

Dôvodová správa

K bodu: **Viacročný programový rozpočet Mesta Nová Dubnica na roky 2025 – 2027.**

Rozpočet je základným nástrojom finančného hospodárenia obce a vyjadruje samostatnosť hospodárenia obce. Je tiež základným programovým dokumentom, podľa ktorého a na základe ktorého obec plánuje realizáciu a finančné zabezpečenie svojich úloh a povinností, ktoré plní v súlade s osobitnými predpismi. Obsahuje predovšetkým príjmy a výdavky, v ktorých sú vyjadrené vzťahy k právnickým a fyzickým osobám – podnikateľom pôsobiacim na území obce, ako aj obyvateľom žijúcim na tomto území.

Súčasťou rozpočtu obce sú *rozpočty príjmov a výdavkov rozpočtových organizácií a príspevky príspevkovým organizáciám zriadených obcou, ako aj finančné vzťahy k právnickým osobám, ktorých je zakladateľom.*

Subjekty verejnej správy sú povinné zostavovať v zmysle Ústavného zákona č. 493/2011 o rozpočtovej zodpovednosti svoj rozpočet najmenej na **tri rozpočtové roky, pričom súčasťou návrhu rozpočtu je aj schválený rozpočet na bežný rozpočtový rok, údaje o očakávanej skutočnosti bežného rozpočtového roka a údaje o skutočnom plnení rozpočtu za predchádzajúce dva rozpočtové roky.**

Viacročný rozpočet, t. j. rozpočet na 3 roky, v tomto roku na roky 2024 – 2026, je strednodobý ekonomický nástroj finančnej politiky obce, v ktorom sú v rámci pôsobnosti vyjadrené zámery rozvoja územia a potrieb obyvateľov najmenej na tri roky.

Na účely zostavenia návrhu rozpočtu mesta Nová Dubnica sa použila rozpočtová klasifikácia schválená opatrením Ministerstva financií SR z 8.12.2004, ktorým sa ustanovuje druhová klasifikácia, organizačná klasifikácia a ekonomická klasifikácia rozpočtovej klasifikácie č. MF/010175/2004-42 v znení neskorších predpisov.

Použitá funkčná klasifikácia je v zmysle vyhlášky Štatistického úradu SR č.257/2014 Z. z., ktorou sa vydáva štatistická klasifikácia výdavkov verejnej správy /SK COFOG/.

Obce sú povinné poskytovať ministerstvu financií potrebné údaje o svojom hospodárení na účely zostavenia návrhu rozpočtu verejnej správy, návrhu štátneho záverečného účtu a návrhu súhrnnej výročnej správy Slovenskej republiky. Údaje na účely zostavenia návrhu rozpočtu verejnej správy poskytujú prostredníctvom rozpočtového informačného systému pre samosprávu (ďalej len RIS.SAM.rozpočet) v správe ministerstva financií. Obec je povinná poskytovať do RIS.SAM.rozpočet údaje o schválenom rozpočte na príslušný rozpočtový rok a rozpočtov na nasledujúce roky viacročného rozpočtu najneskôr do 20 kalendárnych dní odo dňa schválenia rozpočtu orgánom obce.


Spôsob zostavenia návrhu rozpočtu mesta a jeho schválenie vrátane jeho peňažného vyjadrenia je plne v kompetencii miest a obcí.

Mesto predkladá rozpočet na schválenie v programovej štruktúre so zadanými zámernami a cieľmi. V celých číslach na úrovni hlavnej kategórie ekonomickej klasifikácie v nasledovnej štruktúre / v zmysle Zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy §10 ods.4/ :

- a) bežné príjmy a bežné výdavky
- b) kapitálové príjmy a kapitálové výdavky
- c) finančné aktíva a finančné pasíva,

a ďalej v členení podľa funkčnej rozpočtovej klasifikácie na 3. úrovni /oddiel, skupina, trieda/ mesto, a ďalej v členení podľa funkčnej rozpočtovej klasifikácie na 4. úrovni /oddiel, skupina, trieda/ PS.

Mesto Nová Dubnica predkladá:

-  **programový rozpočet na roky 2025 – 2027 / v mene euro a v celých číslach /**

Viacročný programový rozpočet

1. rozpočet obce na príslušný rozpočtový rok - 2025
2. rozpočet obce nasledujúci po príslušnom rozpočtovom roku - 2026
3. rozpočet obce na rok nasledujúci po roku, na ktorý sa zostavuje rozpočet podľa bodu 2). – 2027

Príjmy a výdavky rozpočtov uvedených v bode 2) a 3) nie sú záväzné.

Viacročný programový rozpočet sa zostavuje v rovnakom členení, v akom sa zostavuje ročný rozpočet obce.

MsZ schvaľuje rozpočet vrátane programov, podprogramov a prvkov na rok 2025 .

MsZ berie na vedomie rozpočet vrátane programov, podprogramov a prvkov na roky 2026 – 2027 .

Návrh rozpočtu rešpektuje platnú legislatívu a je v súlade so zákonmi Slovenskej republiky, v týchto zákonoch sú definované pravidlá a rámcové východiská pre rozpočtovanie príjmov a výdavkov miest.

- Zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Zákon č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Zákon č. 264/2020 Z. z. ktorým sa dopĺňa zákon č. 67/2020
- Zákon č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite
- Zákon č. 138/1991 Z. z. o majetku obcí
- Zákon č. 310/2016 Z. z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony z 19. októbra 2016 s účinnosťou od 1. januára 2018
- Zákon č. 369/1990 Z. z. o obecnom zriadení
- Ústavný zákon č.493/2011 Z. z. o rozpočtovej zodpovednosti
- Zákon č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Zákon č. 564/2004 Z. z. o rozpočtovom určení výnosu dane z príjmov územnej samosprávy
- Kolektívna zmluva vyššieho stupňa
- Zákon č.582/2004 Z. z. o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálne a drobné stavebné odpady_
- Zákon č. 92/2022 Z. z. o niektorých ďalších opatreniach v súvislosti so situáciou na Ukrajine, ktorým sa v článku XII dopĺňa zákon č. 582/2004
- Zákon č. 305/2005 Z. z. o sociálno-právnej ochrane a kuratele
- Zákon č. 448/2008 Z. z. o sociálnych službách
- Zákon o poplatkoch za uloženie odpadu
- Zákon č. 213/2018 Z. z. o dani z poistenia
- Novela zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce

Legislatívna úprava financovania materských škôl v roku 2025:

- Zákon č.597/2003 Z. z. o financovaní základných škôl, stredných škôl a školských zariadení
- Zákon č.596/2003 Z. z. o štátnej správe v školstve a školskej správe
- Zákon č.245/2008 Z. z. o výchove a vzdelávaní /školský zákon/
- Zákon č. 564/2004 Z. z. o rozpočtovom určení výnosu dane z príjmov územnej samosprávy
- Nariadenie vlády č.630/2008 Z. z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti rozpisu finančných prostriedkov zo štátneho rozpočtu pre školy a školské zariadenia
- Nariadenie vlády č.668/2004 Z. z., o rozdeľovaní výnosu dane z príjmov územnej samosprávy

Mesto pri zostavovaní rozpočtu na konkrétny rok vychádza zo:

- ❑ schválených finančných vzťahov štátneho rozpočtu k rozpočtu obcí , ktorými sú podiel na daniach v správe štátu, dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy a ďalšie dotácie v súlade so zákonom
- ❑ svojho viacročného rozpočtu, ktorý je koncipovaný najmenej na tri rozpočtové roky a ktoré vychádzajú zo schválených strategických dokumentov
- ❑ svojich programov, v ktorých sú vyjadrené zámery a ciele územného rozvoja.

Návrh súhrnného rozpočtu za obec, vrátane ňou zriadených rozpočtových organizácií a príspevkových organizácií, obchodných spoločností v zakladateľskej pôsobnosti mesta, spracuje mesto z údajov poskytnutých týmito subjektami .

Súčasťou rozpočtu obce sú finančné vzťahy:

- a) Štátu k rozpočtom obce, ktorými sú:
 - podiely na daniach v správe štátu

Z výnosu daní územnej samosprávy , musí mesto zabezpečiť financovanie svojich originálnych pôsobností vrátane všetkých pôsobností presunutých a presúvaných z orgánov štátnej správy na mestá a obce v rámci pokračujúcej decentralizácie verejnej správy a tiež financovanie neštátnych subjektov.

Najväčším príjmom pre mestá je výnos podielu dane fyzických osôb. Na zostavenie rozpočtu na rok 2025 má veľmi výrazný vplyv schválená novela Zákona NR SR č. 597/2003 Z. z. o financovaní základných, stredných škôl a školských zariadení v znení neskorších predpisov, ktorá umožní prechod doterajšieho financovania materských škôl z výnosu dane z príjmov fyzických osôb na financovanie zo štátneho rozpočtu z Ministerstva školstva, výskumu, vývoja a mládeže SR. Od 1.1.2025 budú zo štátneho rozpočtu financované MŠ normatívnym systémom rovnako ako sú financované základné aj stredné školy. Normatívny rozpis finančných prostriedkov pre jednotlivé MŠ a zriaďovateľov na celý rok 2025, bude zverejnený na web stránke ministerstva začiatkom februára. Prostriedky bude možné použiť len na osobné a prevádzkové náklady , ktoré sú nákladmi roku 2025.

