

**Záverečný účet Obce
KRUŠETNICA**

**a rozpočtové hospodárenie
za rok 2015**

Predkladá : Mgr. Terézia Pacoňová, starostka obce

Spracoval: Bc. Zlatka Beganová, účtovníčka

V Krušetnici, dňa 10.05.2016

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 30. 05. 2016

Záverečný účet schválený OZ dňa 16. 06. 2016, uznesením č. 3/2016

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2015

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2015
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2015
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2015
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2015
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2015
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2015
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

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2015

1. Rozpočet obce na rok 2015

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2015. 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 2015 bol zostavený ako prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2015.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 15.12.2014 uznesením č.7/2014

Rozpočet bol zmenený štyrikrát:

- prvá zmena schválená dňa 21.05.2015 uznesením č. 2/2015
- druhá zmena schválená dňa 13.08.2015 uznesením č. 3/2015
- tretia zmena schválená dňa 22.10.2015 uznesením č. 4/2015
- štvrtá zmena schválená dňa 10.12.2015 uznesením č. 6/2015

Rozpočet obce k 31.12.2015

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	717 923,00	1 254 859,00
z toho :		
Bežné príjmy	708 623,00	822 118,00
Kapitálové príjmy	0,00	397 951,00
Finančné príjmy	0,00	21 065,00
Príjmy RO s právnou subjektivitou	9 300,00	13 725,00
Výdavky celkom	716 999,00	1 192 578,00
z toho :		
Bežné výdavky	176 914,00	204 922,00
Kapitálové výdavky	55 920,00	427 494,00
Finančné výdavky	9 823,00	9 510,00
Výdavky RO s právnou subjektivitou	474 342,00	550 652,00
Rozpočet obce	924,00	62 281,00

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2015

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
1 254 859,00	1 254 839,53	100,00

Z rozpočtovaných celkových príjmov 1 254 859,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 1 254 839,53 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
822 118,00	822 098,38	100,00

Z rozpočtovaných bežných príjmov 822 118,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 822 098,38 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
302 382,00	302 369,55	100,00

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 277 225,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2015 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 277 223,97 EUR, čo predstavuje plnenie na 100,00 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 10 715,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 10 714,83 EUR, čo je 100,00 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 3 302,27 EUR, dane zo stavieb boli v sume 7 412,56 EUR. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 10 009,13 EUR, za nedoplatky z minulých rokov 705,70 EUR. K 31.12.2015 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 3,22 EUR.

Daň za psa

Z rozpočtovaných 392,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 392,00 EUR, čo je 100,00 % plnenie.

Daň za ubytovanie

Z rozpočtovaných 860,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 859,95 EUR, čo je 99,99 % plnenie.

Daň za užívanie verejného priestranstva

Z rozpočtovaných 490,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 490,00 EUR, čo je 100,00 % plnenie.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtovaných 12 700,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 12 688,80 EUR, čo je 99,91 % plnenie.

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
32 164,00	32 157,72	99,98

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 15 314,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 15 314,23 EUR, čo je 100,00 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 123,80 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 15 190,43 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Z rozpočtovaných 16 850,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 16 843,49 EUR, čo je 99,96 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem zo správnych poplatkov v sume 1 994,50 EUR, z pokút v sume 80,00 EUR, z poplatkov a platieb za predaj výrobkov a služieb v sume 12 658,65 EUR a z poplatkov za stravné v sume 2 110,34 EUR.

c) iné nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
396,00	395,83	99,96

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 396,00 EUR, bol skutočný príjem vo výške 395,83 EUR, čo predstavuje 99,96 % plnenie.

Uvedený príjem predstavuje príjem z úrokov v sume 87,94 EUR, z odvodov hazardných hier v sume 91,45 EUR a z dobropisov v sume 216,44 EUR.

