

**Záverečný účet Obce
Zákopčie**

**a rozpočtové hospodárenie
za rok 2014**

Spracovala: Anna Fongusová, účtovníčka

V Zákopčí dňa 09.06.2015

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 10.06.2015

Záverečný účet schválený OZ dňa, uznesením č.

Záverečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2014

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2014
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2014
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2014
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2014
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2014
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2014
8. Hospodárenie príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
10. Podnikateľská činnosť
11. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - a) zriadeným a založeným právnickým osobám
 - b) štátnemu rozpočtu
 - c) štátnym fondom
 - d) rozpočtom iných obcí
 - e) rozpočtom VÚC
12. Hodnotenie plnenia programov obce

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2014

1. Rozpočet obce na rok 2014

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2014. Obec zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 odsek 7) zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Rozpočet obce na rok 2014 bol zostavený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2014.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 13.12.2013 uznesením č. 82/2013.

Rozpočet bol zmenený dvakrát:

- prvá zmena schválená dňa 13.06.2014 uznesením č. 23/2014
- druhá zmena schválená rozpočtovým opatrením č. 2/2014 starostu dňa 2.12.2014

Rozpočet obce k 31.12.2014

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	1 088 889,00	999 233,97
z toho :		
Bežné príjmy	838 582,00	860 810,67
Kapitálové príjmy	31 475,00	740,60
Finančné príjmy	218 832,00	137 682,70
Príjmy RO s právnou subjektivitou	0,00	0,00
Výdavky celkom	1 088 889,00	981 282,46
z toho :		
Bežné výdavky	369 432,00	382 798,93
Kapitálové výdavky	323 598,00	206 032,39
Finančné výdavky	47 052,00	43 644,14
Výdavky RO s právnou subjektivitou	348 807,00	348 807,00
Rozpočet obce		

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2014

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
999 233,97	999 233,97	100

Z rozpočtovaných celkových príjmov 999 233,97 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2014 v sume 999 233,97 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
860 810,67	860 810,67	100

Z rozpočtovaných bežných príjmov 860 810,67 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2014 v sume 860 810,67 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
455 214, 60	455 214,60	100

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 383 312,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2014 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 383 129,08 EUR, čo predstavuje plnenie na 99,95 %.

Daň z nehnuteľností ... 37 145,39 €

Daň za psa 1 456,25 €

Daň za nevýherné hracie prístroje100,00 €

Daň za ubytovanie 679,46 €

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad32 704,42 €.

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
76 002,23	76 002,23	100

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 76 002,23 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2014 v sume 76 002,23 EUR, čo je 100 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 1 217,93 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 65 948,85 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby 3 726,50 €

Pokuty, penále a iné sankcie 136,75 €

Poplatky a platby z nepriem. a náhodného predaja služieb 4 904,76 €

c) **iné nedaňové príjmy:**

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
3 622,29	3 622,29	100

Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z dobropisov a z vratiek.

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 326 038,99 EUR bol skutočný príjem vo výške 326 038,99 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
MV SR Bratislava	592,02	REGOB
MV SR Bratislava	1 832,87	matrika
MV SR Bratislava	6 309,03	voľby prezidenta, EP, OSO
OÚ Žilina	4 237,00	vzdelávacie poukazy
OÚ Žilina	2 333,00	deti 1 rok pred škol. doch.
ÚPSVaR Čadca	2 465,84	deti v hmotnej núdzi
OÚ Žilina	306 299,00	ZŠ normatívne
MV SR Bratislava	187,20	CO
OÚ Žilina	168,13	životné prostredie
MDVRR Bratislava	77,50	miestne komunikácie
MDVRR Bratislava	1 668,42	stavebný poriadok

Granty a transfery boli účelovo učené a boli použité v súlade s ich účelom.

2. Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
740,60	740,60	100

Príjem z predaja kapitálových aktív: 0,00

Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív : 740,60 €

Granty a transfery: 0,00

Prijaté granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel

3. Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
137 682,70	137 682,70	100

Uznesením obecného zastupiteľstva č. 82/2013 zo dňa 13.12.2013 bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 71 592,00 EUR. Uznesením obecného zastupiteľstva č. 22/2014 zo dňa 13.06.2014 bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 66 090,70 EUR. V skutočnosti bolo plnenie v sume 137 682,70 EUR.

Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou – základná škola:

Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
0,00	14 170,46	

Kapitálové príjmy

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
0	0	

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2014

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% čerpania
981 282,46	992 093,29	101,10

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 981 282,46 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 992 093,29 EUR, čo predstavuje 101,10 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% čerpania
382 798,93	382 798,93	100

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 382 798,93 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 382 798,93 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

v tom :

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
01 .1.1.6 Obce	257 290,25	257 290,25	100
01.3.3 Matrika	1 832,87	1 832,87	100
01.6.0 Všeob. verejné služby	8 546,35	8 546,35	100
01.7.0 Transakcie verejného dlhu	12 896,55	12 896,55	100
02.2.0 Civilná ochrana	187,00	187,00	100
03.2.0 Ochrana pred požiarmi	4 000,00	4 000,00	100
04.4.3 Výstavba	1 668,42	1 668,42	100
04.5.1 Cestná doprava	3 928,71	3 928,71	100
05.4.0 Ochrana prírody a krajiny	168,13	168,13	100
06.1.0 Rozvoj bývania	8 538,00	8 538,00	100
06.2.0 Rozvoj obcí	3 782,53	3 782,53	100
06.4.0 Verejné osvetlenie	7 422,53	7 422,53	100
08.1.0 Rekreačné a športové služby	2 376,72	2 376,72	100

08.2.0.5 Knižnice	15 187,07	15 187,07	100
09.1.1.1 Predškolská výchova	54 047,04	54 047,04	100
10.7.0.1 Dávky sociálnej pomoci	926,76	926,76	100
Spolu	382 798,93	382 798,93	100

Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 114 942,69 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2014 v sume 114 942,69 EUR, čo je 100 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky zamestnancov OcÚ, matriky, a zamestnancov školstva, odmeny členov volebných komisií.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 42 594,21 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 42 594,21 EUR, čo je 100 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 89 068,73 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 89 068,73 EUR, čo je 100 % čerpanie.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných 123 296,65 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 123 296,65 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi, pôžičkami a návratnými finančnými výpomocami

Z rozpočtovaných 12 896,55 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2014 v sume 12 896,55 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% čerpania
206 032,39	206 032,39	100

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 206 032,39 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 206 032,39 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% čerpania
43 644,14	43 644,14	100

Z rozpočtovaných finančných výdavkov 43 644,14 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 43 644,14 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% čerpania
348 807,00	359 617,83	103,63

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 348 807,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 359 617,83 EUR, čo predstavuje 103,63 % čerpanie.

Kapitálové výdavky

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% čerpania
0	0	0

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2014

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2014 v EUR
Bežné príjmy spolu	874 981,13
z toho : bežné príjmy obce	860 810,67
bežné príjmy RO	14 170,46
Bežné výdavky spolu	742 416,76
z toho : bežné výdavky obce	382 798,93
bežné výdavky RO	359 617,83
Bežný rozpočet	+132 564,37
Kapitálové príjmy spolu	740,60
z toho : kapitálové príjmy obce	740,60
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	206 032,39
z toho : kapitálové výdavky obce	206 032,39
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet	-205 291,79
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-72 727,42
<i>Vylúčenie z prebytku</i>	
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	
Príjmy z finančných operácií	137 682,70
Výdavky z finančných operácií	43 644,14
Rozdiel finančných operácií	94 038,56
PRÍJMY SPOLU	1 013 404,43
VÝDAVKY SPOLU	992 093,29
Hospodárenie obce	+21 311,14
<i>Vylúčenie z prebytku</i>	
Upravené hospodárenie obce	+21 311,14

Prebytok rozpočtu v sume **21 311,14 EUR** zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu

Prehľad finančných prostriedkov obce :

221	65 701,52 €
211	309,54 €
- 221 /SF/	- 258,04 €
- 221 /RF/	- 7 350,28 €
- 221 /Zábezpeky/	- 23 510,79 €
- depozit (mzdy12/2014)	- 13 580,81 €

Zostatok finančných prostriedkov
k 31.12.2014 SPOLU : 21 311,14 EUR

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2014 vo výške
21 311,14 EUR

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu

Rezervný fond

Obec vytvára rezervný fond v zmysle ustanovenia § 15 zákona č.583/2004 Z.z. v z.n.p..
O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Fond rezervný	Suma v EUR
ZS k 1.1.2014	71 592,28
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	73 440,70
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení	
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie rezervného fondu :	137 682,70
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2014	7 350,28

Peňažný fond

Obec nevytvára peňažný fond.