Podľa § 2 ods. 1 písm. c/ nariadenia vlády č. 668/2004 Z.z. o rozdeľovaní výnosu dane z príjmov územnej samosprávy sa výnos dane z príjmov rozdelí obciam pre potreby školstva - 24,9 % podľa počtu žiakov prepočítaným príslušným koeficientom – tabuľka č.1

Tab.č.1

Novela nariadenia vlády 668/2004 Z. z.		
*úprava váh jednotlivých kritérií na rozdeleniu podielu na výnose dane z príjmov fyzických osôb obciam podľa § 2 nariadenia vlády		
	aktuálny stav	stav od 1.1.2025
Váhy - kritérium a- počet obyvateľov a nadmorská výška	23%	28,80%
Váhy - kritérium b- počet obyvateľov a veľkostný koeficient	32%	40,00%
Váhy - kritérium c- školstvo	40%	24,90%
Váhy - kritérium d- počet obyvateľov 62+	5%	6,30%

Z tabuľky č. 2 vyplýva, že mesto pre oblasť školstva vyčlenilo celkom 35,51 %, povinnosť vyplývajúca pre mestá z novely je 24,9 %.

Tab.č.2

Daň z príjmov fyzických osôb z toho :2025	Rozpočet	%-ny podiel
		4 298 773,00
mesto	2 771 473,00	64,47%
Sociálne zariadenia z toho:	750,00	0,02%
Zariadenie pre seniorov	500,00	0,01%
Zariadenie sociálnych služieb Tri duby	250,00	0,01%
SSZ aNSZ spolu:	1 526 550,00	35,51%
SSZ z toho:	1 182 110,00	27,50%
Základná škola J. Kráľa	233 110,00	5,42%
Základná umelecká škola	600 000,00	13,96%
Centrum voľného času	205 000,00	4,77%
Materská škola P. Jilemnického a elokované pracoviská	144 000,00	3,35%
NSS z toho:	344 440,00	8,01%
Občianske združenie EDEN	123 750,00	2,88%
Spojená škola sv. J. Bosca	220 690,00	5,13%

So zmenou financovania materských škôl súvisí zníženie podielu dane FO poukazovanej obciam zo súčasných 70% na 55,1 % - tabuľka č.3.

Tab.č.3

Zákon č. 564/2004 Z. z.				
*	v zákone je upravený podiel obcí z DPFO podľa kvantifikácie uvedenej v doložke vplyvov			
*	70 %-tný podiel z DPFO pre obce bude ponížený na 55,1 %			
	70%pre mestá - 55,1 % = 14,9 % z toho :			
	13,9 % /559 mil. materské školy /			
	1,0 % predstavuje premietnutie konsolidačných opatrení vo vzťahu k DPFO za účelom konsolidácie verejných financií			
		pôvodný podiel	návrh po znížení FP o MŠ	FINAL - po znížení FP o MŠ + konsolidačné opatrenia
obce		70%	56,10%	55,10%
VÚC		30%	30,00%	29,50%
štát		0%	13,90%	15,40%
SPOLU		100%	100%	100%

K dnešnému dňu nebola zverejnená realistická prognóza MF SR k výnosu pre rok 2025 zohľadňujúca pripravované zmeny v oblasti financovania školstva a schválený konsolidačný balíček. Podkladom k stanoveniu príjmu boli prognózy vývoja podielových daní, ktoré sú zverejnené na stránke MF SR a Rady pre rozpočtovú zodpovednosť. Ide však len o odhady, prepočítané na úroveň jednotlivých obcí a VUC, s cieľom informovať o priebežnom vývoji odhadov. Odporúčania pre samosprávy boli, dávať prognózy zverejnené MF SR - tab. č.4.

Tab. č.4

Vývoj daňových príjmov obcí 2022-2027 /prognóza z 10/24/						výnos podielu DPFO
skutočnosť	skutočnosť	odhad skutočnosti	návrh	návrh	návrh	
2022	2023	2024	2025	2026	2027	
2 502 000 000	2 698 000 000	2 647 000 000	2 243 000 000	2 513 000 000	2 644 000 000	pre štát
5 104 536	5 385 326	5 246 765	4 261 700	4 774 700	5 023 600	vlastný prepočet mesta na základe percent
0,20%	0,20%	0,19%	0,19%	0,19%	0,19%	
		5 099 855	4 208 393	4 680 182	4 963 751	prepočet Rady pre rozpočtovú zodpovednosť
		0,19%	0,19%	0,19%	0,19%	
		5 090 086	4 298 773	4 817 308	5 067 142	prepočet MF SR
		0,19%	0,19%	0,19%	0,19%	

V roku 2025 mesto začne hospodáriť s výškou výnosu DPFO 4 298 773 € .

Daň z príjmov fyzických osôb z toho :2025	Rozpočet	%-ny podiel
	4 298 773,00	100,00%
mesto	2 771 473,00	64,47%
Sociálne zariadenia z toho:	750,00	0,02%
Zariadenie pre seniorov	500,00	0,01%
Zariadenie sociálnych služieb Tri duby	250,00	0,01%
SSZ aNSZ spolu:	1 526 550,00	35,51%
SSZ z toho:	1 182 110,00	27,50%
Základná škola J. Kráľa	233 110,00	5,42%
Základná umelecká škola	600 000,00	13,96%
Centrum voľného času	205 000,00	4,77%
Materská škola P. Jilemnického a elokované pracoviská	144 000,00	3,35%
NSS z toho:	344 440,00	8,01%
Občianske združenie EDEN	123 750,00	2,88%
Spojená škola sv. J. Bosca	220 690,00	5,13%

- dotácie na úhradu nákladov preneseného výkonu štátnej správy – dotácia na úseku matrika, stavebný poriadok, vykonávanie pôsobnosti špeciálneho stavebného úradu pre miestne komunikácie a účelové komunikácie, starostlivosť o životné prostredie, hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov, podpora sociálnych služieb – 39 080 €
 - ďalšie dotácie v súlade so zákonom o ŠR.
- b) Obce k právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom pôsobiacim na území mesta, ako aj k obyvateľom žijúcim na tomto území vyplývajúce zo zákonov a VZN – v návrhu rozpočtu sú zahrnuté výdavky na pridelenie dotácií pre občianske združenia, ktoré si podali žiadosť o dotáciu do 15.11. príslušného roka, celková výška na prerozdelenie je rozpočtovaná v objeme 88 tis. €
- c) Obce k zriadeným rozpočtovým a príspevkovým organizáciám, ktorými sú:

- rozpočty rozpočtových organizácií – CVČ, ZUŠ, MŠ a ZŠ, ZpS, ZSS– tvoria samostatnú prílohu návrhu rozpočtu
Rozpočtové výdavky na školy a školské zariadenia vychádzajú z nevyhnutných potrieb na mzdy a prevádzku, ktoré sú prepočítané pre rok 2025 jednotkovým koeficientom 98,65 €. V priebehu roka budú upravované výšky prenesených kompetencií, na základe reálnych tokov finančných prostriedkov, a tiež v závislosti od meniaceho sa koeficientu. Na úhradu výdavkov školské zariadenia používajú aj ich vlastné príjmy zo školného, stravného, prenájmov a vybraných režijných nákladov, čo bude možné len do 31.12.2026. Zmenou financovania prejdú materské školy, kým doteraz boli originálnou kompetenciou mesta financovanou cez podiel na dani z príjmov fyzických osôb, od 1.1.2025 budú prenesenou kompetenciou financovanou cez dotáciu zo štátu
 - príspevky príspevkovým organizáciám zriadených mestom – Bytový podnik m.p.o. je na rozpočet mesta napojený príspevkom, ktorý je pre rok 2025 vo výške 79 460 € /rozpočet predkladá BP m.p.o./., príspevok je nižší pre rok 2025 s výhľadom budúcej transformácie bytového podniku na mestskú s.r.o.
- d) Obce k právnickým osobám, ktorých je zakladateľom –
- Nová Dubnica INVEST s.r.o. – výdavok je súčasťou rozpočtu mesta. Vo výdavkovej časti rozpočtu mesta je rozpočtovaná suma vo výške 85 tis. € z bežných výdavkov, je to dotácia na výkon činností spojených s prevádzkou letného kúpaliska
 - Tekos Nová Dubnica s.r.o. – výdavok je súčasťou rozpočtu mesta. Vo výdavkovej časti rozpočtu mesta je rozpočtovaná suma vo výške 266 902 € z bežných výdavkov, je to dotácia na zabezpečenie vývozu TKO a separovaného zberu
- e) Obce k rozpočtom iných obcí, ako aj finančné vzťahy k rozpočtu VUC, do ktorého územia mesto patrí ak plnia spoločné úlohy – mesto nemá rozpočtované.

