 224	6 401 591,48	100,65%

Cez príjmové finančné operácie sa zapojili do rozpočtu FP vo výške 7 067 656,68 EUR:

- Finančné prostriedky Brantner Soba vo výške 528 446,98 EUR
- Zostatok účelovo určených FP z predch. r. 4 059 942,90 EUR
- Prostriedky RF vo výške 785 260 EUR
- Prijaté finančné zábezpeky vo výške 28 966,80 EUR
- Bankový úver vo výške 1 600 000 EUR
- Úver z Envirofonde vo výške 65 040,00 EUR

Cez výdavkové finančné operácie boli uhradené výdavky vo výške 666 065,20 EUR:

- finančný prenájom vo výške 37 011,53 EUR
- splácanie istiny bankám 440 624,00 EUR
- vrátené finančné zábezpeky 188 429,67 EUR

1.4 Výsledok hospodárenia

Výsledok rozpočtového hospodárenia sa vyjadruje ako súhrnná bilancia bežných príjmov, bežných výdavkov a kapitálových príjmov a kapitálových výdavkov bez finančných operácií. Výsledkom môže byť schodok alebo prebytok rozpočtu. Hospodárenie mesta v roku 2024 dokumentuje nasledovná tabuľka:

Tab. 11 Výsledok hospodárenia z rozpočtu

Hospodárenie mesta	Skutočnosť k 31.12.2024
Bežné príjmy spolu	39 065 170,96
Bežné výdavky spolu	35 662 485,98
Prebytok bežného rozpočtu	3 402 684,98
Kapitálové príjmy spolu	657 298,78
Kapitálové výdavky spolu	5 191 108,29
Schodok kapitálového rozpočtu	-4 533 809,51
Schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-1 131 124,53
Zvýšenie schodku/vylúčenie z prebytku	2 423 357,28
Upravený schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-3 554 481,81
Príjmy z finančných operácií	7 067 656,68
Výdavky z finančných operácií	666 065,20
Zostatok finančných operácií	6 401 591,48
PRÍJMY SPOLU	46 790 126,42
VÝDAVKY SPOLU	41 519 659,47
Hospodárenie mesta	5 270 466,95
Vylúčenie z prebytku	3 957 496,63
Upravené hospodárenie mesta	1 312 970,32

Z výsledku hospodárenia je zrejmé, že mesto vykázalo schodok rozpočtu podľa § 10 ods. 3 písm. a),b) a § 2 písm. b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v sume **-1 131 124,53 EUR**.

V zmysle §16 ods. 6 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je **schodok rozpočtu upravený o nevyčerpané účelovo určené prostriedky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku** zo štátneho rozpočtu, z rozpočtu Európskej únie alebo na základe osobitného predpisu vo výške **2 423 357,28 EUR**.

Upravený schodok rozpočtu je vo výške - 3 554 481,81 EUR

Schodok rozpočtu bol v rozpočtovom roku vysporiadaný v zmysle § 10 ods. 7 zákona 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov:

- z RF (uznesenie MsZ č. 144/2024) vo výške 307 624,47 EUR
- z návratných zdrojov financovania vo výške 1 665 040 EUR
- zostatkami finančných prostriedkov z predchádzajúceho roka 1 581 817,34 EUR

2 Bilancia aktív a pasív

Zostatková hodnota na strane aktív (majetok mesta) podľa účtovnej závierky - k 31.12.2024 bola **69 066 064,24 EUR**.

zostatková hodnota na strane pasív (vlastné imanie a záväzky) podľa účtovnej závierky - k 31.12.2024 bola **69 066 064,24 EUR**.

Vzájomná bilancia aktív a pasív k 31.12.2024 je vo svojich zostatkových hodnotách a finančných objemoch vyrovnaná.

