

Dôvodová správa

K bodu: **Viacročný programový rozpočet Mesta Nová Dubnica na roky 2023 – 2025.**

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 2023 – 2025, 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 RISSAM.rozpočet) v správe ministerstva financií. Obec je povinná poskytovať do RISSAM.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 zámermi 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 2023 – 2025 / v mene euro a v celých číslach /**

Viacročný programový rozpočet

1. rozpočet obce na príslušný rozpočtový rok - 2023
2. rozpočet obce nasledujúci po príslušnom rozpočtovom roku - 2024
3. rozpočet obce na rok nasledujúci po roku, na ktorý sa zostavuje rozpočet podľa bodu 2). – 2025

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 2023 .

MsZ berie na vedomie rozpočet vrátane programov, podprogramov a prvkov na roky 2024 – 2025 .

Návrh rozpočtu rešpektuje platnú legislatívu a je v súlade so zákonmi Slovenskej republiky:

- 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
- Nariadenie vlády č. 668/2004 Z. z. o rozdeľovaní výnosu dane z príjmov územnej samosprávy – návrat k pôvodnému určovaniu počtu obyvateľov zo ŠÚ SR, štatistické podklady
- 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 č.596/2003 Z. z. o štátnej správe v školstve a školskej správe
- Zákon č.597/2003 Z. z. o financovaní základných škôl, stredných škôl a školských zariadení
- 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

V týchto zákonoch sú definované pravidlá a rámcové východiská pre rozpočtovanie príjmov a výdavkov miest.

Do pozornosti: bola schválená novela zákona č. 583/ 2004 Z.z., ktorá významnou mierou ovplyvní rozpočty miest pri ich tvorbe a v ich stavbe, nakoľko dáva určitú mieru voľnosti, ako si v rozpočte pomôcť pri vykrývaní výdavkových položiek.

20. októbra NR SR schválila novelu zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov účinnú od 15.decembra 2022 § 21h - Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 15. decembra 2022

- Prijaté mimoriadne opatrenia budú platiť od účinnosti novely zákona č. 583/2004 Z. z. do 31. decembra 2023
- Ustanovenia §10 ods. 7 a 9 zákona č.583/2004 Z.z a ustanovenie §17 ods. 2 zákona č.583/2004 Z.z obec a vyšší územný celok nie sú povinné uplatňovať do 31.decembra 2023, v tomto období obec a vyšší územný celok nie sú povinné uplatňovať vo vzťahu ku zabezpečeniu vyrovnanosti bežného rozpočtu ani ustanovenia § 12 ods.3 a § 14 ods.3 To neplatí vo vzťahu k zostaveniu rozpočtu na roky 2024 až 2026
- Obec nie je povinná pri zostavení rozpočtu dodržať pravidlo vyrovnanosti ustanovené v §10 ods. 7 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy . Bežný rozpočet nemusí zostaviť ako vyrovnaný alebo prebytkový, ale ho môže zostaviť ako schodkový a to nielen z dôvodu, že vo výdavkoch bežného rozpočtu rozpočtuje použitie účelovo určených prostriedkov poskytnutých zo štátneho rozpočtu EÚ alebo na základe osobitného predpisu, nevyčerpaných v minulých rokoch, ale aj z dôvodu použitia iných disponibilných zdrojov
- Obec nemusí sledovať v priebehu rozpočtového roka vývoj hospodárenia podľa rozpočtu a v prípade potreby vykonávať zmeny v rozpočte, najmä zvýšenie vlastných príjmov alebo zníženie výdavkov, s cieľom zabezpečiť vyrovnanosť bežného rozpočtu ku koncu rozpočtového roka
- Obec nemusí dodržiavať pravidlo použitia prostriedkov rezervného fondu na bežné výdavky ustanovené v §10 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého ak v priebehu rozpočtového roka vznikne potreba úhrady bežných výdavkov na odstránenie havarijného stavu majetku obce, alebo na likvidáciu škôd spôsobených živelnými pohromami alebo inou mimoriadnou okolnosťou, ktoré nie sú rozpočtované a kryté príjmami bežného rozpočtu, môže obec na základe rozhodnutia svojho zastupiteľstva použiť prostriedky rezervného fondu

- **Obec nemusí dodržiavať pravidlo použitia prostriedkov rezervného fondu na bežné výdavky ustanovené v §10 ods. 9 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podľa ktorého prostriedky rezervného fondu môže obec na základe rozhodnutia svojho zastupiteľstva použiť aj na úhradu záväzkov bežného rozpočtu, ktoré vznikli v predchádzajúcich rokoch, maximálne v sume prebytku bežného rozpočtu vykázaného za predchádzajúci rozpočtový rok.**
- **Obec má oprávnenie použiť prostriedky rezervného fondu na bežné výdavky bez týchto zákonných obmedzení.**
- **Neplatí časové obmedzenie pre vykonávanie zmien rozpočtu rozpočtovým oparením podľa §14 ods. 2 písm. d) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy; obec aj po 31. auguste príslušného rozpočtového roka môže vykonávať povolené prekročenie a viazanie finančných operácií, ktoré budú mať za dôsledok zvýšenie schodku rozpočtu obce**
- **Neuplatní sa ani povinnosť obce použiť návratné zdroje financovania len na úhradu kapitálových výdavkov. Návratné zdroje financovania sa budú môcť použiť aj na úhradu bežných výdavkov.**

Od 15. 12. 2022 do 31.12.2023 obec bude môcť

- **na úhradu bežných výdavkov použiť**
 - prostriedky rezervného fondu
 - kapitálové príjmy
 - návratné zdroje financovania
- **vykonávať zmeny rozpočtu rozpočtovým opatrením podľa §14 ods. 2 písm. d) zákona č. 583/2004 Z. z. - povolené prekročenie a viazanie finančných operácií.**

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.

Návrh rozpočtu sa tvoril v problematickom období, ktoré trvá od roku 2021 spôsobenom pandemiou ochorenia COVID 19, k nej pribudol konflikt na Ukrajine, energetická kríza , vysoká inflácia a množstvo nových zákonov a s tým súvisiacich zmien, ktoré majú na rozpočet mesta negatívny vplyv.

Základným východiskom pre určenie predpokladaných príjmov mesta v roku 2023 sú očakávané prognózy príjmov zverejnené Ministerstvom financií SR a Radou pre rozpočtovú zodpovednosť, ktoré sa značne rozchádzajú. Rovnako očakávané vlastné príjmy mesta, príjmy z návratných finančných zdrojov a z fondov.