Ďalšie skutočnosti k rozpočtu:

- + mesto neprevzalo zábezpeku za úver, pôžičku alebo iný dlh fyzickej osoby alebo právnickej osoby
- + mesto Nová Dubnica nevykazuje podnikateľskú činnosť
- + **v čase tvorby rozpočtu stretnutie sociálnych partnerov, MF SR a ZMOSu neprineslo žiadny posun v oblasti riešenia vyššieho kolektívneho vyjednávania, ZMOS nepodporil podpis kolektívnej zmluvy, pokiaľ štát nedofinancuje vyplatenie odmien pre zamestnancov samospráv v sume 800 eur plus odvody celkom 1 100 € - mesto sa preto rozhodlo tieto odmeny do návrhu zapracovať ako dotáciu zo štátneho rozpočtu v objeme 174 543 € /všetci zamestnanci mesta aj organizácií, kde je mesto zriaďovateľom/, v prípade, že dotácia nebude, nebudú ani tieto odmeny vyplatené – ak nie je podpísaná vyššia kolektívna zmluva, nie je právny titul na vyplatenie uvedenej odmeny**
- + s valorizáciou plátov v roku 2025 zamestnancov samosprávy, nepedagogickým zamestnancov ani pedagogickým zamestnancov sa v rozpočte neuvažuje
- + zmeny týkajúce sa mzdových výdavkov u zamestnancov, ktorých výška mzdy sa odvíja od priemernej mzdy v národnom hospodárstve je v rozpočte riešená /primátor, zástupca primátora, hlavný kontrolór, členovia komisii, MsZ, ZPOZ/
- + v rozpočte sú vyčlenené finančné prostriedky na jubileá, odstupné a odchodné
- + zvýšenie minimálnej mzdy zo 750 € o 66 € na 816 €, čo je nárast o 8,8 %, bolo zapracované do mzdových výdavkov pri zamestnancoch, ktorých sa to týka /chránené dielne – zberný dvor, MsPO, MsWC, a tiež niektorých zamestnancov opatrovateľskej služby/
- + mzdy sú rozpočtované na 37 zamestnancov úradu, primátora, zástupcu, hlavného kontrolóra, 9 zamestnancov na MsPO, 14 opatrovateľiek, 19 zamestnancov na chránenej dielni / ďalej len CHD / na zbernom dvore, 4 zamestnanci na CHD MsP, 1 na CHD MsWC
- + dohody sú rozpočtované v jednotlivých oddieloch, ide o zamestnancov, s ktorými sa uzatvárajú zmluvy na základe potrieb mesta /ZPOZ/
- + zvyšovanie kvalifikácie pracovníkov – zabezpečenie výdavkov na školenia, čo vedie k racionalizácii práce, zabezpečený je nákup počítačového, softwarového vybavenia (ISS) a literatúry
- + v rozpočte sú kryté výdavky spojené s kybernetickou bezpečnosťou v zmysle zákona č. 69/2018 Z.z. o kybernetickej bezpečnosti, ktorého cieľom je zvýšiť bezpečnosť sietí a informačných systémov
- + pri výdavkoch za el. energiu a teplo sa vychádzalo zo skutočností roku 2024, bez nárastu cien za tieto komodity
- + v rozpočte sú všetky ostatné bežné výdavky, ktoré sú potrebné na zabezpečenie chodu jednotlivých oddelení a referátov, na výkon samosprávnych pôsobností obce, ale aj na úhradu záväzkov vyplývajúcich z uplatnenia osobitných predpisov – úhradu daňových povinností, úhrada odvodov na zdravotné a sociálne poistenie a pod.

- ✚ na preplatenie rekreačných poukazov pre zamestnancov mesta, materskej a základnej školy v zmysle metodického usmernenia č.1/2019 je vyčlenená suma 12 tis. €, nie sú rozpočtované príspevky na športovú činnosť dieťaťa
- ✚ do platnosti k 1.1.2021 vošla úprava v Zákone č. 583/2004 Z.z. § 17 ods. 10 – ak celková suma dlhu podľa odseku 9 dosiahne 50 % a nedosiahne 58%, starosta obce alebo predseda VUC je povinný do 15 dní od zistenia uvedených skutočností vypracovať a predložiť zastupiteľstvu obce alebo VUC informáciu, v ktorej zdôvodní celkovú sumu dlhu obce alebo VUC s návrhom opatrení na jeho zníženie, do 7 dní musí byť skutočnosť oznámená ministerstvu financií
- ✚ súčasťou rozpočtu je dlhová služba:
 - ✓ na rok 2025 má mesto rozpočtovanú sumu na splátku istiny investičných úverov **205 327 €**, ide o splátky istiny úveru z ČSOB I. a II., ČSOB leasing a SLSP, všetky úvery boli použité na investičné akcie mesta
 - ✓ mesto zároveň spláca 5 úverov zo ŠFRB čerpaného na stavbu a odkúpenie bytovky a Zariadenia sociálnych služieb Tri duby – splátka istiny je celkom **105,8 tis. €**, do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z úveru poskytovaného zo ŠFRB vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné nájomné byty
 - ✓ mesto začne spláca 2 úvery načerpané z ENVIRO fondu splátka istiny cca **9 860 €**, úver sa do dlhovej služby nezaráta/ v zmysle podkladov poskytovanie úverov z ENVIRO fondu/
 - ✓ celkom je na splátku istín vyčlenená suma 320 987 €
 - ✓ mesto má rozpočtovaný „úverový rámec“ v sume 3 mil. €, v rozpočte sa uvažuje v prípade úspešnosti projektov s čerpaním úveru na spolufinancovanie , 2 mil. € úver by mal pokryť spolufinancovanie projektu na „Rekonštrukciu verejného osvetlenia“ – ide o úver z ENVIRO fondov a 1 mil. € úver by bol investičný úver na spolufinancovanie ostatných projektov , ide len o úverový rámec bez konkrétnej banky aj výšky úveru, tá bude predmetom schvaľovania v MsZ v roku 2025
 - ✓ na splátku úrokov je vyčlenených cca 88,7 tis. €

1. výška nesplateného dlhu – Zmluva o termínovanom úvere č. 0473/15/08690 ČSOB banka a.s.

výška úveru - ČSOB a.s. I	1 400 000,00
výška dlhu k 31.12.2024	551 936,00
splátka istiny od 1.1.2025 – 31.12.2025	38 064,00
splátka úrokov od 1.1.2025 – 31.12.2025	17 000,00
nesplatený dlh k 31.12.2025	513 872,00

2. výška nesplateného dlhu – Zmluva o úvere č. 554/CC/17 SLSP a.s.

výška úveru - SLSP a.s.	800 000,00
výška dlhu k 31.12.2024	450 000,00
splátka istiny od 1.1.2025 – 31.12.2025	50 000,00
splátka úrokov od 1.1.2025 – 31.12.2025	12 000,00
nesplatený dlh k 31.12.2025	400 000,00

3. výška nesplateného dlhu – Zmluva o úvere č.20/ 20898

výška úveru - CSOB leasing a.s.	55 055,16
výška dlhu k 31.12.2024	10 551,39
splátka istiny od 1.1.2025 – 31.12.2025	10 551,39
splátka úrokov od 1.1.2025 – 31.12.2025	200,00
nesplatený dlh k 31.12.2025	0,00

4. výška nesplateného dlhu – Zmluva o úvere č. 0482/20/08690 ČSOB banka a.s.

výška úveru - ČSOB a.s. II	2 000 000,00
výška dlhu k 31.12.2024	1 684 211,00
splátka istiny od 1.1.2025 – 31.12.2025	105 263,00
splátka úrokov od 1.1.2025 – 31.12.2025	11 000,00
nesplatený dlh k 31.12.2025	1 578 948,00

5. výška nesplateného dlhu – Zmluva o úvere zo ŠFRB na výstavbu bytov pre nájom - 2*9 bj č.927

výška úveru - ŠFRB I.	532 320,00
výška dlhu k 31.12.2024	353 336,81
splátka istiny od 1.1.2025 – 31.12.2025	17 052,01
splátka úrokov od 1.1.2025 – 31.12.2025	3 550,00
nesplatený dlh k 31.12.2025	336 284,80

6. výška nesplateného dlhu – Zmluva o úvere zo ŠFRB na výstavbu bytov pre nájom - 2*9 bj č.930

výška úveru - ŠFRB II.	474 840,00
výška dlhu k 31.12.2024	341 543,32
splátka istiny od 1.1.2025 – 31.12.2025	14 942,95
splátka úrokov od 1.1.2025 – 31.12.2025	3 450,00
nesplatený dlh k 31.12.2025	326 600,37