Z bilancie aktív a pasív je zrejmy vyšší podiel neobežného majetku oproti obežnému majetku v aktívach mesta. Medziročne zaznamenalo mesto nárast majetku o 1,14 % a to nárastom v neobežnom majetku, najmä v DHM o sumu 2 164 748,03 EUR. **Medziročná zmena majetku je 777 914,28 EUR. Nárast neobežného majetku bol spôsobený kúpou majetku a zaradením zrealizovaných investičných akcií do majetku.**

AKTÍVA

Názov	ZS k 1.1.2024	KZ k 31.12.2024
Majetok spolu		69 066 064,24
Neobežný majetok	51 157 750,85	53 345 676,32
Obežný majetok	17 089 167,00	15 681 424,87
Časové rozlíšenie		38 963,05

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2024	KZ k 31.12.2024
Vlastné imanie a záväzky spolu	68 288 149,96	69 066 064,24
Vlastné imanie	48 260 471,75	48 806 684,93
Záväzky	6 481 409,99	6 098 106,00
Časové rozlíšenie	13 546 268,22	14 61 273,31

3 Bilancia pohľadávok a záväzkov

Tab. 12 Stav pohľadávok k 31.12.2024 podľa zostatkovej doby splatnosti

Účet	stav k 1.1.2024	stav k 31.12.2024
Dlhodobé pohľadávky	528 446,98	528 446,98
Krátkodobé pohľadávky	2 400 491,46	741 465,67
Oprávky k pohľadávkam	- 709 497,24	- 362 408,58
Spolu pohľadávky	2 219 441,20	907 504,07

Z krátkodobých pohľadávok boli **po lehote splatnosti pohľadávky vo výške 714 805,41 EUR**, z toho **daňové pohľadávky vo výške 250 198,03 EUR**, **nedaňové pohľadávky vo výške 423 058,74 EUR**, ostatné pohľadávky vo výške 41 548,64 EUR. Pohľadávky po lehote splatnosti sú vymáhané exekučným a súdnym konaním.

Tab. 13 Stav záväzkov k 31.12.2024

Účet	stav k 1.1.2024	stav k 31.12.2024
Rezervy	547 886,98	809 965,33
Zúčtovanie medzi subjektmi VS	2 004 499,18	473 873,16
Dlhodobé záväzky	44 754,34	36 883,90
Ostatné dlhodobé záväzky	550 601,05	622 075,05
Krátkodobé záväzky	1 295 764,44	944 462,56
Bankové úvery a výpomoci	2 037 904,00	3 210 846,00
Celkom	6 481 409,99	6 098 106,00

Mesto neeviduje záväzky po lehote splatnosti. Ekonomická kondícia mesta je na úrovni, v ktorej sa nevystavuje riziku nesplácania svojich záväzkov.

4 Prehľad vývoja dlhu

V roku 2024 prijalo mesto Senec úver na obstaranie pozemku za poliklinikou vo výške 1 600 000,00 EUR a úver od Environmentálneho fondu na rekonštrukciu verejného osvetlenia vo výške 65 040,00 EUR.

Tab. 14 Prehľad vývoja dlhu mesta za rok 2024

Typ dlhu	Výška úveru	Splátka istiny v r. 2024	Zostatok istiny k 31.12.2024	Splátka úrokov v r. 2024	Konečná splatnosť úveru
investičný - ZŠ Mlynská	800 000,00	80 000,00	80 000,00	3 586,19	31.12.2025
investičný - MŠ a ZŠ Kysucká	900 000,00	90 000,00	315 000,00	6 028,37	30.06.2028
investičný - pozemok Záhr. ul.	1 750 000,00	175 008,00	1 297 896,00	52 749,02	31.05.2032
investičný - pozemok Poliklinika	1 600 000,00	82 050,00	1 517 950,00	31 734,57	31.03.2034
Envirofond - komunálna technika	400 000,00	11 669,00	388 331,00	411,51	25.05.2044
Envirofond – modernizácia VO	65 040,00	1 897,00	63 143,00	57,51	25.05.2044
Spolu	5 515 040,00	440 624,00	3 662 320,00	94 567,17	

Mesto Senec vykazovalo k 31.12.2024 zostatok istiny úverov 3 210 846,00 EUR. Do úverovej zaťaženia mesta k 31.12.2024 sa nezapočítavajú záväzky z Environmentálneho fondu vo výške 451 474,00 EUR. **Úverová zaťaženosť** mesta k 31.12.2024 bola na úrovni **9,33 %**. **Nepresiahla tak 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.** **Splátková zaťaženosť** bola na úrovni **2,39 %**, t.j. **nepresiahla 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka** znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku mestu z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, EU, zo zahraničia alebo na základe osobitného predpisu.