V čase prípravy a tvorby rozpočtu neboli k dispozícii údaje o výške výnosu DPFO pre rok 2023 , nakoľko nebol schválený štátny rozpočet. Mesto vychádzalo z odhadovaného vývoja rozpočtového hospodárenia, a nastavilo tento výnos s nárastom 5,1 % z poslednej prognózy stanovenej v 9/2022. V roku 2023 mesto začne hospodáriť s výškou výnosu DPFO na úrovni 5 390 719 €. Aký dopad bude mať pre naše mesto a náš rozpočet daňová a odvodová reforma "prorodinný balíček", údaje sčítania obyvateľov z roku 2021 a valorizácia platov v štátnej aj verejnej správe, a teda v tomto prípade väčší príjem z daní, to nie je dnes možné vyčíslieť.

V prípade nepriaznivého vývoja s následkom zníženia výnosu PDFO, bude musieť mesto hľadať vlastné zdroje na vykrytie tohto výpadku, napr. výsledkom hospodárenia za rok 2022 alebo znižovaním bežných výdavkov, ktoré sú už aj tak na hrane a mohlo by to ovplyvniť poskytovanie služieb pre občanov.

Daň z príjmov fyzických osôb pre rok 2023, z toho	Rozpočet	%-ny podiel
	5 390 719,00	100,00%
mesto	2 815 903,00	52,24%
Zariadenie pre seniorov	500,00	0,01%
SSZ aNSZ spolu:	2 574 316,00	47,75%
SSZ z toho:	1 949 863,00	39,33%
Základná škola J. Kráľa	238 380,00	4,81%
Základná umelecká škola	541 703,00	10,93%
Centrum voľného času	199 780,00	4,03%
Materská škola P. Jilemnického a elokované pracoviská	970 000,00	19,57%
NSS z toho:	624 453,00	11,58%
Občianske združenie EDEN	215 818,00	4,35%
Spojená škola sv. J. Bosca	284 665,00	5,74%
Špeciálna pedagogicko-psychologická poradňa	123 970,00	2,50%

- 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 – 45 080 €
 - 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 65 tis. €
- c) Obce k zriadeným rozpočtovým a príspevkovým organizáciám, ktorými sú:
- rozpočty rozpočtových organizácií – CVC, ZUŠ, MŠ a ZŠ, ZpS a NŠZ – tvoria samostatnú prílohu návrhu rozpočtu
Rozpočtové výdavky na školy a školské zariadenia vychádzajú z nevyhnutných potrieb na mzdy a prevádzku, ktoré sú prepočítané jednotkovým koeficientom 103,05 €. Vo výdavkoch na originálne kompetencie sú rozpočtované výdavky na dofinancovanie jednotlivých školských zariadení z dôvodu reálnych požiadaviek. V budúcom roku budú upravované výšky prenesených kompetencií, na základe reálnych tokov finančných prostriedkov, a tiež po zverejnení normatívu na žiaka, ktorý v čase prípravy rozpočtu nebol známy. Na úhradu výdavkov školské zariadenia používajú aj ich vlastné príjmy zo školného, stravného, prenájmov a vybraných režijných nákladov.
 - príspevky príspevkovým organizáciám zriadených mestom – Bytový podnik m.p.o. je na rozpočet mesta napojený príspevkom, ktorý je pre rok 2023 vo výške 237 154 € /rozpočet predkladá BP m.p.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 76,9 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 170 tis. € z bežných výdavkov, je to dotácia na zabezpečenie vývozu TKO
- 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 zmysle vyhlásenia zástupcov sociálnych partnerov k dohode o kolektívnych zmluvách vyššieho stupňa na roky 2023 sú v rozpočte alokované prostriedky na valorizáciu plátov zamestnancov mesta, a to od 1.1.2023 vo výške 7% a od 1.9.2023 10%

- + na právnych subjektoch sa uvažuje v rozpočte s valorizáciou platov nepedagogickým zamestnancov od 1.1.2023 7% a od 1.9.2023 10% a pre pedagogickým zamestnancov od 1.1.2023 10% a od 1.9.2023 12%
- + 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, redakčná rada, ZPOZ/
- + zvýšenie minimálnej mzdy zo 646 € o 54 € na 700 €, čo je nárast o 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 43 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, redakčná rada.../
- + 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 sa vychádzalo z roku 2022 nakoľko mesto má vysúťažené ceny el. energie až do konca roka 2023, napriek tomu v priebehu roka 2022 so zmluvnou stranou Energie2, a.s. – Predaj elektriny a plynu, o.z. bol uzavretý dodatok č. 3 , kde sa zmluvné strany dohodli, že od 1.7.2022 sa cena dodávky elektriny zvýšila z dôvodu mimoriadneho zvýšenia nákladov na štruktúrovanie odberového diagramu o sumu 45 eur/MWh , s tým, že sa cena jednotlivých komodít navýšila cca od 10 do 15 % /teplo, voda, el. energia/
- + 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.
- + v rozpočte sa neuvažuje s vyplácaním a 13. a následne 14. platu, ktoré je dobrovoľné, nakoľko mesto nie je v návrhu rozpočtu schopné vytvoriť rezervu v takomto objeme
- + na preplatenie rekreačných poukazov pre zamestnancov mesta a materskej školy v zmysle metodického usmernenia č.1/2019 je vyčlenená suma 6,4 tis. €
- + na schválenie boli pripravené nové VZN, ktorých predmetom bolo zvýšenie poplatkov, ide o daň z nehnuteľnosti, kde nárast poplatkov zvýši príjem o cca 51 % , pri poplatku za TKO je nárast príjmov o 25 % , zvýšil sa aj poplatok za psa, poplatok za rozvoj sa uplatnil aj na bytové domy a zvýšil sa poplatok v opatrovateľskej službe
- + 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:
 - ✓ v príjmovej časti je rozpočtovaný príjem z kontokorentného úveru 350 tis. €, ktorý mesto použije na preklenutie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami - kontokorentný úver sa v prípade jeho splatenia v roku, kedy bol načerpaný do dlhovej služby nezapočítava
 - ✓ v roku 2023 má mesto rozpočtovanú sumu na splátku istiny investičných úverov 257 263 €, ide o splátky istiny úveru z ČSOB I. a II., ČSOB leasing a SLSP, všetky úvery boli určené a vyčerpané na investičné akcie mesta
 - ✓ mesto zároveň spláca 4 úvery zo ŠFRB čerpaného na stavbu a odkúpenie bytovky – splátka istiny 71 750 €
 - ✓ mesto začne splácať úver zo ŠFRB načerpaný na výstavbu ZSS, v rozpočte sa počíta so začatím splácania istín a úrokov v 4/2023 - splátka istiny 17 200 € / 2 splátky boli uhradené v roku 2022, potom bola podaná žiadosť o odklad splácania /
 - ✓ v súvislosti s načerpaním kontokorentného úveru je vyčlenená suma 15 tis. € na splátky
 - ✓ na splátku úrokov je vyčlenených 65,8 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 31.12.2022	680 000,00
splátka istiny od 1.1.2023 – 31.12.2023	90 000,00
splátka úrokov od 1.1.2023 – 31.12.2023	6 825,03
nesplatený dlh k 31.12.2023	590 000,00