7. výška nesplateného dlhu – Zmluva o úvere zo ŠFRB na výstavbu bytov pre nájom - 24 bj č.990

výška úveru - ŠFRB Letka I.	643 040,00
výška dlhu k 31.12.2024	502 404,65
splátka istiny od 1.1.2025 – 31.12.2025	19 831,06
splátka úrokov od 1.1.2025 – 31.12.2025	5 100,00
nesplatený dlh k 31.12.2025	482 573,59

8. výška nesplateného dlhu – Zmluva o úvere zo ŠFRB na výstavbu bytov pre nájom - 24 bj č.991

výška úveru - ŠFRB Letka II.	685 850,00
výška dlhu k 31.12.2024	535 626,68
splátka istiny od 1.1.2025 – 31.12.2025	21 153,54
splátka úrokov od 1.1.2025 – 31.12.2025	5 450,00
nesplatený dlh k 31.12.2025	514 473,14

9. výška nesplateného dlhu – Zmluva o úvere zo ŠFRB na výstavbu ZSS

výška úveru - ŠFRB ZSS I	1 372 000,00
výška dlhu k 31.12.2024	1 317 741,45
splátka istiny od 1.1.2025 – 31.12.2025	32 402,31
splátka úrokov od 1.1.2025 – 31.12.2025	6 650,00
nesplatený dlh k 31.12.2025	1 285 339,14

10. výška nesplateného dlhu – Zmluva o úvere zo SLSP, a.s. – univerzálny kontokorentný úver

výška úveru - SLSP a.s.	500 000,00
výška dlhu k 31.12.2024	500 000,00
splátka istiny od 1.1.2025 – 31.12.2025	0,00
splátka úrokov od 1.1.2025 – 31.12.2025	22 000,00
nesplatený dlh k 31.12.2025	500 000,00

11. výška nesplateného dlhu – Zmluva o úvere z ENVIRO fondov č. I

výška úveru z Environmentálneho fondu I	31 710,76
výška dlhu k 31.12.2024	30 258,76

splátka istiny od 1.1.2025 – 31.12.2025	1 584,00
splátka úrokov od 1.1.2025 – 31.12.2025	100,00
nesplatený dlh k 31.12.2025	28 674,76

12. výška nesplateného dlhu – Zmluva o úvere z ENVIRO fondov č. II

výška úveru z Environmentálneho fondu II	162 933,21
výška dlhu k 31.12.2024	156 143,21
splátka istiny od 1.1.2025 – 31.12.2025	8 148,00
splátka úrokov od 1.1.2025 – 31.12.2025	200,00
nesplatený dlh k 31.12.2025	147 995,21

Zostatky k 31.12.2025

nesplatený dlh z ŠFRB úverov	2 945 271,04
nesplatený dlh z investičných úverov	2 992 820,00
nesplatený dlh z ENVIRO úverov	176 669,97
celkom	6 114 761,01

výška splatenej istiny zo ŠFRB úverov	105 381,87
výška splatenej istiny z ENVIRO úverov	9 732,00
výška splatenej istiny investičných úverov	203 878,39
celkom	318 992,26

výška splatených úrokov zo ŠFRB úverov	24 200,00
výška splatených úrokov z ENVIRO úverov	300,00
výška splatených úrokov z investičných úverov	62 200,00
celkom	86 700,00

Úverová zaťaženosť mesta k 31.12.2025

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

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

Úverová zaťaženosť k 31.12.2025	nesplatená časť istiny v €
investičný úver mesta ČSOB a.s.	513 872,00
investičný úver mesta ČSOB a.s. - kino	1 578 948,00
investičný úver mesta SLSP a.s. - dodatok	400 000,00
kontokorentný univerzálny úver SLSP a.s.	500 000,00
spotrebný úver mesta ČSOB leasing, a.s.	0,00
Spolu	2 992 820,00
Bežné príjmy mesta za rok 2023	10 861 431,78

Úverová zaťaženosť mesta	27,55%
---------------------------------	---------------

Celková suma dlhu k 31.12.2025 je vo výške **2 992 820 €**. Čo predstavuje **27,55 %** v pomere ku skutočným bežným príjmom za rok 2023.

* ku dňu zostavenia rozpočtu, nebol známy údaj „bežné príjmy za rok 2024“, preto sa vychádzalo z údajov z roku 2023

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

Úverová zaťaženosť k 31.12.2025	splátka istiny v €	splátka úrokov v €
investičný úver mesta ČSOB a.s.	38 064,00	17 000,00
investičný úver mesta ČSOB a.s. - kino	105 263,00	11 000,00
investičný úver mesta SLSP a.s. - dodatok	50 000,00	12 000,00
kontokorentný univerzálny úver SLSP a.s.	0,00	22 000,00
spotrebný úver mesta ČSOB leasing, a.s.	10 551,39	200,00
kontokorentný úver bežný SLSP a.s.	0,00	0,00
ENVIRO úver I.	1 584,00	100,00
ENVIRO úver II.	8 148,00	200,00
Zmluva o úvere zo ŠFRB - ZSS	32 402,31	6 650,00
Zmluva o úvere zo ŠFRB - 2*9 bj I.	17 052,01	3 550,00
Zmluva o úvere zo ŠFRB - 2*9 bj II.	14 942,95	3 450,00
Zmluva o úvere zo ŠFRB - Letka I.	19 831,06	5 100,00
Zmluva o úvere zo ŠFRB - Letka II.	21 153,54	5 450,00
Spolu	318 992,26	86 700,00
Spolu istina + úroky	405 692,26	
Bežné príjmy mesta za rok 2023	7 305 057,52	

Úverová zaťaženosť mesta	5,55%
---------------------------------	--------------

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov je vo výške **405 692,26 €**. Čo je **5,55 %** v pomere ku skutočným bežným príjmom za rok 2023. Bežné príjmy sa od 1.1.2017 ponížujú o prostriedky poskytnuté v príslušnom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy.

* ku dňu zostavenia rozpočtu, nebol známy údaj „bežné príjmy za rok 2024“, preto sa vychádzalo z údajov z roku 2023

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

(8) Do celkovej sumy dlhu obce alebo vyššieho územného celku podľa odseku 7 sa nezapočítavajú záväzky z pôžičky poskytnutej z Audiovizuálneho fondu, 22) z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania, 23) z úveru poskytnutého z Environmentálneho fondu, 22a) záväzky z pôžičky poskytnutej z Fondu na podporu umenia 22b) a 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 Slovenskou republikou 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 v súlade s osobitným predpisom 23aa) rovnako, najviac v sume poskytnutého nenávratného finančného príspevku. Do sumy splátok podľa odseku 6 písm. b) sa nezapočítava suma ich jednorazového predčasného splatenia.

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

a/ celková suma dlhu obce a VUC neprekročí 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a

rok	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025 odhad
nesplatená istina	1 950 000,00	1 770 000,00	1 590 000,00	1 643 313,00	1 453 631,11	3 237 582,80	3 101 294,59	3 196 698,39	2 992 820,00
bežné príjmy mesta za predchádzajúci rok	5 983 657,86	6 540 082,21	7 204 612,64	8 066 085,56	8 259 039,03	8 799 923,63	9 427 646,74	10 861 431,78	10 861 431,78
a/ úverová zaťaženosť	32,59%	27,06%	22,07%	20,37%	17,60%	36,79%	32,90%	29,43%	27,55%

*rok 2025 v riadku č.3 bežné príjmy za predchádzajúci rok nie je možné aktualizovať pre neukončené rozpočtové obdobie



b/ suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté z príslušnom rozpočtovom roku obci alebo VUC z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z EU a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu^{17a)}. /Znenie je účinné od 1.1.2017./

rok	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
istina úverov	178 758,66	251 230,00	252 095,83	255 023,91	260 586,15	331 761,06	344 866,71	317 121,09	318 992,26
úroky z úverov	31 170,00	40 572,00	38 031,97	35 841,70	34 312,00	41 473,03	61 320,31	83 585,82	86 700,00
Spolu úrok a istina	209 928,66	291 802,00	290 127,80	290 865,61	294 898,15	373 234,09	406 187,02	400 706,91	405 692,26
bežné príjmy mesta za predchádzajúci rok	4 661 719,66	5 049 828,05	5 625 621,88	6 237 261,22	6 092 531,17	6 327 536,42	6 798 867,38	7 305 057,52	7 305 057,52
b/ úverová zataženosť	4,50%	5,78%	5,16%	4,66%	4,84%	5,90%	5,97%	5,49%	5,55%

*rok 2025 v riadku č.5 bežné príjmy za predchádzajúci rok nie je možné aktualizovať pre neukončené rozpočtové obdobie



rok	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
nesplatená istina	1 950 000,00	1 770 000,00	1 590 000,00	1 643 313,00	1 453 631,11	3 237 582,80	3 101 294,59	3 196 698,39	2 992 820,00
počet obyvateľov mesta	11 133	11 124	11 105	10 968	10 942	10 632	10 413	10 324	10 324
c/ prepočet výšky dlhu na občana	175 €	159 €	143 €	150 €	133 €	305 €	298 €	310 €	290 €