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 487 176,00 EUR bol skutočný príjem vo výške 487 175,28 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Okresný úrad ŽP Žilina	90,35	Starostlivosť o životné prostredie
Okresný úrad odbor školstva	387 433,00	Školstvo prenesené kompetencie ZŠ
Okresný úrad Námestovo	318,45	Regob
Okresný úrad Námestovo	1 864,69	Matrika
Okresný úrad Námestovo	501,49	Referendum
ÚPSVaR Námestovo	385,00	Stravné pre deti v HN ZŠ
Okresný úrad odbor školstva	10 178,28	Cestovné pre žiakov ZŠ
ÚPSVaR Námestovo	66,40	Školské potreby pre deti v HN ZŠ
Okresný úrad odbor školstva	5 352,00	Vzdelávacie poukazy ZŠ
Okresný úrad odbor školstva	2 170,00	MŠ výchova a vzdelávanie
Okresný úrad pre CDaPK	41,69	Miestne komunikácie
Okresný úrad odbor školstva	594,00	Učebnice ZŠ
Okresný úrad odbor školstva	16 380,00	Asistent učiteľa ZŠ
Okresný úrad odbor školstva	2 325,00	Rozvojový projekt - gramotnosť ZŠ
Okresný úrad odbor školstva	35 550,00	Riešenie havarijnej situácie ZŠ
Ministerstvo kultúry	500,00	Knižničný fond do obecnej knižnice
ÚPSVaR Námestovo	47,04	Prídavky na dieťa – osobit. príjemca

Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja	816,00 96,00	Inštalácia nízkoemisných zdrojov – rekonštr. kotolne ZŠ ERDF a ŠR
ÚPSVaR Námestovo	19 096,06	Zamestnanosť § 50j, § 54 ESF
ÚPSVaR Námestovo	3 369,83	Zamestnanosť § 50j, § 54 ŠR

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

2. Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
397 951,00	397 950,48	100,00

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 397 951,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 397 950,48 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Príjem z predaja kapitálových aktív:

Z rozpočtovaných 602,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 602,00 EUR, čo je 100,00 % plnenie.

Príjem z predaja – zošrotovanie Bielorusa bol vo výške 602,00 EUR.

Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív

Z rozpočtovaných 78,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 78,47 EUR, čo predstavuje 100,60 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z predaja pozemkov.

Granty a transfery

Z rozpočtovaných 397 271,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 397 270,01 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Prijaté granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Ministerstvo vnútra	5 820,00	Merače rýchlosti
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja	291 773,55	Rekonštrukcia kotolne ZŠ – inšt. nízkoemisných zdrojov
Environmentálny fond	98 676,46	Kanalizácia 2. etapa
Obec Lomná	1 000,00	Autobusový prístrešok

3. Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
21 065,00	21 064,94	100,00

Z rozpočtovaných finančných príjmov 21 065,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 21 064,94 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Uznesením obecného zastupiteľstva č. 2/2015 zo dňa 21.05.2015 bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 21 447,01 EUR. V skutočnosti bolo plnenie v sume 20 596,30 EUR.

V roku 2015 boli použité nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 468,64 EUR v súlade so zákonom č.583/2004 Z.z..

4. Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné príjmy – ZŠ s MŠ

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
13 725,00	13 725,73	100,01

Z rozpočtovaných bežných príjmov 13 725,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 13 725,73 EUR, čo predstavuje 100,01 % plnenie. Ide o školské príjmy z poplatkov za MŠ v sume 525,00 EUR, z poplatkov za stravu v sume 7 852,30 EUR, z prenájmu budovy ZŠ v sume 2 127,92 EUR, z preplatku od SP v sume 202,55 EUR, z náhrad poistného plnenia v sume 1 819,58 EUR, z bežných grantov a transferov v sume 1 198,38 EUR.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2015

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
1 192 578,00	1 192 504,06	99,99

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 1 192 578,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 1 192 504,06 EUR, čo predstavuje 99,99 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
204 922,00	204 849,45	99,96

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 204 922,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 204 849,45 EUR, čo predstavuje 99,96 % čerpanie.

v tom :