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

výška úveru - SLSP a.s.	700 000,00
výška dlhu k 31.12.2022	450 000,00
splátka istiny od 1.1.2023 – 31.12.2023	50 000,00
splátka úrokov od 1.1.2023 – 31.12.2023	3 904,00
nesplatený dlh k 31.12.2023	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 31.12.2022	32 845,80
splátka istiny od 1.1.2023 – 31.12.2023	11 025,21
splátka úrokov od 1.1.2023 – 31.12.2023	592,03
nesplatený dlh k 31.12.2023	21 820,59

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 31.12.2022	1 894 737,00
splátka istiny od 1.1.2023 – 31.12.2023	105 263,00
splátka úrokov od 1.1.2023 – 31.12.2023	9 298,20
nesplatený dlh k 31.12.2023	1 789 474,00

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 31.12.2022	386 887,77
splátka istiny od 1.1.2023 – 31.12.2023	16 700,35
splátka úrokov od 1.1.2023 – 31.12.2023	3 945,45
nesplatený dlh k 31.12.2023	370 187,42

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 31.12.2022	370 941,05
splátka istiny od 1.1.2023 – 31.12.2023	14 633,92
splátka úrokov od 1.1.2023 – 31.12.2023	3 693,32
nesplatený dlh k 31.12.2023	356 307,13

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 31.12.2021	541 413,52
splátka istiny od 1.1.2022 – 31.12.2022	19 419,62
splátka úrokov od 1.1.2022 – 31.12.2022	5 399,62
nesplatený dlh k 31.12.2022	521 993,90

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 31.12.2022	577 236,99
splátka istiny od 1.1.2023 – 31.12.2023	20 714,68
splátka úrokov od 1.1.2023 – 31.12.2023	5 965,78
nesplatený dlh k 31.12.2023	556 522,31

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

výška úveru - ŠFRB ZSS I	1 372 000,00
výška dlhu k 31.12.2022	1 367 034,97
splátka istiny od 1.1.2023 – 31.12.2023	17 109,93
splátka úrokov od 1.1.2023 – 31.12.2023	12 131,97
nesplatený dlh k 31.12.2023	1 349 925,04

10. výška nesplateného dlhu – Zmluva o návratnej finančnej výpomoci poskytovanej MF SR

výška úveru - NFP MF SR	180 000,00
splátka istiny od 1.1.2021 – 31.12.2022	0,00
splátka úrokov od 1.1.2021 – 31.12.2022	0,00
nesplatený dlh k 31.12.2021	180 000,00

Celková výška nesplateného dlhu k 31.12.2023

nesplatený dlh zo ŠFRB	3 154 935,80
nesplatený dlh z investičných úverov	2 981 294,59
nesplatený dlh celkom	6 136 230,39

- **nesplatená** výška istiny úverov k 31.12.2022 bude **2 981 294,59 €** v tejto sume **nie je** započítaný úver zo ŠFRB, čo je v súlade so Zákonom o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy č.583/2004 Z.z. § 17 ods.8 /...do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky aj z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania , mesto bude v roku 2023 splácať 4 investičné úvery
- **nesplatená** výška istiny 5 úverov zo ŠFRB / na stavbu a odkúpenie bytoviek, a na výstavbu ZSS / je v celkovej výške 3 154 935,80
- návratná finančná výpomoc z MF SR – prvá splátka bude v roku 2024

Úverová zaťaženosť mesta k 31.12.2022

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

Splátky na rok 2023	nesplatená časť istiny v €
investičný úver mesta ČSOB a.s.	590 000,00
investičný úver mesta ČSOB a.s. - kino	1 789 474,00
investičný úver mesta SLSP a.s. - dodatok	400 000,00
návratná finančná výpomoc - MF SR	180 000,00
spotrebný úver mesta ČSOB leasing, a.s.	21 820,59
Spolu	2 981 294,59
Bežné príjmy mesta za rok 2021*	8 799 923,63

Úverová zaťaženosť mesta	33,88%
---------------------------------	---------------

Celková suma dlhu k 31.12.2023 je vo výške **2 981 294,59 €**. Čo predstavuje **33,88 %** v pomere ku skutočným bežným príjmom za rok *2021.

* ku dňu zostavenia rozpočtu, nebol známy údaj „bežné príjmy za rok 2022“, preto sa vychádzalo z údajov z roku 2021

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

Splátky na rok 2023	splátka istiny v €	splátka úrokov v €
investičný úver mesta ČSOB	90 000,00	6 830,00
investičný úver mesta ČSOB	105 263,00	9 300,00
investičný úver mesta SLSP a.s.	50 000,00	3 904,00
spotrebný úver - stroje a zariadenia	11 025,21	600,00
Zmluva o úvere zo ŠFRB - ZSS	17 109,93	9 300,00
Zmluva o úvere zo ŠFRB - 2*9 bj I.	16 700,35	3 945,45
Zmluva o úvere zo ŠFRB - 2*9 bj II.	14 633,92	3 693,32
Zmluva o úvere zo ŠFRB - Letka I.	19 419,62	5 399,62
Zmluva o úvere zo ŠFRB - Letka II.	20 714,68	5 756,84
Spolu	344 866,71	48 729,23
Spolu istina + úroky	393 595,94	
Bežné príjmy mesta za rok 2021*	6 327 536,42	

Úverová zaťaženosť mesta	6,22%
---------------------------------	--------------

Suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov je vo výške **393 595,94 €**. Čo je **6,22 %** v pomere ku skutočným bežným príjmom za rok 2021. 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 2022“, preto sa vychádzalo z údajov z roku 2021