Členenie rozpočtu Mesta Nová Dubnica

- rozpočet mesta
- rozpočet obecných školských zariadení
- rozpočet neštátnych ZUŠ a školských zariadení
- rozpočet Zariadenia pre seniorov a Zariadenia sociálnych služieb Tri duby
/ Podrobný komentár je iba k rozpočtu na rok 2025/

Rozpočet Mesta Nová Dubnica na rok 2025 – 2027 / všetky údaje v tabuľke sú v EUR /

REKAPITULÁCIA rozpočtu - mesto, obecné školské zariadenia, neštátne ZUŠ a školské zariadenia a zariadenia sociálnych služieb

	Skutočnosť 2022	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet 2024	Očakávaná skutočnosť 2024	Rozpočet 2025	Rozpočet 2026	Rozpočet 2027
Bežné príjmy:	9 427 646,74	10 861 431,78	10 914 103,00	11 483 300,00	12 564 041,00	11 219 498,00	11 219 498,00
100 - daňové príjmy	6 076 208,64	6 545 621,90	7 020 888,00	6 789 186,00	6 911 697,00	5 741 697,00	5 741 697,00
200 - nedaňové príjmy	1 193 406,15	1 631 970,97	1 595 446,00	1 933 894,00	2 059 470,00	2 059 470,00	2 059 470,00
300 - granty a transfery	1 965 447,12	2 683 838,91	2 297 769,00	2 760 220,00	3 592 874,00	3 418 331,00	3 418 331,00
Bežné výdavky:	9 002 605,04	10 260 921,73	10 565 088,00	11 424 228,00	11 043 554,00	10 869 011,00	10 869 011,00
600 - bežné výdavky	9 002 605,04	10 260 921,73	10 565 088,00	11 424 228,00	11 043 554,00	10 869 011,00	10 869 011,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	425 041,70	600 510,05	349 015,00	59 072,00	1 520 487,00	350 487,00	350 487,00

	Skutočnosť 2022	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet 2024	Očakávaná skutočnosť 2024	Rozpočet 2025	Rozpočet 2026	Rozpočet 2027
Kapitálové príjmy:	91 423,37	1 342 199,76	250 622,00	466 788,00	1 642 605,00	508 800,00	702 600,00
200 - kapitálové príjmy	91 423,37	104 552,59	250 622,00	146 000,00	153 730,00	0,00	0,00
300 - granty a transfery	0,00	1 237 647,17	0,00	320 788,00	1 488 875,00	508 800,00	702 600,00
Kapitálové výdavky:	3 991 243,04	2 234 433,40	503 554,00	870 059,00	5 873 605,00	569 800,00	763 600,00
700 - kapitálové výdavky	3 991 243,04	2 234 433,40	503 554,00	870 059,00	5 873 605,00	569 800,00	763 600,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	-3 899 819,67	-892 233,64	-252 932,00	-403 271,00	-4 231 000,00	-61 000,00	-61 000,00

	Skutočnosť 2022	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet 2024	Očakávaná skutočnosť 2024	Rozpočet 2025	Rozpočet 2026	Rozpočet 2027
Príjmy:	9 519 070,11	12 203 631,54	11 164 725,00	11 950 088,00	14 206 646,00	11 728 298,00	11 922 098,00
Výdavky:	12 993 848,08	12 495 355,13	11 068 642,00	12 294 287,00	16 917 159,00	11 438 811,00	11 632 611,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	-3 474 777,97	-291 723,59	96 083,00	-344 199,00	-2 710 513,00	289 487,00	289 487,00

	Skutočnosť 2022	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet 2024	Očakávaná skutočnosť 2024	Rozpočet 2025	Rozpočet 2026	Rozpočet 2027
Finančné aktíva:	4 346 779,97	1 211 902,94	226 280,00	854 016,00	3 036 500,00	36 500,00	36 500,00
400 - príjmy z transakcií	4 346 779,97	528 505,89	226 280,00	554 016,00	36 500,00	36 500,00	36 500,00
500 - prijaté úvery, pôžičky	0,00	683 397,05	0,00	300 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00
Finančné pasíva:	536 669,39	358 114,71	322 363,00	509 817,00	325 987,00	325 987,00	325 987,00
800- finančné pasíva	536 669,39	358 114,71	322 363,00	509 817,00	325 987,00	325 987,00	325 987,00
Rozdiel medzi A a P	3 810 110,58	853 788,23	-96 083,00	344 199,00	2 710 513,00	-289 487,00	-289 487,00

	Skutočnosť 2022	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet 2024	Očakávaná skutočnosť 2024	Rozpočet 2025	Rozpočet 2026	Rozpočet 2027
Príjmy spolu s finančnými aktívami:	13 865 850,08	13 415 534,48	11 391 005,00	12 804 104,00	17 243 146,00	11 764 798,00	11 958 598,00
Výdavky spolu s finančnými pasívami:	13 530 517,47	12 853 469,84	11 391 005,00	12 804 104,00	17 243 146,00	11 764 798,00	11 958 598,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	335 332,61	562 064,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Rok 2025

Z návrhu rozpočtu na rok 2024 vyplýva, že rozpočet Mesta Nová Dubnica, ktorý je vnútorne členený na rozpočet mesta, právnych subjektov - obecné školské zariadenia /ZŠ, CVČ, MŠ, ZUŠ/, neštátne ZUŠ a školské zariadenia /Občianske združenie EDEN, Spojená škola sv. J. Bosca / a zariadenia sociálnych služieb, je **postavený vyrovnaný**.

Príjmy aj výdavky sú rozpočtované vo výške 17 243 146 €.

Vnútorne členenie:

- ✚ **bežný rozpočet** je v príjmovej časti vo výške **12 564 041 €** a vo výdavkovej časti vo výške **11 043 554 €**, je **prebytkový** vo výške **1 520 487 €**, týmto prebytkom sa vykrývajú **finančné pasíva /splátka úverov/ a časť kapitálových výdavkov**
- ✚ **kapitálový rozpočet** je v príjmovej časti **1 642 605 €** a vo výdavkovej **5 873 605 €**, je **schodkový** vo výške **-4 231 000 €**, schodok bude **vykrývaný prebytkom v bežnom rozpočte a z prebytkových finančných operácií**
- ✚ **finančné operácie** sú v príjmovej časti vo výške **3 036 500 €** a vo výdavkovej **325 987 €**, sú **postavené prebytkové** vo výške **2 710 513 €**, týmto prebytkom bude vykrývaný schodok v bežnom rozpočte právnych subjektov a v kapitálovom rozpočte

Rok 2026

Z návrhu rozpočtu na rok 2026 vyplýva, že rozpočet Mesta Nová Dubnica, ktorý je vnútorne členený na rozpočet mesta, právnych subjektov - obecné školské zariadenia /ZŠ, CVČ, MŠ, ZUŠ/, neštátne ZUŠ a školské zariadenia /Občianske združenie EDEN, Spojená škola sv. J. Bosca / a zariadenia sociálnych služieb, je **postavený vyrovnaný**.

Príjmy aj výdavky sú rozpočtované vo výške 11 764 798 €.

Vnútorne členenie:

- + **bežný rozpočet** je v príjmovej časti vo výške **11 219 498 €** a vo výdavkovej časti vo výške **10 869 011 €**, je **prebytkový** vo výške **350 487 €**, týmto prebytkom sa **vykrývajú finančné pasíva /splátka úverov/ a časť kapitálových výdavkov**
- + **kapitálový rozpočet** je v príjmovej časti **508 800 €** a vo výdavkovej **569 800 €**, je **schodkový** vo výške **-61 000 €**
- + **finančné operácie** sú v príjmovej časti vo výške **36 500 €** a vo výdavkovej **325 987 €**, sú **postavené schodkové** vo výške **-289 487 €**, **schodok bude vykrývaný prebytkom v bežnom rozpočte**

Rok 2027

Z návrhu rozpočtu na rok 2026 vyplýva, že rozpočet Mesta Nová Dubnica, ktorý je vnútorne členený na rozpočet mesta, právnych subjektov - obecné školské zariadenia /ZŠ, CVČ, MŠ, ZUŠ/, neštátne ZUŠ a školské zariadenia /Občianske združenie EDEN, Spojená škola sv. J. Bosca / a zariadenia sociálnych služieb, je **postavený vyrovnaný**.

Príjmy aj výdavky sú rozpočtované vo výške 11 958 598 €.