Sociálny fond

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2014	659,36
Prírastky - povinný príděl	1 400,95
- ostatné prírastky	
Úbytky	1 802,27
KZ k 31.12.2014	258,04

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2014

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2014 v EUR	KZ k 31.12.2014 v EUR
Majetok spolu	3 053 591,52	3 173 786,46
Neobežný majetok spolu	2 794 914,86	3 022 521,32
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok		
Dlhodobý hmotný majetok	2 475 062,83	2 702 669,29
Dlhodobý finančný majetok	319 852,03	319 852,03
Obežný majetok spolu	258 676,66	151 265,14
z toho :		
Zásoby	0,00	9,10
Zúčtovanie medzi subjektami VS	75 318,49	70 164,15
Dlhodobé pohľadávky	5 119,79	0,00
Krátkodobé pohľadávky	7 436,38	14 895,93
Finančné účty	170 802,00	66 195,96
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
Časové rozlíšenie		

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2014 v EUR	KZ k 31.12.2014 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	3 053 591,52	3 173 786,46
Vlastné imanie	1 047 626,06	1 226 597,88
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	1 047 626,06	1 226 597,88
Záväzky	822 368,79	827 079,33
z toho :		
Rezervy	3 113,97	1 200,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	7 282,40
Dlhodobé záväzky	788 373,24	788 014,16
Krátkodobé záväzky	15 881,58	30 582,77
Bankové úvery a výpomoci	15 000,00	0,00
Časové rozlíšenie	1 183 596,67	1 120 109,25

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2014

Obec k 31.12.2014 eviduje tieto záväzky:

- voči bankám	0,00	EUR
- voči štátnym fondom (ŠFRB, ŠF)	764 245,33	EUR
- voči dodávateľom	17 001,96	EUR
- voči štátnemu rozpočtu	0,00	EUR
- voči zamestnancom	7 427,58	EUR

- voči poisťovniam a daňovému úradu	6 057,77	EUR
- ostatné	95,46	EUR

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec je zriaďovateľom príspevkových organizácií:

OVPS:

Celkové náklady	113 277,04 EUR
Celkové výnosy	122 352,50 EUR
Hospodársky výsledok - zisk	9 075,46 EUR

9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.

Obec v roku 2014 poskytla dotácie v súlade so VZN o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
TJ Slávia Zákopčie	2 376,72	2 376,72	0,00

10. Podnikateľská činnosť

Obec nevykonáva podnikateľskú činnosť

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- zriadeným a založeným právnickým osobám
- štátnemu rozpočtu
- štátnym fondom
- rozpočtom iných obcí
- rozpočtom VÚC

V súlade s ustanovením § 16 ods.2 zákona č.583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov má obec finančne usporiadať svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytli finančné prostriedky svojho rozpočtu, ďalej usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom VÚC.

- Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Finančné usporiadanie voči zriadeným právnickým osobám, t.j. rozpočtovým organizáciám:

- prostriedky zriaďovateľa, vlastné prostriedky RO

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenie
ZŠ – od zriaďovateľa	39 568,00	39 568,00	0,00
ZŠ – vlastné prostriedky	14 170,46	14 170,46	0,00

- prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy napr. zo ŠR

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenie
Základná škola	306 299,00	299 016,60	7 282,40

Finančné usporiadanie voči zriadeným právnickým osobám, t.j. príspevkovým organizáciám:

- prostriedky zriaďovateľa

Príspevková organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
OVPS Zákopčie	117 000,00	117 000,00	0,00

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
MV SR	REGOB - bežné	592,02	592,02	0,00
MV SR	matrika – bežné	1 832,87	1 832,87	0,00
MV SR	voľby prezidenta, EP, OSO - bežné	6 309,03	5 644,53	664,50
OÚ Žilina	vzdelávacie poukazy- bežné	4 237,00	4 237,00	0,00
OÚ Žilina	deti 1 rok pred šk.d. - bežné	2 333,00	2 333,00	0,00
ÚPSVaR	deti v HN - bežné	2 334,82	2 220,60	114,22
OÚ Žilina	školsťvo - bežné	306 299,00	299 016,60	7 282,40
MV SR	CO - bežné	187,20	187,20	0,00
OÚ Žilina	životné prostredie - bežné	168,13	168,13	0,00
MDVRR	miestne komunikácie - bežné	77,50	77,50	0,00

MDVRR	stavebný poriadok - bežné	1 668,42	1668,42	0,00
-------	---------------------------	----------	---------	------

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

V roku 2014 bola uzatvorená zmluva o úvere so ŠFRB na novostavbu bytového domu vo výške 294 480,00 €.

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí - - -

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC - - -

12. Hodnotenie plnenia programov obce

Obec zostavuje rozpočet bez rozpočtových programov.

V Zákopčí dňa 09.06.2015

Ing. František Hažík,
starosta

13. Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu hlavného kontrolóra za rok 2014.

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie **bez výhrad**.

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu vo výške **21 311,14 EUR**