Úverová ako aj splátková zaťaženosť mesta je v súlade s ust. § 17 ods 6 písm a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

5 Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Príspevková organizácia **MsKS** dosiahla v roku 2024 z hľadiska účtovného hospodárenia **zisk vo výške 50 086,95 EUR**. Z hľadiska rozpočtového hospodárenia dosiahla **prebytok hospodárenia vo výške 108 735,17 EUR**.

Účtovné hospodárenie:

Výnosy	1 776 431,31 EUR
Náklady	1 726 344,36 EUR
Hospodársky výsledok - zisk	50 086,95 EUR

Rozpočtové hospodárenie:

Celkové príjmy	1 698 721,90 EUR
Celkové výdavky	1 589 986,73 EUR
Prebytok hospodárenia	108 735,17 EUR

Príspevková organizácia **Školská jedáleň Kysucká 14** dosiahla v roku 2024 **stratu vo výške 29 767,88 EUR** (z hlavnej činnosti strata vo výške 34 185,04 EUR, z podnikateľskej činnosti zisk vo výške 4 417,16 EUR). Strata vznikla nesprávnym zaúčtovaním nespotrebovaného transferu vo výške 40 665,14 EUR za rok 2022, ktorý bol spotrebovaný v roku 2024. Oprava bude vykonaná v roku 2025 - nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov.

Účtovné hospodárenie – hlavná činnosť

Výnosy	606 644,35 EUR
Náklady	640 829,39 EUR
Hospodársky výsledok - strata	- 34 185,04 EUR

Účtovné hospodárenie – podnikateľská činnosť

Výnosy	49 295,90 EUR
Náklady	44 478,74 EUR
Hospodársky výsledok - zisk	4 417,16 EUR

Rozpočtové hospodárenie - hlavná činnosť

Celkové príjmy	692 766,68 EUR
Celkové výdavky	647 382,71 EUR
Prebytok hospodárenia	45 383,97 EUR

Rozpočtové hospodárenie - podnikateľská činnosť

Celkové príjmy	49 295,90 EUR
Celkové výdavky	45 637,58 EUR
Prebytok hospodárenia	3 658,32 EUR

6 Prehľad o poskytnutých dotáciách

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

fyzickým a právnickým osobám na podporu všeobecne prospešných služieb a na všeobecne prospešný a verejnoprospešný účel.

7 Prehľad o poskytnutých zárukách

Mesto Senec neposkytlo žiadne záruky a ručenie za iné subjekty.

8 Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov: rezervný fond, sociálny fond

Mesto Senec tvorilo a spravovalo nasledovné fondy:

Rezervný fond - vytvára mesto v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z.. O transferoch fondu rozhoduje mestské zastupiteľstvo.

Fond rezervný	Suma v EUR
ZS k 01.01.2024	1 344 307,14
KZ 31.12. 2024	1 312 970,32

RF k 01.01.2024: 1 344 307,14 EUR

Použitie rezervného fondu vo výške : 785 260 EUR (Uznesenie MsZ č. 144/20024)

Tvorba RF zostatkom FO vo výške: 753 923,18 EUR

RF k 31.12.2024: 1 312 970,32 EUR.

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu podľa zákona č.152/1994 Z.z. o sociálnom fonde a kolektívnej zmluvy.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 01.01.2024	44 754,34
KZ k 31.12.2024	36 883,90

Stav sociálneho fondu k 01. 01. 2024 vykazoval hodnotu vo výške 44 754,34 EUR.

V roku 2024 príjem do sociálneho fondu - povinný prídel fondu predstavoval výšku 58 279,18 EUR a použitie, resp. výdavky sociálneho fondu boli použité na príspevok na stravovanie pre zamestnancov spolu vo výške 66 149,62 EUR. Zostatok sociálneho fondu k 31.12.2024 vykazuje hodnotu vo výške 36 883,90 EUR.

9 Údaje o podnikateľskej činnosti

Mesto nepodniká.

10 Hodnotenie programov rozpočtu

Rozpočet Mesta Senec bol zostavený a schválený na rok 2024 ako úplný programový rozpočet v členení na programy a podprogramy, čím bol dodržaný postup v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy. Výdavky rozpočtu mesta boli alokované do 15 programov, ktoré sa vnútorne členili na podprogramy, prvky a projekty. Programový rozpočet svojím spracovaním odzrkadľoval potreby mesta z kvantitatívneho ako aj kvalitatívneho hľadiska.