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výkonné a zákonodarné orgány	104 503,00	104 434,86	99,93
Finančná oblasť	692,00	690,45	99,78
Výdavky na Matriku	2 085,00	2 090,80	100,28
Výdavky na Regob	318,00	318,45	100,14
Výdavky na Referendum	501,00	501,49	100,10
Transakcie verejného dlhu	2 915,00	2 912,56	99,92
Požiarna ochrana	1 662,00	1 660,32	99,90
Cestná doprava - MK	6 751,00	6 753,07	100,03
Nakladanie s odpadmi	12 741,00	12 739,92	99,99
Kanalizácia	249,00	249,00	100,00
Znižovanie znečisťovania	940,00	948,66	100,92
Rozvoj obce Zamestnanosť §50j, §54	29 070,00	29 065,55	99,98
Zásobovanie vodou	7 914,00	7 911,13	99,96

Verejné osvetlenie	5 863,00	5 862,69	99,99
Bývanie a občianska vybavenosť	5 527,00	5 526,53	99,99
Rekreačné a športové služby	7 578,00	7 579,04	100,01
Kultúrne služby – KD, Knižnica	10 635,00	10 633,07	99,98
Vysielacie a vydavateľ. služby MR	57,00	56,80	99,65
Náboženské a iné spoloč. služby	2 981,00	2 975,31	99,81
Vzdelávanie predprimárne – MŠ	17,00	17,35	102,06
Vzdelávanie – ZŠ rekonštr. kotolňa	1 494,00	1 493,60	99,97
Transfer Spoj. škole internátnej	50,00	50,00	100,00
Transfer CVČ Trstená	46,00	45,90	99,78
Transfer Zväzu zdravot.post. Oravy	250,00	250,00	100,00
Staroba – opatrovateľská služba	36,00	35,86	99,61
Rodina a deti – prídavky na dieťa	47,00	47,04	100,09
Spolu	204 922,00	204 849,45	99,96

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 77 129,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2015 v sume 77 119,34 EUR, čo je 99,99 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, matriky, aktivačných pracovníkov a pracovníkov pracujúcich na dohody o vykonaní práce.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 26 923,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 26 912,08 EUR, čo je 99,96 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 81 830,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 81 788,58 EUR, čo je 99,95 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, poštové a telekomunikačné služby, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné za nájom, školenia, stravovanie, odmeny pracovníkov mimopracovného pomeru a ostatné tovary a služby.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných 16 125,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 16 116,89 EUR, čo predstavuje 99,95 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných 2 915,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 2 912,56 EUR, čo predstavuje 99,92 % čerpanie.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
427 494,00	427 493,59	100,00

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 427 494,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 427 493,59 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

v tom :

Funkčná klasifikácia	rozpočet	skutočnosť	% plnenia
Nákup pozemkov	546,00	546,15	100,03
Nákup interiérového vybavenia	1 765,00	1 765,00	100,00
Nákup prevádz. strojov a zariadení	3 200,00	3 200,00	100,00
Prípr. a projekt. dokumentácia MŠ	1 680,00	1 680,00	100,00
Prípr. a projekt.dokument. kotolňa ZŠ	23 340,00	23 340,00	100,00
Realizácia autobusového prístrešku	2 393,00	2 392,80	99,99
Realizácia kanalizácie 2.et. a IBV Sihly	107 170,00	107 170,73	100,00
Realizácia vodovodu	3 563,00	3 562,56	99,99
Rekonštrukcia kotolne ZŠ	283 837,00	283 836,35	100,00
Spolu	427 494,00	427 493,59	100,00

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) Nákup pozemkov - pozemku od SPF pod MK

Z rozpočtovaných 546,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 546,15 EUR, čo predstavuje 100,03 % čerpanie.

b) Nákup interiérového vybavenia – kancelársky nábytok

Z rozpočtovaných 1 765,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 1 765,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

c) Nákup prevádzkových strojov a zariadení – kotol ÚSPOR

Z rozpočtovaných 3 200,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 3 200,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

d) Prípravná a projektová dokumentácia – rekonštrukcia MŠ, rekonštrukcia kotolne ZŠ

Z rozpočtovaných 25 020,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 25 020,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie. Čerpanie na projekt. dokumentáciu MŠ bolo v sume 1 680,00 EUR a na projekt. dokumentáciu kotolne ZŠ bolo v sume 23 340,00 EUR.