Vnútorne členenie:

- + **bežný rozpočet** je v príjmovej časti vo výške **11 219 498 €** a vo výdavkovej časti vo výške **10 869 011 €**, je **prebytkový** vo výške **350 487 €**, týmto prebytkom sa **vykrývajú finančné pasíva /splátka úverov/ a časť kapitálových výdavkov**
- + **kapitálový rozpočet** je v príjmovej časti vo výške **702 600 €** a vo výdavkovej **763 600 €**, teda **schodkový** vo výške **-61 000 €**, **schodok je vykrývaný prebytkom v bežnom rozpočte**
- + **finančné operácie** sú v príjmovej časti vo výške **36 500 €** a vo výdavkovej **325 987 €**, sú **postavené schodkové** vo výške **-289 487 €**, **schodok je vykrývaný z prebytku bežného rozpočtu**

a) Návrh rozpočtu mesta bez PS

Bežný rozpočet - mesto	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
	2022	2023	2024	2024	2025	2026	2027
Bežné príjmy:	4 852 561,79	5 461 937,30	5 037 910,00	5 224 006,00	6 517 962,00	5 173 419,00	5 173 419,00
100 - daňové príjmy	3 711 235,64	3 841 094,90	4 206 620,00	4 029 416,00	5 384 397,00	4 214 397,00	4 214 397,00
200 - nedaňové príjmy	793 893,93	826 466,29	622 410,00	671 443,00	693 810,00	693 810,00	693 810,00
300 - granty a transfery	347 432,22	794 376,11	208 880,00	523 147,00	439 755,00	265 212,00	265 212,00
Bežné výdavky:	4 340 691,74	4 871 789,80	4 662 615,00	5 067 725,00	4 912 712,00	4 847 432,00	4 847 432,00
600 - bežné výdavky	4 340 691,74	4 871 789,80	4 662 615,00	5 067 725,00	4 912 712,00	4 847 432,00	4 847 432,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	511 870,05	590 147,50	375 295,00	156 281,00	1 605 250,00	325 987,00	325 987,00

Kapitálový rozpočet - mesto	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
	2022	2023	2024	2024	2025	2026	2027
Kapitálové príjmy:	91 423,37	1 342 199,76	250 622,00	466 788,00	1 642 605,00	508 800,00	702 600,00
200 - kapitálové príjmy	91 423,37	104 552,59	250 622,00	146 000,00	153 730,00	0,00	0,00
300 - granty a transfery	0,00	1 237 647,17	0,00	320 788,00	1 488 875,00	508 800,00	702 600,00
Kapitálové výdavky:	3 991 243,04	2 229 633,40	503 554,00	848 754,00	5 812 605,00	508 800,00	702 600,00
700 - kapitálové výdavky	3 991 243,04	2 229 633,40	503 554,00	848 754,00	5 812 605,00	508 800,00	702 600,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	-3 899 819,67	-887 433,64	-252 932,00	-381 966,00	-4 170 000,00	0,00	0,00

Rozpočet mesta bez finančných	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený	Očakávaná	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
-------------------------------	------------	------------	-----------	-----------	----------	----------	----------

operácií - mesto

	2022	2023	rozpočet 2024	skutočnosť 2024	2025	2026	2027
Prijmy:	4 943 985,16	6 804 137,06	5 288 532,00	5 690 794,00	8 160 567,00	5 682 219,00	5 876 019,00
Výdavky:	8 331 934,78	7 101 423,20	5 166 169,00	5 916 479,00	10 725 317,00	5 356 232,00	5 550 032,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	-3 387 949,62	-297 286,14	122 363,00	-225 685,00	-2 564 750,00	325 987,00	325 987,00

Finančné operácie - mesto

	Skutočnosť 2022	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet 2024	Očakávaná skutočnosť 2024	Rozpočet 2025	Rozpočet 2026	Rozpočet 2027
Finančné aktíva:	4 346 779,97	1 188 823,94	226 280,00	833 901,00	3 036 500,00	36 500,00	36 500,00
400 - príjmy z transakcií	4 346 779,97	505 426,89	226 280,00	533 901,00	36 500,00	36 500,00	36 500,00
500 - prijaté úvery, pôžičky	0,00	683 397,05		300 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00
Finančné pasíva:	536 669,39	358 114,71	322 363,00	509 817,00	325 987,00	325 987,00	325 987,00
800 - finančné pasíva	536 669,39	358 114,71	322 363,00	509 817,00	325 987,00	325 987,00	325 987,00
Rozdiel medzi A a P	3 810 110,58	830 709,23	-96 083,00	324 084,00	2 710 513,00	-289 487,00	-289 487,00

Rozpočet mesta spolu s finančnými operáciami - mesto

	Skutočnosť 2022	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet 2024	Očakávaná skutočnosť 2024	Rozpočet 2025	Rozpočet 2026	Rozpočet 2027
Prijmy:	9 290 765,13	7 992 961,00	5 514 812,00	6 524 695,00	11 197 067,00	5 718 719,00	5 912 519,00
Výdavky:	8 868 604,17	7 459 537,91	5 488 532,00	6 426 296,00	11 051 304,00	5 682 219,00	5 876 019,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	422 160,96	533 423,09	26 280,00	98 399,00	145 763,00	36 500,00	36 500,00

Rok 2025

Z rekapitulácie vyplýva, že **rozpočet mesta Nová Dubnica na rok 2025** je postavený ako **prebytkový vo výške 145 763 €**, príjmová časť je vo výške **11 197 067 €** a výdavková časť je vo výške **11 051 304 €**, z toho:

- ✚ **bežný rozpočet** je v príjmovej časti vo výške **6 517 962 €** a vo výdavkovej časti vo výške **4 912 712 €**, je postavený **prebytkový** vo výške **1 605 250 €**, **prebytok bude použitý na vykrytie finančných pasív v sume 325 987 € /splátky úverov / a na schodok v kapitálovom rozpočte v objeme 1 170 tis. € / príjem z poplatku za rozvoj/ a na vykrytie schodku vo finančných operáciách na PS 109 263 €**
 - ✓ mesto vyčlenilo v bežnom rozpočte prostriedky na úhradu splátok istín úveru vo výške 325 987 €, príjem z prenájmu 2*9 bj č. 927, 930 a Letky I. a II. bude použitý na splátku istiny ŠFRB úveru
 - ✓ do bežných výdavkov sa zapracovali požiadavky jednotlivých oddelení na celoročnú prevádzku, výdavky sú rozpočtované na zabezpečenie činnosti miestnej samosprávy vo všetkých jej oblastiach, najmä na výkon samosprávnych pôsobností obce – hospodárenie s hnutelným a nehnuteľným majetkom mesta, správa a údržba miestnych komunikácií, verejných priestranstiev, mestských cintorínov, kultúrnych, športových a zdravotníckych zariadení, verejnoprospešné služby, najmä nakladanie s komunálnym odpadom, udržiavanie čistoty v obci, správa a údržba verejnej zelene a verejného osvetlenia, zabezpečovanie zdravotnej starostlivosti, vzdelávania, kultúry, osvetovej činnosti, záujmovej umeleckej činnosti, telesnej kultúry a športu, správu trhoviska a tiež sociálna starostlivosť
 - ✓ vo výdavkovej časti sú pokryté výdavky na energie /teplo, voda, plyn a el. energia/, telefóny /internet/ a poštové služby, pokryté sú aj mzdové výdavky na zamestnancov a zvýšenie minimálnej mzdy
 - ✓ pridelenie dotácií, členské poplatky v organizáciách, kde je mesto členom
 - ✓ príjem tvoria okrem daňových príjmov a príjmov z prenájmu a za služby, poplatky na opatrovateľskú službu, dotácie / finančný príspevok z Environmentálneho fondu, projekt na Poskytovanie opatrovateľskej služby v meste z operačného programu Ľudské zdroje, dotácie na chránené dielne/ a príjem na prenesené kompetencie, dotácia na odmeny
 - ✓ v príjme je poplatok za rozvoj v objeme 170 tis. €, ktorý je viazaný na výdavkové investičné akcie v kapitálovom rozpočte
- ✚ **kapitálový rozpočet** je v príjmovej časti **1 642 605 €** a vo výdavkovej **5 812 605 €**, teda **schodkový** vo výške **- 4 170 000 €**, **schodok je krytý finančnými operáciami v sume 3 mil. €, prebytkom v bežnom rozpočte 170 tis. € a kapitálovými príjmami v objeme 1 mil. €**
 - ✓ príjmy sú založené na odpredaji pozemkov **153 730 €**

- ✓ dotácie zo štátneho rozpočtu **1 119 908 €**, objem finančných prostriedkov v prípade úspešne podaných projektov - spevnené plochy zberný dvor, detské ihrisko Rodinka, vonkajšie učebne a telocvičňa ZS J. Kráľa, kontajnerové bývanie pre ľudí bez domova
- ✓ dotácia z Enviro fondu **155 197 €**, objem finančných prostriedkov v prípade úspešne podaných projektov - nový traktor pre Tekos s.r.o. a vstupná brána do spoločnosti
- ✓ príspevok z Fondu na podporu športu **213 770 €**, na projekt s názvom Rekonštrukcia atletickej dráhy
- ✓ výdavky sú rozpočtované v sume **5 812 605 €** - sú na projekty a výdavky súvisiace s realizáciou PZ Hliny