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

(8) Do celkovej sumy dlhu obce 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	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023 odhad
nesplatená istina	1 460 059,59	1 580 000,00	1 950 000,00	1 770 000,00	1 590 000,00	1 643 313,00	1 453 631,11	3 237 582,80	2 981 294,59
bežné príjmy mesta za predchádzajúci rok	4 984 482,60	5 443 364,84	5 983 657,86	6 540 082,21	7 204 612,64	8 066 085,56	8 259 039,03	8 799 923,63	8 799 923,63
a/ úverová zaťaženosť	29,29%	29,03%	32,59%	27,06%	22,07%	20,37%	17,60%	36,79%	33,88%

*rok 2023 v riadku č.3 za predchádzajúci rok nie je možné aktualizovať pre neukončené rozpočtové obdobie



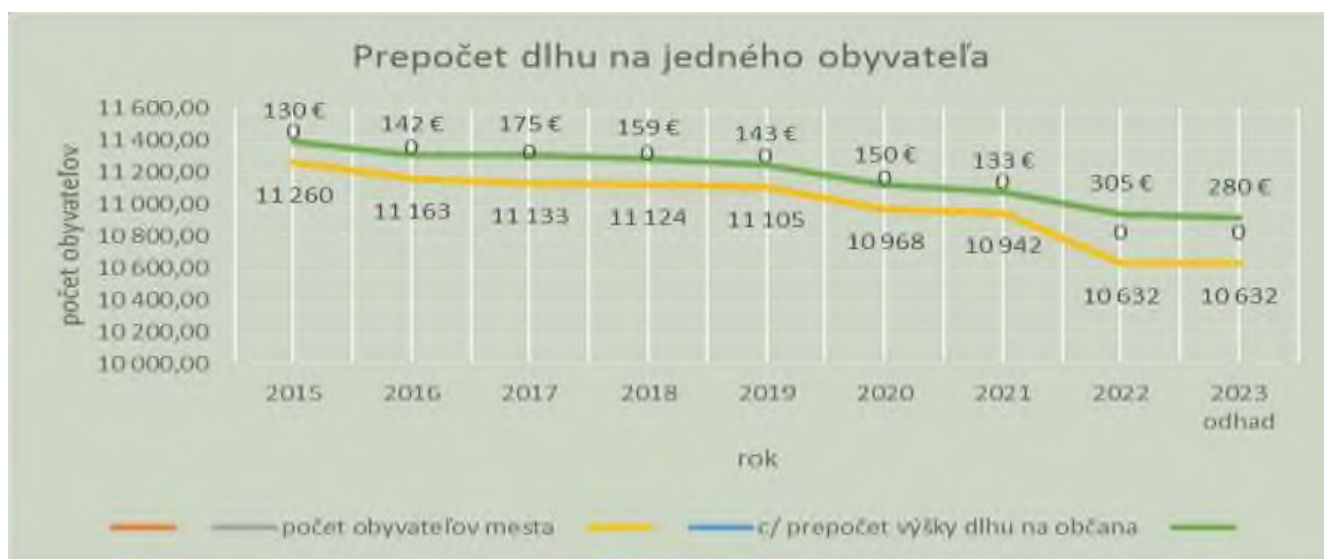
b/ suma ročných splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov^{21a)} neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom 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	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023 odhad
istina úverov	208 095,77	162 847,46	178 758,66	251 230,00	252 095,83	255 023,91	260 586,15	331 761,06	344 866,71
úroky z úverov	36 826,12	25 811,05	31 170,00	40 572,00	38 031,97	35 841,70	34 312,00	41 473,03	48 729,23
Spolu úrok a istina	244 921,89	188 658,51	209 928,66	291 802,00	290 127,80	290 865,61	294 898,15	373 234,09	393 595,94
bežné príjmy mesta za predchádzajúci rok	4 984 482,60	5 443 364,84	4 661 719,66	5 049 828,05	5 625 621,88	6 237 261,22	6 092 531,17	6 327 536,42	6 327 537,42
b/ úverová zaťaženosť	4,91%	3,47%	4,50%	5,78%	5,16%	4,66%	4,84%	5,90%	6,22%

*rok 2023 v riadku č.5 za predchádzajúci rok nie je možné aktualizovať pre neukončené rozpočtové obdobie



rok	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023 odhad
nesplatená istina	1 460 059,59	1 580 000,00	1 950 000,00	1 770 000,00	1 590 000,00	1 643 313,00	1 453 631,11	3 237 582,80	2 981 294,59
počet obyvateľov mesta	11 260	11 163	11 133	11 124	11 105	10 968	10 942	10 632	10 632
c/ prepočet výšky dlhu na občana	130 €	142 €	175 €	159 €	143 €	150 €	133 €	305 €	280 €



Členenie rozpočtu Mesta Nová Dubnica

- rozpočet mesta
- rozpočet obecných školských zariadení
- rozpočet neštátnych ZUŠ a školských zariadení
- rozpočet Zariadenia pre seniorov

/ Podrobný komentár je iba k rozpočtu na rok 2022/

Rozpočet Mesta Nová Dubnica na rok 2023 – 2025

/ všetky údaje v tabuľke sú v EUR /

REKAPITULÁCIA rozpočtu - mesto, obecné školské zariadenia, neštátne ZUŠ a školské zariadenia a Zariadenie pre seniorov

	Skutočnosť 2020	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet 2022	Očakávaná skutočnosť 2022	Rozpočet 2023	Rozpočet 2024	Rozpočet 2025
Bežné príjmy:	8 259 039,03	8 799 923,63	8 883 601,00	9 126 248,00	9 919 760,00	10 010 417,00	9 653 634,00
100 - daňové príjmy	5 482 487,10	5 641 070,36	5 970 057,00	6 026 886,00	6 918 669,00	7 030 800,00	6 667 658,00
200 - nedaňové príjmy	1 073 541,93	1 193 406,15	1 141 670,00	1 255 873,00	1 217 490,00	1 217 490,00	1 217 490,00
300 - granty a transfery	1 703 010,00	1 965 447,12	1 771 874,00	1 843 489,00	1 783 601,00	1 762 127,00	1 768 486,00
Bežné výdavky:	7 585 326,98	8 081 045,50	8 474 418,00	9 136 266,00	9 286 915,00	9 165 441,00	9 306 021,00
600 - bežné výdavky	7 585 326,98	8 081 045,50	8 474 418,00	9 136 266,00	9 286 915,00	9 165 441,00	9 306 021,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	673 712,05	718 878,13	409 183,00	-10 018,00	632 845,00	844 976,00	347 613,00