e) Realizácia nových stavieb – kanalizácia 2. etapa a kanalizácia IBV Sihly

Z rozpočtovaných 107 170,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 107 170,73 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie. Čerpanie na kanalizáciu 2. etapa bolo v sume 103 869,96 EUR a na kanalizáciu IBV Sihly v sume 3 300,77 EUR.

f) Realizácia nových stavieb – rozšírenie vodovodu

Z rozpočtovaných 3 563,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 3 562,56 EUR, čo predstavuje 99,99 % čerpanie.

g) Rekonštrukcia a modernizácia – kotolňa ZŠ

Z rozpočtovaných 283 837,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume 283 836,35 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
9 510,00	9 508,86	99,99

Z rozpočtovaných finančných výdavkov 9 510,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 9 508,86 EUR, čo predstavuje 99,99 % čerpanie. Splácanie istiny z prijatého úveru

z banky bolo v sume 8 600,16 EUR a splácanie istiny z prijatého úveru zo ŠFRB bolo v sume 908,70 EUR.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek v oblasti finančných operácií je prílohou Záverečného účtu.

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
550 652,00	550 652,16	100,00

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 550 652,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 550 652,16 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

v tom:

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Materská škola – predprimárne vzdel.	45 450,00	45 447,38	99,99
Základná škola – primárne vzdel.	144 249,00	144 241,77	99,99
Základná škola – sekundárne vzdel.	318 783,00	318 795,16	100,00
ZŠS jedáleň – predprimárne vzdel.	7 279,00	7 277,70	99,98
ZŠS jedáleň – primárne vzdel.	8 441,00	8 440,26	99,99
ZŠS jedáleň – sekundárne vzdel.	26 450,00	26 449,89	100,00
Spolu	550 652,00	550 652,16	100,00

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2015

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2015 v EUR
Bežné príjmy spolu	835 824,11
z toho : bežné príjmy obce	822 098,38
bežné príjmy RO	13 725,73
Bežné výdavky spolu	755 501,61
z toho : bežné výdavky obce	204 849,45
bežné výdavky RO	550 652,16
Bežný rozpočet	80 322,50
Kapitálové príjmy spolu	397 950,48
z toho : kapitálové príjmy obce	397 950,48
kapitálové príjmy RO	0,00

Kapitálové výdavky spolu	427 493,59
z toho : kapitálové výdavky obce	427 493,59
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet	-29 543,11
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	50 779,39
Vylúčenie z prebytku	8 227,89
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	42 551,50
Prijmy z finančných operácií	21 064,94
Výdavky z finančných operácií	9 508,86
Rozdiel finančných operácií	11 556,08
PRÍJMY SPOLU	1 254 839,53
VÝDAVKY SPOLU	1 192 504,06
Hospodárenie obce	62 335,47
Vylúčenie z prebytku	8 227,89
Upravené hospodárenie obce	54 107,58

Prebytok rozpočtu v sume 50 779,39 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, **upravený** o nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 8 227,89 EUR navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu 42 551,50 EUR

Zostatok finančných operácií v sume 11 556,08 EUR, navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu 11 556,08 EUR

V zmysle ustanovenia § 16 odsek 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa na účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu obce podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) citovaného zákona, z tohto **prebytku vylučujú** :

- a) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté predchádzajúcim rozpočtovom roku v sume 2 407,89 EUR, a to na :
 - prevádzkové náklady ZŠ – prenesené kompetencie v sume 2 407,89 EUR,
- b) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **kapitálové výdavky** poskytnuté v predchádzajúcim rozpočtovom roku v sume 5 820,00 EUR, a to na :
 - merače rýchlosti v sume 5 820,00 EUR,

ktoré je možné použiť v rozpočtovom roku v súlade s ustanovením § 8 odsek 4 a 5 zákona č.523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Na základe uvedených skutočností navrhujeme skutočnú tvorbu rezervného fondu za rok 2015 vo výške 54 107,58 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 1.1.2015	6 621,99
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	67 370,56
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení	
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie rezervného fondu :	
- uznesenie č. 2/2015 zo dňa 21.5.2016 na spolufinancovanie projektov:	
Zásobovanie vodou – kanalizácia,	5 193,50
Inštalácia nízkoem. zdrojov - kotolňa v ZŠ	15 402,80
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2015	53 396,25