✚ **finančné operácie** sú v príjmovej časti vo výške **3 036 500 €** a vo výdavkovej **325 987 €**, sú postavené ako **prebytkové** vo výške **2 710 513 €**

- ✓ v rozpočte sa uvažuje s i finančnými aktívami vo výške **3 mil. €** nakoľko mesto v roku 2025 zapojí do rozpočtu v prípade potreby úver na investičné akcie 1 mil. € a 2 mil. z Enviro fondu
- ✓ v príjmovej časti sú finančné prostriedky vybraté za stravu od stravníkov na január 2025, odvedené na účet zriaďovateľa, ktoré budú v januári 2025 zaslané na účet právneho subjektu – ZŠ, MŠ a ZpS – **36 500 €**
- ✓ výdavková časť je postavená tak, aby pokryla splátku istín úverov, ktoré je mesto povinné v roku 2025 uhradiť na základe podpísaných úverových zmlúv a umorovacích plánov – splácať sa bude 5 úverov zo ŠFRB, 4 investičné úvery a vklad do ZI do s.r.o. Bytový podnik – **325 987 €**

b) Návrh rozpočtu obecných školských zariadení

Rozpočet mesta spolu s finančnými operáciami - OŠZ	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
	2022	2023	2024	2024	2025	2026	2027
Prijmy:	3 236 513,50	3 814 398,80	4 010 707,00	4 299 229,00	4 030 949,00	4 030 949,00	4 030 949,00
Výdavky:	3 326 193,60	3 786 597,75	4 018 707,00	4 389 763,00	4 118 660,00	4 058 949,00	4 058 949,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	-89 680,10	27 801,05	-8 000,00	-90 534,00	-87 711,00	-28 000,00	-28 000,00

Rok 2025

Z rekapitulácie vyplýva, že **rozpočet právnych subjektov /MŠ, ZŠ, ŠKD, ŠJ, ZUŠ a CVČ/** je postavený ako **schodkový** vo výške – **87 711 €**, **prijmová časť** je vo výške **4 030 949 €** a **výdavková časť** je vo výške **4 118 660 €**, z toho:

- ✚ **bežný rozpočet** je v príjmovej časti vo výške **4 030 949 €** a vo výdavkovej časti vo výške **4 118 660 €**, je postavený **schodkový** vo výške **-87 111 €**, **schodok bude vykrytý z finančných aktív rozpočtovaných na meste vo výške 28 tis. €**, ide o finančné prostriedky vybraté za stravu od stravníkov na január 2025, ktoré neboli dočerpané a sú predmetom výdavkov v roku 2025, odvedené na účet zriaďovateľa k 31.12.2024, ktoré budú v januári 2025 zaslané na účet právneho subjektu –základnej a materskej škole, **schodok v sume - 59 711 € bude vykrytý z prebytkových bežných príjmov na meste**, ide o rozpočtované výdavky na odmeny pre všetky právne subjekty na základe kolektívnej zmluvy
- ✚ **kapitálový rozpočet** je **vyrovnaný**, **prijmová aj výdavková časť** je vo výške **0 €**
- ✚ **finančné operácie** sú **vyrovnané**, **prijmová aj výdavková časť** je vo výške **0 €**

d) Návrh rozpočtu pre neštátne ZUŠ a školské zariadenia

REKAPITULÁCIA - neštátne ZUŠ a školské zariadenia	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
	2022	2023	2024	2024	2025	2026	2027
Prijmy:	574 425,00	653 111,00	638 250,00	519 960,00	344 440,00	344 440,00	344 440,00
Výdavky:	574 425,00	653 111,00	638 250,00	519 960,00	344 440,00	344 440,00	344 440,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Rok 2025

Z rekapitulácie vyplýva, že **rozpočet neštátnych ZUŠ a školských zariadení / Spojená škola sv. J. Bosca, Súkromná spojená škola/, ktoré sú financované z mesta z výnosu DPFO**, je postavený ako **vyrovnaný**. **Prijmová časť** aj **výdavková časť** je vo výške **344 440 €**, z toho:

- + **bežný rozpočet** je v príjmovej aj výdavkovej časti vo výške **344 440 €**
- + **kapitálový rozpočet** je vyrovnaný, **príjmová aj výdavková časť** je vo výške **0 €**
- + **finančné operácie** sú vyrovnané, **príjmová aj výdavková časť** je vo výške **0 €**

d) Návrh rozpočtu Zariadenia pre seniorov

Bežný rozpočet	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
ZpS a ZSS	2022	2023	2024	2024	2025	2026	2027
Bežné príjmy:	764 146,45	955 063,68	1 227 236,00	1 460 220,00	1 670 690,00	1 670 690,00	1 670 690,00
100 - daňové príjmy	5 086,00	58 760,00	22 460,00	26 210,00	750,00	750,00	750,00
200 - nedaňové príjmy	363 582,45	468 806,41	679 536,00	874 136,00	973 000,00	973 000,00	973 000,00
300 - granty a transfery	395 478,00	427 497,27	525 240,00	559 874,00	696 940,00	696 940,00	696 940,00
Bežné výdavky:	761 294,70	954 223,18	1 245 516,00	1 460 309,00	1 667 742,00	1 618 190,00	1 618 190,00
600 - bežné výdavky	761 294,70	954 223,18	1 245 516,00	1 460 309,00	1 667 742,00	1 618 190,00	1 618 190,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	2 851,75	840,50	-18 280,00	-89,00	2 948,00	52 500,00	52 500,00

Kapitálový rozpočet	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
ZpS a ZSS	2022	2023	2024	2024	2025	2026	2027
Kapitálové príjmy:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitálové výdavky:	0,00	0,00	0,00	7 776,00	61 000,00	61 000,00	61 000,00
700 - kapitálové výdavky	0,00	0,00	0,00	7 776,00	61 000,00	61 000,00	61 000,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	0,00	0,00	0,00	-7 776,00	-61 000,00	-61 000,00	-61 000,00

REKAPITULÁCIA	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
ZpS a ZSS	2022	2023	2024	2024	2025	2026	2027
Príjmy:	764 146,45	955 063,68	1 227 236,00	1 460 220,00	1 670 690,00	1 670 690,00	1 670 690,00
Výdavky:	761 294,70	954 223,18	1 245 516,00	1 468 085,00	1 728 742,00	1 679 190,00	1 679 190,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	2 851,75	840,50	-18 280,00	-7 865,00	-58 052,00	-8 500,00	-8 500,00

Rok 2025

Z rekapitulácie vyplýva, že **rozpočet zariadení sociálnych služieb** je postavený ako **schodkový vo výške -58 052 €**, **príjmová časť** je vo výške **1 670 690 €** a **výdavková časť** je vo výške **1 728 742 €**, z toho:

- **bežný rozpočet** je v príjmovej časti vo výške **1 670 690 €** a vo výdavkovej časti vo výške **1 667 742 €**, je postavený **prebytkový** vo výške **2 948 €**, **prebytkom bude vykrytý schodok v kapitálovom rozpočte -61 tis. €**, **schodok -8 500 € z finančných aktív bude vykrytý z finančných aktív rozpočtovaných na meste**, ide o finančné prostriedky vybrané za stravu od stravníkov na január 2025, odvedené na účet zriaďovateľa k 31.12.2024, ktoré budú v januári 2025 zaslané na účet právneho subjektu – Zariadeniu pre seniorov, **schodok v sume - 64 174 € bude vykrytý z prebytkových bežných príjmov na meste**, ide o rozpočtované výdavky na odmeny na základe kolektívnej zmluvy
- + **kapitálový rozpočet** je v príjmovej časti **0 €** a vo výdavkovej **61 tis. €**, teda **schodkový** vo výške **-61 tis. €**, **schodok je krytý prebytkom v bežnom rozpočte v tomto objeme**
- + **finančné operácie** sú vyrovnané, **príjmová aj výdavková časť** je vo výške **0 €**.

Ekonomický dopad:

Mesto zostavuje rozpočet v súlade s platnou legislatívou - so zákonom č.523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktorý je základným finančným zákonom verejnej správy a zákonom č. 583/2004 Z. z.o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, ktorý je základným finančným zákonom územnej samosprávy, a ktorý má vo vzťahu k zákonu o rozpočtových pravidlách verejnej správy postavenie osobitného zákona.

Základnou súčasťou viacročného rozpočtu je rozpočet na tri rozpočtové roky , pričom súčasťou je schválený rozpočet na bežný rozpočtový rok. Rozpočet aktuálneho rozpočtového roka vychádza z vývoja hospodárenia predchádzajúcich rokov a najmä výsledku hospodárenia predchádzajúceho rozpočtového roka, ktorého dosiahnuté ukazovatele sú východiskom pre rozpočet aktuálneho rozpočtového roka. Ďalšou súčasťou viacročného rozpočtu sú údaje o očakávanej skutočnosti bežného rozpočtového roka a údaje o skutočnom plnení rozpočtu za predchádzajúce dva rozpočtové roky.