	Skutočnosť 2020	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet 2022	Očakávaná skutočnosť 2022	Rozpočet 2023	Rozpočet 2024	Rozpočet 2025
Kapitálové príjmy:	198 459,93	64 470,31	121 500,00	1 068 314,00	1 113 813,00	335 000,00	0,00
200 - kapitálové príjmy	82 490,21	57 505,48	121 500,00	89 500,00	135 000,00	135 000,00	0,00
300 - granty a transfery	115 969,72	6 964,83	0,00	978 814,00	978 813,00	200 000,00	0,00
Kapitálové výdavky:	641 492,33	299 425,68	3 784 797,00	5 002 263,00	1 749 045,00	832 363,00	0,00
700 - kapitálové výdavky	641 492,33	299 425,68	3 784 797,00	5 002 263,00	1 749 045,00	832 363,00	0,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	-443 032,40	-234 955,37	-3 663 297,00	-3 933 949,00	-635 232,00	-497 363,00	0,00

	Skutočnosť 2020	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet 2022	Očakávaná skutočnosť 2022	Rozpočet 2023	Rozpočet 2024	Rozpočet 2025
Príjmy:	8 457 498,96	8 864 393,94	9 005 101,00	10 194 562,00	11 033 573,00	10 345 417,00	9 653 634,00
Výdavky:	8 226 819,31	8 380 471,18	12 259 215,00	14 138 529,00	11 035 960,00	9 997 804,00	9 306 021,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	230 679,65	483 922,76	-3 254 114,00	-3 943 967,00	-2 387,00	347 613,00	347 613,00

	Skutočnosť 2020	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet 2022	Očakávaná skutočnosť 2022	Rozpočet 2023	Rozpočet 2024	Rozpočet 2025
Finančné aktíva:	796 892,08	581 133,20	3 751 897,00	4 487 150,00	363 600,00	13 600,00	13 600,00
400 - príjmy z transakcií s finanč. A a P	561 836,92	581 133,20	163 537,00	898 790,00	13 600,00	13 600,00	13 600,00
500 - prijaté úvery, pôžičky	235 055,16	0,00	3 588 360,00	3 588 360,00	350 000,00	0,00	0,00
Finančné pasíva:	335 023,81	308 586,15	497 783,00	543 183,00	361 213,00	361 213,00	361 213,00
800- finančné pasíva	335 023,81	308 586,15	497 783,00	543 183,00	361 213,00	361 213,00	361 213,00
Rozdiel medzi A a P	461 868,27	272 547,05	3 254 114,00	3 943 967,00	2 387,00	-347 613,00	-347 613,00

	Skutočnosť 2020	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet 2022	Očakávaná skutočnosť 2022	Rozpočet 2023	Rozpočet 2024	Rozpočet 2025
Príjmy spolu s finančnými aktívami:	9 254 391,04	9 445 527,14	12 756 998,00	14 681 712,00	11 397 173,00	10 359 017,00	9 667 234,00
Výdavky spolu s finančnými pasívami:	8 561 843,12	8 689 057,33	12 756 998,00	14 681 712,00	11 397 173,00	10 359 017,00	9 667 234,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	692 547,92	756 469,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Rok 2023

Z návrhu rozpočtu na rok 2023 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, ŠPP/ a Zariadenia pre seniorov, je **postavený vyrovnaný**.

Príjmy aj výdavky sú rozpočtované vo výške 11 397 173 €.

Vnútorne členenie:

- ✚ **bežný rozpočet** je v príjmovej časti vo výške **9 919 760 €** a vo výdavkovej časti vo výške **9 286 915 €**, je teda **prebytkový** vo výške **632 845 €**, týmto prebytkom sa **vykrývajú finančné pasíva /splátka úverov/ a časť kapitálových výdavkov**
- ✚ **kapitálový rozpočet** je v príjmovej časti **1 113 813 €** a vo výdavkovej **1 749 045 €**, teda **schodkový** vo výške **-635 232 €**
- ✚ **finančné operácie** sú v príjmovej časti vo výške **363 600 €** a vo výdavkovej **361 213 €**, sú **postavené prebytkové** vo výške **2 387 €**, týmto prebytkom bude **vykrývaný schodok v bežnom rozpočte právnych subjektov**

Rok 2024

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, ŠPP/ a Zariadenia pre seniorov, je **postavený vyrovnaný**.

Príjmy aj výdavky sú rozpočtované vo výške 10 359 017 €.

Vnútorne členenie:

- ✚ **bežný rozpočet** je v príjmovej časti vo výške 10 010 417 € a vo výdavkovej časti vo výške 9 165 441 €, je teda **prebytkový** vo výške 844 976 €, týmto prebytkom sa **vykrýva schodok v kapitálovom rozpočte a vo finančných operáciách**
- ✚ **kapitálový rozpočet** je v príjmovej časti vo výške 335 000 € a vo výdavkovej 832 363 €, teda **schodkový** vo výške -497 363 €, **schodok je vykrývaný prebytkom v bežnom rozpočte**
- ✚ **finančné operácie** sú v príjmovej časti vo výške 13 600 € a vo výdavkovej 361 213 €, sú **postavené schodkové** vo výške -347 613 €, **schodok je vykrývaný z prebytku bežného rozpočtu**

Rok 2025

Z návrhu rozpočtu na rok 2025 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, ŠPP/ a Zariadenia pre seniorov, je **postavený vyrovnaný**.

Príjmy aj výdavky sú rozpočtované vo výške 9 667 234 €.