Tab. 15 Prehľad bežných výdavkov podľa jednotlivých programov

PROGRAM	Schválený rozpočet po 5. zmene	Skutočné čerpanie	Plnenie (%)
Program 1 - Plánovanie, manažment a kontrola	853 770,00 €	824 553,20 €	96,58
Program 2 - Propagácia a marketing	179 420,00 €	155 815,63 €	86,84
Program 3 - Interné služby mesta	942 481,00 €	736 669,76 €	78,16
Program 4 – Služby občanom	748 206,00 €	706 312,35 €	94,40
Program 5 – Bezpečnosť, právo a poriadok	1 331 093,00 €	1 073 932,94 €	80,68
Program 6 - Odpadové hospodárstvo	2 025 700,00 €	1 590 638,39 €	78,52
Program 7 - Výstavba	0,00 €	0,00 €	0,00
Program 8 - Miestne komunikácie	984 500,00 €	976 183,80 €	99,16
Program 9 - Vzdelávanie	21 942 743,00 €	20 896 440,94 €	95,23
Program 10 - Kultúra	1 660 282,00 €	1 643 158,90 €	98,97
Program 11 - Šport a rekreácia	258 410,00 €	269 587,88 €	104,33
Program 12 - Prostredie pre život	1 680 003,00 €	1 410 073,75 €	83,93
Program 13 - Bývanie	35 876,00 €	41 174,53 €	114,77
Program 14 - Sociálne služby	2 465 689,00 €	3 085 259,93 €	125,13
Program 15 - Administratíva	2 565 493,00 €	2 252 683,98 €	87,81
celkom	37 673 666,00 €	35 662 485,98 €	94,66

Tab. 16 Prehľad kapitálových výdavkov podľa jednotlivých programov

PROGRAM	Schválený rozpočet po 5. zmene	Skutočné čerpanie	Plnenie (%)
Program 1 - Plánovanie, manažment a kontrola	5 542 918,00 €	3 341 041,36 €	60,28
Program 2 – Propagácia a marketing	5 000,00 €	0,00 €	0,00
Program 3 – Interné služby mesta	195 160,00 €	183 832,54 €	94,20
Program 4 – Služby občanom	2 000,00 €	0,00 €	0,00
Program 5 – Bezpečnosť, právo a poriadok	52 570,00 €	25 687,70 €	48,86
Program 6 – Odpadové hospodárstvo	854 447,00 €	280 499,39 €	32,83
Program 7 - Výstavba	332 500,00 €	309 273,91 €	93,01
Program 8 – Miestne komunikácie	0,00 €	0,00 €	0,00
Program 9 - Vzdelávanie	190 775,00 €	183 835,99 €	96,36
Program 10 - Kultúra	68 960,00 €	43 385,70 €	62,91
Program 11 – Šport a rekreácia	0,00 €	0,00 €	0,00
Program 12 – Prostredie pre život	687 013,00 €	516 400,53 €	75,17
Program 13 - Bývanie	0,00 €	0,00 €	0,00
Program 14 – Sociálne služby	130 300,00 €	7 568,05 €	5,81
Program 15 - Administratíva	578 725,00 €	299 583,12 €	51,77
celkom	8 640 368,00 €	5 191 108,29 €	60,08

C. ZÁVER

Návrh záverečného účtu za rok 2024 bol zverejnený na úradnej tabuli mesta, CUET a na webovej stránke mesta najmenej 15 dní v zmysle § 9 ods. 2 zákona 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a v súlade s § 16 ods. 9 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách v samospráve.

Audit účtovnej závierky za rok 2024 a hospodárenie mesta v súlade s § 9 ods. 4 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení a v súlade s § 16 ods. 3 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách v samospráve boli overené nezávislým audítorom.

Účtovná závierka za rok 2024 bola vykonaná podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a vyjadruje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Mesta Senec k 31.12.2024.

Návrh záverečného účtu mesta Senec za rok 2024 je spracovaný v súlade s príslušnými ustanoveniami § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a obsahuje všetky predpísané náležitosti podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

Na základe uvedeného **odporúčam**

Mestskému zastupiteľstvu mesta Senec uzatvoriť prerokovanie návrhu Záverečného účtu mesta Senec za rok 2024 výrokom podľa § 16 ods. 10 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy: **„celoročné hospodárenie sa schvaľuje bez výhrad“**