Dopady schválenia balíka opatrení na konsolidáciu verejných financií v budúcom roku na mesto:

1/ Dlhová brzda začne platiť od 21.11.2025, čo bude znamenať aj pre naše mesto dodržiavanie pravidiel rozpočtovej zodpovednosti a transparentnosti, a to najmä schváliť na rok 2026 vyrovnaný alebo prebytkový rozpočet /rozpočet na rok 2026 bude musieť a môcť byť na úrovni roku 2025/. Navyiac bez zapojenia úverov a rezervného fondu do príjmovej časti rozpočtu. Preto sa do rozpočtu roku 2025 zaradili všetky zazmluvnené aj nezazmluvnené výdavky z projektov, ktoré už mesto má alebo sa bude o ne uchádzať. Tiež sa v ňom rieši financovanie spoluúčasti z úverov, nakoľko vlastné zdroje mesto nemá.

2/ Financovanie materských škôl od 1.1.2025 Podľa §2 ods.1 písm.c/ nariadenia vlády č.668/2004 Z. z. o rozdeľovaní výnosu dane z príjmov územnej samospráve sa výnos dane z príjmov rozdelí do školstva v roku 2025 objem 24,9 %, čo spôsobí problémy s bežným financovaním originálnych kompetencií . Pre rok 2024 to bolo 40 %. Jednotkový koeficient avizovaný pre rok 2025 je vo výške 98,65 %, čo je na úrovni rokov 2019. Od uvedeného obdobia nedošlo k prepočítaniu koeficientov, čo spôsobilo dlhodobé poddimenzovanie príjmovej oblasti, ale vo výdavkovej došlo v priebehu 5 rokov k finančnému zaťaženiu samospráv v oblasti originálnych kompetencií, či už z pohľadu valorizácie plátov, povinných odmien, vyplácania rekreačných poukazov a v neposlednom rade z pohľadu zvýšenej inflácie z úrovne 3,2 % v roku 2021 na úroveň 12,8 % v roku 2022. Dopad na mesto bude v prípade potreby dofinancovania, k čomu mestá zaväzuje podpísané Memorandum medzi ZMOSom a ministerstvom. To môže mať za následok zníženie výdavkov v bežnom rozpočte mesta a naopak vyššie náklady na rodičov na základe vyšších poplatkov.

Mestá boli zo strany RÚŠS na skutočnosť, že osobné náklady materskej školy za mesiac december aj prevádzkové náklady vrátane vyúčtovania energií za rok 2024 bude potrebné uhradiť z vlastných finančných prostriedkov mesta / z výnosu z DPFO/ z dôvodu, že tieto náklady sa týkajú obdobia, kedy boli MŠ financované z DPFO.

3/ Ešte nevieme výsledok kolektívneho vyjednávania. Samospráva a ani naše mesto nemá zdroje na vyplatenie jednorazových odmien zamestnancom VS vo výške 800 € plus odvody, pokiaľ ich mesto nedostane formou dotácie zo štátu.

4/ Vyplácanie príspevku na športovú činnosť dieťaťa od 1.1.2025. Výška príspevku je rovnako ako pri príspevku na rekreáciu, 55% z preukázaných výdavkov, max. 275 € ročne. Čo takisto musí mesto financovať z vlastných zdrojov /ide o mesto, materskú škôlku a základnú školu /.

Mesto naďalej pokračuje v nastúpenej ceste výraznou mierou zvyšovať efektívnosť výberu daní /z nehnuteľností, z ubytovania, z výherných aj predajných automatov, za psa/ a poplatkov za komunálny odpad a za rozvoj. Pokračuje sa v prehodnocovaní majetku mesta a v prípade neupotrebitelnosti dochádza k jeho odpredaju.

K vybudovanej Priemyselnej zóne Hliny I, Dlhým Dielom, Medovým lúkam, 4 bytovkám a ZSS financovaných zo ŠFRB pribudne Zóna HBV/IBV Hliny II. To sa postupne premieťa do príjmov, ktoré súvisia s výberom dane z nehnuteľnosti a poplatku za odpad.

Na jednej strane mesto sa rozrastá čo do rozlohy, paradoxne nemá nárast obyvateľstva, skôr naopak, čo má vplyv na výšku výnosu DPFO. Na druhej strane musí pokryť každoročne vyššie výdavky, ktoré súvisia s údržbou a opravou ciest a chodníkov /zimnou údržbou a zmetaním ciest/, údržbou zelene a porastov, verejného osvetlenia a rozhlasu , vývozom smetí a nákladov na energie na osvetlenie, z dôvodu rozširujúceho sa územia na údržbu a väčšieho počtu svetelných bodov.

Priamo konsolidačný balíček prijatý NR SR ovplyvní aj život v našom meste z pohľadu možnosti poskytovaných služieb nakoľko výdavky na obstaranie energií, tovarov, služieb a kapitálových investícií v budúcom roku pri vyššej DPH a raste inflácie, ktorá sa očakáva, budú ďaleko vyššie. Preto sme v návrhu rozpočtu museli prikrčiť k naozaj výraznému šetreniu a teda škrtnutiu výdavkov napriek tomu, že občania oprávnenie požadujú , aby boli služby poskytované minimálne na úrovni roku 2024. Výhľadovo sa očakáva , že ZMOS, ktorý zastrešuje všetky samosprávy bude viesť vyjednávania o dofinancovaní výpadku príjmov, pretože bežné účty miest a obcí sú v podstate prázdne, samosprávy na Slovenku a medzi ne patrí aj naše mesto je v najhoršej situácii od roku 1993 už dva roky a od 1.1.2025 náš čaká ešte ťažšie obdobie.

V predloženom návrhu rozpočtu je rozpočtovaných 9 programov, ktoré obsahujú podprogramy, ktoré slúžia k plneniu zámerov jednotlivých programov cez merateľné ukazovatele, v rámci ktorých sa porovnávajú dosahované ciele.

		názov programu	návrh rozpočtu	%-ny podiel na výdavkoch mesta
Program	1	Správa mesta	5 600 606,00	32,48%
	600	bežné výdavky	3 008 619,00	17,45%
	700	kapitálové výdavky	2 266 000,00	13,14%
	800	finančné pasíva	325 987,00	1,89%
Program	2	Bezpečnosť a ochrana obyvateľstva	311 730,00	1,81%
	600	bežné výdavky	311 730,00	1,81%
Program	3	Mestská infraštruktúra	254 750,00	1,48%
	600	bežné výdavky	242 630,00	1,41%
	700	kapitálové výdavky	12 120,00	0,07%
Program	4	Odpadové hospodárstvo	2 358 013,00	13,68%
	600	bežné výdavky	669 828,00	3,88%
	700	kapitálové výdavky	1 688 185,00	9,79%
Program	5	Prostredie pre život	286 850,00	1,66%
	600	bežné výdavky	229 850,00	1,33%
	700	kapitálové výdavky	57 000,00	0,33%
Program	6	Kultúra a šport	988 290,00	5,73%
	600	bežné výdavky	261 990,00	1,52%
	700	kapitálové výdavky	726 300,00	4,21%
Program	7	Vzdelanie	4 463 100,00	25,88%
	600	bežné výdavky	4 463 100,00	25,88%
Program	8	Sociálna starostlivosť	1 916 807,00	11,12%
	600	bežné výdavky	1 855 807,00	10,76%
	700	kapitálové výdavky	61 000,00	0,35%
Program	9	Mestský extravilán a intravilán	1 063 000,00	6,16%
	600	bežné výdavky	1 063 000,00	6,16%
	600	bežné výdavky	12 106 554,00	70,21%
	700	kapitálové výdavky	4 810 605,00	27,90%
	800	finančné pasíva	325 987,00	1,89%
		Spolu výdavky	17 243 146,00	100,00%

Záver:

Viacročný rozpočet je strednodobý ekonomický nástroj finančnej politiky mesta, v ktorom sú vyjadrené zámery rozvoja územia a potrieb obyvateľov, vrátane **programov** mesta najmenej na tri rozpočtové roky.

Rozpočet:

- ✚ *záväzným rozpočtom je rozpočet na príslušný rozpočtový rok, teda na rok 2025*
- ✚ *pričom rozpočet na nasledujúce rozpočtové roky, t.j. na roky 2026 a 2027, je orientačný a bude sa spresňovať v ďalšom rozpočtovom roku, ale len v mimoriadnych a odôvodnených prípadoch.*

V zmysle Zákona č. 369 /1990 Zb. z. o obecnom zriadení § 9 ods. 2 rozpočet mesta – pred schválením bol rozpočet mesta zverejnený 15 dní spôsobom obvyklým, aby sa k nemu mohli obyvatelia mesta vyjadriť /informačná tabuľa pred úradom a web stránka/.

Vypracoval: Ing. Eva Ježíková

V Novej Dubnici, 28.11.2024