Vnútorne členenie:

- ✚ **bežný rozpočet** je v príjmovej časti vo výške 9 653 634 € a vo výdavkovej časti vo výške 9 306 021 €, je teda **prebytkový** vo výške 347 613 €, týmto prebytkom sa **vykrýva schodok v kapitálovom rozpočte a vo finančných operáciách**
- ✚ **kapitálový rozpočet** je v príjmovej časti vo výške 0 € a vo výdavkovej 0 €, teda **vyrovnaný**
- ✚ **finančné operácie** sú v príjmovej časti vo výške 13 600 € a vo výdavkovej 361 213 €, sú **postavené schodkové** vo výške -347 613 €, **schodok je vykrývaný z prebytku bežného rozpočtu**

a) Návrh rozpočtu mesta

Bežný rozpočet - mesto

	Skutočnosť 2020	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet 2022	Očakávaná skutočnosť 2022	Rozpočet 2023	Rozpočet 2024	Rozpočet 2025
Bežné príjmy:	4 298 273,68	4 565 798,57	4 630 985,00	4 634 316,00	5 165 062,00	5 270 834,00	4 914 051,00
100 - daňové príjmy	3 413 027,10	3 466 607,36	3 715 077,00	3 650 413,00	4 343 853,00	4 455 984,00	4 092 842,00
200 - nedaňové príjmy	610 610,65	688 699,27	590 740,00	703 643,00	614 070,00	614 070,00	614 070,00
300 - granty a transfery	274 635,93	410 491,94	325 168,00	280 260,00	207 139,00	200 780,00	207 139,00
Bežné výdavky:	3 649 531,63	3 932 646,75	4 209 802,00	4 487 749,00	4 518 617,00	4 412 258,00	4 552 838,00
600 - bežné výdavky	3 649 531,63	3 932 646,75	4 209 802,00	4 487 749,00	4 518 617,00	4 412 258,00	4 552 838,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	648 742,05	633 151,82	421 183,00	146 567,00	646 445,00	858 576,00	361 213,00

Kapitálový rozpočet - mesto

	Skutočnosť 2020	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet 2022	Očakávaná skutočnosť 2022	Rozpočet 2023	Rozpočet 2024	Rozpočet 2025
Kapitálové príjmy:	198 459,93	64 470,31	121 500,00	1 068 314,00	1 113 813,00	335 000,00	0,00
200 - kapitálové príjmy	82 490,21	57 505,48	121 500,00	89 500,00	135 000,00	135 000,00	0,00
300 - granty a transfery	115 969,72	6 964,83	0,00	978 814,00	978 813,00	200 000,00	0,00
Kapitálové výdavky:	617 044,16	269 191,68	3 784 797,00	5 002 263,00	1 749 045,00	832 363,00	0,00
700 - kapitálové výdavky	617 044,16	269 191,68	3 784 797,00	5 002 263,00	1 749 045,00	832 363,00	0,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	-418 584,23	-204 721,37	-3 663 297,00	-3 933 949,00	-635 232,00	-497 363,00	0,00

Rozpočet mesta bez finančných operácií - mesto	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
	2020	2021	2022	2022	2023	2024	2025
Prijmy:	4 496 733,61	4 630 268,88	4 752 485,00	5 702 630,00	6 278 875,00	5 605 834,00	4 914 051,00
Výdavky:	4 266 575,79	4 201 838,43	7 994 599,00	9 490 012,00	6 267 662,00	5 244 621,00	4 552 838,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	230 157,82	428 430,45	-3 242 114,00	-3 787 382,00	11 213,00	361 213,00	361 213,00

Finančné operácie - mesto	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
	2020	2021	2022	2022	2023	2024	2025
Finančné aktíva:	796 892,08	581 133,20	3 751 897,00	4 487 150,00	363 600,00	13 600,00	13 600,00
400 - príjmy z transakcií s finanč. A a P	561 836,92	581 133,20	163 537,00	898 790,00	13 600,00	13 600,00	13 600,00
500 - prijaté úvery, pôžičky	235 055,16	0,00	3 588 360,00	3 588 360,00	350 000,00	0,00	0,00
Finančné pasíva:	335 023,81	308 586,15	497 783,00	543 183,00	361 213,00	361 213,00	361 213,00
800 - finančné pasíva	335 023,81	308 586,15	497 783,00	543 183,00	361 213,00	361 213,00	361 213,00
Rozdiel medzi A a P	461 868,27	272 547,05	3 254 114,00	3 943 967,00	2 387,00	-347 613,00	-347 613,00

Rozpočet mesta spolu s finančnými operáciami - mesto	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
	2020	2021	2022	2022	2023	2024	2025
Prijmy:	5 293 625,69	5 211 402,08	8 504 382,00	10 189 780,00	6 642 475,00	5 619 434,00	4 927 651,00
Výdavky:	4 601 599,60	4 510 424,58	8 492 382,00	10 033 195,00	6 628 875,00	5 605 834,00	4 914 051,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	692 026,09	700 977,50	12 000,00	156 585,00	13 600,00	13 600,00	13 600,00

Rok 2023

Z rekapitulácie vyplýva, že **rozpočet mesta Nová Dubnica na rok 2023** je postavený ako **prebytkový vo výške 13 600 €**, príjmová časť je vo výške **6 642 475 €** a výdavková časť je vo výške **6 628 875 €** a , z toho:

- ✚ **bežný rozpočet** je v príjmovej časti vo výške **5 165 062 €** a vo výdavkovej časti vo výške **4 518 617 €**, je postavený **prebytkový** vo výške **646 445 €**, **prebytok bude použitý na vykrytie finančných pasív v sume 361 213 € a na schodok v kapitálovom rozpočte v objeme 285 232 € na schodok v kapitálovom rozpočte**
 - ✓ mesto vyčlenilo v bežnom rozpočte prostriedky na úhradu splátok istín úveru vo výške 361 213 €, príjem z prenájmu 2*9 bj č. 927, 930 a Letky I. a II. bude použitý na splátku istiny ŠFRB úveru, zároveň bol do rozpočtu zapracovaný príjem z kontokorentného úveru 350 tis. €
 - ✓ 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
 - ✓ vyššie bežné príjmy oproti predchádzajúcemu roku sú na základe rozpočtovania vyššieho príjmu z výnosu PDFO, miestnych daní / zvýšeného poplatku za TKO, dane z nehnuteľnosti, psa, poplatku za rozvoj na základe schváleného VZN/, zvýšených poplatkov na opatrovateľskú službu, dotácie / finančný príspevok z Environmentálneho fondu, projekt Na Poskytovanie opatrovateľskej služby v meste z operačného programu Ľudské zdroje, projekt Vodozádržné opatrenia v meste Nová Dubnica – bývalé kino Panorex a okolie, dotácie na chránené dielne/ a z príjmu na prenesené kompetencie

✚ **kapitálový rozpočet je** v príjmovej časti **1 113 813 €** a vo výdavkovej **1 749 045 €**, teda **schodkový** vo výške **- 635 232 €**, **schodok je krytý prebytkom bežného rozpočtu**

- ✓ príjmy sú založené na odpredaji bytu, nebytového priestoru, pozemkov a projektov z Kohézneho fondu
- ✓ rozpočtované kapitálové výdavky sú rozdelené podľa zdrojov financovania:
 - **978 813 €** Kohézny fond – 211 936 €, zdroje budú použité na financovanie vybudovania vodozádržných opatrení okolia kina a 766 877 € na projekt Zhodnocovanie odpadov, a to na rekonštrukciu spevnených plôch ZD a na nákup strojov
 - **285 tis. €** je zdroj z poplatku za rozvoj, ktorého príjem je viazaný na výdavkovú položku vybudovanie infraštruktúry v PZ
 - **485 232 €** sú vlastné zdroje a budú použité na ďalšie investičné výdavky /úhrada za novú budovu ZSS spolu s trafostanicou 204 973 €, rekonštrukcia kina 200 tis. €, 3 671 € softvér, 76 588 € spoluúčasť na projektoch

✚ **finančné operácie** sú v príjmovej časti vo výške **363 600 €** a vo výdavkovej **361 213 €**, sú **postavené ako prebytkové** vo výške **2 387 €**

- ✓ v rozpočte sa uvažuje s i finančnými aktívami vo výške **350 tis. €** nakoľko mesto v roku 2023 zapojí do rozpočtu kontokorentný úver na preklopenie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami rozpočtu
- ✓ v príjmovej časti sú finančné prostriedky vybrané za stravu od stravníkov na január 2023, odvedené na účet zriaďovateľa, ktoré budú v januári 2023 zaslané na účet právneho subjektu – materskej, základnej školy a ZpS – **13 600 €**
- ✓ výdavková časť je postavená tak, aby pokryla splátku istín úverov, ktoré je mesto povinné v roku 2023 uhradiť na základe podpísaných úverových zmlúv a umorovacích plánov – splácať sa bude 5 úverov zo ŠFRB, 4 investičné úvery - **361 213 €**

b) Návrh rozpočtu obecných školských zariadení

REKAPITULÁCIA obecné školské zariadenia	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
	2020	2021	2022	2022	2023	2024	2025
Príjmy:	2 849 383,27	3 066 752,30	3 061 748,00	3 214 223,00	3 389 857,00	3 374 742,00	3 374 742,00
Výdavky:	2 847 136,64	3 011 925,84	3 068 248,00	3 366 635,00	3 396 957,00	3 381 842,00	3 381 842,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	2 246,63	54 826,46	-6 500,00	-152 412,00	-7 100,00	-7 100,00	-7 100,00

Rok 2023

Z rekapitulácie vyplýva, že **rozpočet právnych subjektov /MŠ, ZŠ, ŠKD, ŠJ, ZUŠ a CVČ/** je postavený ako **schodkový** vo výške **- 7 100 €**, **príjmová časť je vo výške 3 389 857 €** a **výdavková časť je vo výške 3 396 957 €**, z toho:

- **bežný rozpočet** je v príjmovej časti vo výške **3 389 857 €** a vo výdavkovej časti vo výške **3 396 957 €**, je postavený **schodkový** vo výške **-7 100 €**, **schodok bude vykrytý z finančných aktív rozpočtovaných na meste vo výške 7 100 €**, ide o finančné prostriedky vybrané za stravu od stravníkov na január 2023, ktoré neboli dočerpané a sú predmetom výdavkov v roku 2023, odvedené na účet zriaďovateľa k 31.12.2022, ktoré budú v januári 2023 zaslané na účet právneho subjektu – materskej a základnej školy

✚ **kapitálový rozpočet je vyrovnaný, príjmová aj výdavková časť je vo výške 0 €**

c) Návrh rozpočtu pre neštátne ZUŠ a školské zariadenia

REKAPITULÁCIA - neštátne ZUŠ a školské zariadenia	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
	2020	2021	2022	2022	2023	2024	2025
Príjmy:	495 140,00	477 660,00	500 000,00	574 425,00	624 453,00	624 453,00	624 453,00
Výdavky:	495 140,00	477 660,00	500 000,00	574 425,00	624 453,00	624 453,00	624 453,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Rok 2023

Z rekapitulácie vyplýva, že **rozpočet neštátnych ZUŠ a školských zariadení /Občianske združenie EDEN, Spojená škola sv. J. Bosca, ŠPP/, ktoré sú financované z mesta z výnosu DPFO**, je postavený ako **vyrovnaný**. **Príjmová časť aj výdavková časť je vo výške 624 453 €**, z toho:

- + **bežný rozpočet** je v príjmovej aj výdavkovej časti vo výške **624 453 €**
- + **kapitálový rozpočet** je **vyrovnaný**, **príjmová aj výdavková časť** je vo výške **0 €**

d) Návrh rozpočtu Zariadenia pre seniorov

REKAPITULÁCIA	Skutočnosť	Skutočnosť	Schválený rozpočet	Očakávaná skutočnosť	Rozpočet	Rozpočet	Rozpočet
Zariadenie pre seniorov	2020	2021	2022	2022	2023	2024	2025
Príjmy:	616 242,08	689 712,76	690 868,00	703 284,00	740 388,00	740 388,00	740 388,00
Výdavky:	617 966,88	689 046,91	696 368,00	707 457,00	746 888,00	746 888,00	746 888,00
Schodkový/prebytkový rozpočet	-1 724,80	665,85	-5 500,00	-4 173,00	-6 500,00	-6 500,00	-6 500,00

Rok 2023

Z rekapitulácie vyplýva, že **rozpočet Zariadenia pre seniorov** je postavený ako **schodkový vo výške -6 500 €, príjmová časť je vo výške 740 388 € a výdavková časť je vo výške 746 888 €, z toho:**

- **bežný rozpočet** je v príjmovej časti vo výške **740 388 €** a vo výdavkovej časti vo výške **746 888 €**, je postavený **schodkový vo výške -6 500 €, schodok bude vykrytý z finančných aktív rozpočtovaných na meste vo výške 6 500 €**, ide o finančné prostriedky vybrané za stravu od stravníkov na január 2023, odvedené na účet zriaďovateľa k 31.12.2022, ktoré budú v januári 2023 zaslané na účet právneho subjektu – Zariadeniu pre seniorov
- + **kapitálový rozpočet je vyrovnaný, 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.

Výdavky a príjmy boli navrhnuté tak , aby boli zabezpečené základné potreby mesta so zreteľom na čo najlepšie hospodárenie s majetkom mesta.

Rozpočet mesta je zostavený ako vyrovnaný, s tým, že do rozpočtu je zapojené čerpanie kontokorentného úveru, ktorý je potrebný najmä na začiatku roka, na vykrytie časového nesúladu medzi príjmami a výdavkami .

A	B	C	D	E	F
zdroj krytia výdavkov	položky na vykrytie	druh výdavku a kód zdroja	Genéza k použitiu prebytku bežného rozpočtu 996 445 € a kontokorentného úveru 350 tis. € na výdavky v rozpočte:	zostatok zdroja	výpočet
996 445 €	285 000 €	KV - KZ /71/	poplatok za rozvoj je rozpočtovaný v tomto objeme v BP a musí byť použitý na KV, preto sa vykryva tento výdavok v kapitálovom rozpočte z prebytku bežného rozpočtu	711 445 €	A-B
	361 213 €	FP - KZ /41/	na splátky istiny úverov sa použije prebytok bežného rozpočtu	350 232 €	E-B
	350 232 €	KV - KZ /41/	kapitálové výdavky, ktoré nie sú kryté kapitálovými príjmami, ale sú kryté prebytkom BP	0 €	E-B
350 000 €	350 000 €	BV - KZ /52/	na vykrytie bežných výdavkov chýba 350 tis. €, na krytie bude použitý kontokorentný úver	350 000 €	A-B

Úver nie je započítaný v dlhovej službe, nakoľko sa uvažuje s jeho splatením do konca roka. Je možnosť , nahradiť tento úver v priebehu roka, úverom z environmentálneho fondu, za výhodných podmienok pre mesto , nakoľko úroková sadzba je 0,1 % p.a. splatnosť je od 3 rokov do 20, a úver sa nezapočítava do dlhovej služby. Pre mesto by prichádzala možnosť čerpať ho v takto postavenom návrhu rozpočtu napr. na spoluúčasti na projektoch z eurofondov a pri rekonštrukciách. Úver je možné čerpať aj spätne formou refundácie. Do rozpočtu výrazne zasiahla úprava platov zamestnancov na základe Vyššej kolektívnej zmluvy. Vo finančnom vyjadrení, valorizácia platov spolu s vyššou minimálnou mzdou spôsobí navýšenie výdavkov o 140 tis. €, pre obecné školské zariadenia sa výdavky navýšili o 164 tis. € / mzdy a prevádzka/ a pre neštátne školské zariadenia o 50 tis. €. Celkom sa výdavky, kryté z výnosu PDFO zvýšili o 354 tis. € a navýšenie výnosu PDFO pre rok 2023 je o 330 tis. €. Zapracované je financovanie súkromných a cirkevných škôl vo výške 100 %.

Do výdavkov boli zapracované ďalšie skutočnosti, ktoré negatívne ovplyvňujú výdavkovú časť. Ide napr. o navýšenie cien energií- teplo voda, al. energia / v čase tvorby rozpočtu nebolo jasné, či v balíku zastropovaných cien na energie sa nachádzajú aj mestá/ , väčšie náklady na PHM, zvýšenie hodnoty stravného, nárast cien materiálov z dôvodu vysokej inflácie, vyššie náklady súvisiace s údržbou ciest a osvetlenia Medové lúky, náklady súvisiace s polievaním porastov a stromov z dôvodu intenzívnejšej výsadby a zazelenanie plochy okolo kina. Nie je rozpočtom krytý možný nárast úrokových sadzieb z úverov. V súvislosti so sociálnou politikou je tlak na mesto uhradiť náklady spojené s ubytovaním našich obyvateľov v domovoch u súkromných poskytovateľov sociálnych služieb – zariadenia pre seniorov, zariadenia opatrovateľskej služby a denný stacionár, tieto finančné prostriedky sme taktiež nevedeli v rozpočte zaviazat', v prípade potreby bude potrebné sa s týmito nákladmi vysporiadať v priebehu roka.

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. Finančné prostriedky mesto získava do rozpočtu mesta na základe zlegalizovania pozemkov, teda odkúpenia pozemkov užívateľmi, ktorí ich nemali vo vlastníctve, ale ich užívali. V tomto trende bude pokračovať aj v roku 2023.

K vybudovanej Priemyselnej zóne Hliny, Dlhým Dielom a 4 bytovkám financovaných zo ŠFRB, pribudli Medové lúky, čo sa postupne premieta do príjmov, ktoré súvisia s výberom dane z nehnuteľnosti a poplatku za odpad. Na druhej strane mesto musí pokryť každoročne vyššie výdavky, ktoré súvisia s údržbou a opravou ciest a chodníkov /zimnou údržbou a zametaním 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.

Najväčšie náklady pre mesto na roky 2023 – 2024 predstavujú úhrady faktúr za zrekonštruované kino Panorex a jeho okolie, a tiež úhrada faktúr za nové Zariadenie sociálnych služieb, s čím bude spojené splácanie úverov, z ktorých boli tieto akcie financované.

Naplnenie cieľov, ktoré vyplývajú z návrhu rozpočtu na rok 2023 sa bude odvíjať od reálneho príjmu podielovej dane, príjmu miestnych daní a poplatkov s možným výskytom rizík. Rozpočet je postavený s úmyslom zabezpečiť finančnú stabilitu mesta a zároveň nadväzuje na rozbehnuté investičné akcie začaté v roku 2022. Neoddeliteľnou súčasťou rozpočtu je aj rozpočet rozpočtových a príspevkovej organizácie. Na základe uvedených rizík bude nutné v priebehu budúceho roka neustále sledovať vývoj príjmov a čerpanie výdavkov.

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.

Programový rozpočet na rok 2023

		názov programu	návrh rozpočtu	%-ny podiel na výdavkoch mesta
Program	1	Správa mesta	3 453 051,00	30,30%
Program	2	Bezpečnosť a ochrana obyvateľstva	317 850,00	2,79%
Program	3	Mestská infraštruktúra	312 300,00	2,74%
Program	4	Odpadové hospodárstvo	1 468 871,00	12,89%
Program	5	Prostredie pre život	220 800,00	1,94%
Program	6	Kultúra a šport	201 600,00	1,77%
Program	7	Vzdelanie	4 021 410,00	35,28%
Program	8	Sociálna starostlivosť	1 151 291,00	10,10%
Program	9	Mestský extravilán a intravilán	250 000,00	2,19%
		Spolu	11 397 173,00	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 2023*
- ✚ *príčom rozpočet na nasledujúce rozpočtové roky, t.j. na roky 2024 a 2025, 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, 29.11.2022