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje **kolektívna zmluva**.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2015	316,03
Prírastky - povinný prídel - 1,05 %	486,72
- ostatné prírastky	
Úbytky - závodné stravovanie	213,40
- regeneráciu PS, dopravu	
- ostatné úbytky	270,00
KZ k 31.12.2015	319,35

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2015

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2015 v EUR	KZ k 31.12.2015 v EUR
Majetok spolu	2 240 631,69	2 642 352,69
Neobežný majetok spolu	1 998 145,98	2 375 213,56
z toho :		

Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	1 857 516,92	2 234 584,50
Dlhodobý finančný majetok	140 629,06	140 629,06
Obežný majetok spolu	240 623,94	265 942,66
z toho :		
Zásoby	1 740,37	605,16
Zúčtovanie medzi subjektami VS	158 437,32	147 642,43
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	5 697,14	1 673,58
Finančné účty	74 749,11	116 021,49
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	1 861,77	1 196,47

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2015 v EUR	KZ k 31.12.2015 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	2 240 631,69	2 642 352,69
Vlastné imanie	1 449 740,23	1 501 557,98
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	1 449 740,23	1 501 557,98
Záväzky	108 126,15	96 934,75
z toho :		
Rezervy	780,00	780,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	468,64	8 227,89
Dlhodobé záväzky	21 359,34	19 532,16
Krátkodobé záväzky	20 300,65	11 777,34
Bankové úvery a výpomoci	65 217,52	56 617,36
Časové rozlíšenie	682 765,31	1 043 859,96

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2015

Obec k 31.12.2015 eviduje tieto záväzky:

- voči bankám	56 617,36 EUR
- voči štátnym fondom (ŠFRB)	20 134,61 EUR
- voči dodávateľom	2 903,41 EUR
- voči štátnemu rozpočtu	8 227,89 EUR
- voči zamestnancom	4 597,89 EUR
- voči poisťovniam a daňovému úradu	3 219,19 EUR
- ostatné	135,05 EUR

Obec uzatvorila v roku 2007 Zmluvu o úvere č. 21/046/07 Dexia komunál univerzálny úver, ktorý bol prehodnotený v roku 2011 Dodatkom č. 1. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r. 2022, splátky úveru sú vykonávané od r. 2012 mesačne vo výške 716,68 € a splátky úrokov tiež mesačne.

Obec uzatvorila v roku 2014 Zmluvu o úvere č. 507/514/2014 so Štátnym fondom rozvoja bývania na zateplenie bytového domu – 6 bj. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r. 2034, splátky úveru a splátky úrokov sú vykonávané mesačne spolu vo výške 101,87 € na základe splátkového kalendára.

Obec uzatvorila v roku 2014 Mandátnu zmluvu č.21/001/14 s Prima bankou Slovensko, a.s., ktorá bola zmenená a doplnená Dodatkom č.1. Predmetom tejto Mandátnej zmluvy je záväzok Banky poskytnúť Obci ručenie vo výške istiny úveru 21 110,00 EUR v prospech ŠFRB na zateplenie 6 bj. a záväzok Obce zaplatiť Banke za poskytnutie ručenia dohodnutú províziu. Provízia je splatná štvrtťoročne k 1.dňu kalendárneho mesiaca.

Poskytovateľ úveru	Účel	Výška prijatého úveru	Výška úroku	Zabezpečenie úveru	Zostatok k 31.12.2014	Splatnosť
Prima banka	Kapitálové výdavky	91 018,00	1,5% p.a.	Bianco zmenka	56 617,36	r. 2022
ŠFRB	Obnova bytovej budovy	21 110,00	1,5 % p.a.	Banková záruka	20 134,61	r. 2034

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec je zriaďovateľom príspevkovej organizácie:

Obecný podnik verejnoprospešných služieb:

Celkové náklady	2 655,45 EUR
Celkové výnosy	4 914,10 EUR
Hospodársky výsledok – zisk	2 258,65 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 2015 poskytla dotácie v súlade so VZN č. 5/2008 o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie : uviesť - bežné výdavky na	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -
ZRPŠ- príspevok na MDD BV	193,00	193,00	0,00
ZŠsMŠ- príspevok na volejbal. turnaj BV	200,00	200,00	0,00
Kormaňák K.– príspevok na stolný tenis BV	500,00	500,00	0,00
Zväz zdravot.postih. Oravy– príspevok BV	250,00	250,00	0,00
Janckulík – príspevok na šport- benbinton BV	100,00	100,00	0,00
TJ Tatran – príspevok na šport. činnosť BV	4 100,00	4 100,00	0,00
KST – príspevok na turist. značenie BV	150,00	150,00	0,00
Spoj.škola internátna NO – príspevok BV	50,00	50,00	0,00
CVC Trstená – príspevok BV	45,90	45,90	0,00

K 31.12.2014 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 5/2008 o dotáciách.

10. Podnikateľská činnosť

Obec nepodniká na základe živnostenského oprávnenia.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- a) zriadeným a založeným právnickým osobám
- b) štátnemu rozpočtu
- c) štátnym fondom
- d) rozpočtom iných obcí
- e) 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.

- a) [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 s MŠ Krušetnica	76 920,00	76 920,00	0,00
ZŠ s MŠ Krušetnica	8 377,30	8 377,30	0,00
ZŠ s MŠ Krušetnica	5 662,05	5 662,05	0,00

- prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy napr. zo ŠR

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenie
ZŠ s MŠ Krušetnica	459 982,28	457 574,39	2 407,89

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

- prostriedky vlastné

Príspevková organizácia	Vlastné finančné prostriedky	Čerpanie finančných prostriedkov	Rozdiel

Finančné usporiadanie voči založeným právnickým osobám:

Právnická osoba	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školsťvo, matrika, - bežné výdavky	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4)
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -
OÚ ŽP	Starostlivosť o životné prostredie	90,35	90,35	0,00
OÚ CDaPK	Miestne komunikácie	41,69	41,69	0,00
OÚ	Regob	318,45	318,45	0,00
OÚ	Matrika	1 864,69	1 864,69	0,00
OÚ	Referendum	501,49	501,49	0,00
ÚPSVaR	Stravné pre deti v HN ZŠ	385,00	385,00	0,00
ÚPSVaR	Školské potreby pre deti v HN ZŠ	66,40	66,40	0,00
OÚ škol.	Cestovné pre žiakov ZŠ	10 178,28	10 178,28	0,00
OÚ škol.	Vzdelávacie poukazy ZŠ	5 352,00	5 352,00	0,00

OÚ škol.	MŠ výchova a vzdelávanie	2 170,00	2 170,00	0,00
OÚ škol.	Školstvo prenesené kompetencie ZŠ	387 433,00	385 025,11	2 407,89
OÚ škol.	Učebnice ZŠ	594,00	594,00	0,00
OÚ škol.	Asistent učiteľa ZŠ	16 380,00	16 380,00	0,00
OÚ škol.	Rozvojový projekt – gramotnosť ZŠ	2 325,00	2 325,00	0,00
OÚ škol.	Riešenie havarijnej situácie ZŠ	35 550,00	35 550,00	0,00
ÚPSVaR	Prídavky na dieťa-osobitný príjemca	47,04	47,04	0,00
MK	Knižničný fond do obecnej knižnice	500,00	500,00	0,00
MDVaRR	Inštalácia nízkoemisných zdrojov – rekonštr. kotolne ZŠ ERDF a ŠR	816,00	816,00	0,00
		96,00	96,00	0,00
ÚPSVaR	Zamestnanosť § 50j ESF	19 096,06	19 096,06	0,00
	Zamestnanosť § 50j ŠR	3 369,83	3 369,83	0,00

c) [Finančné usporiadanie voči štátnym fondom](#)

Obec uzatvorila v roku 2014 Zmluvu o úvere č. 507/514/2014 so Štátnym fondom rozvoja bývania (ŠFRB) na zateplenie 6-bytovej jednotky v obci Krušetnica vo výške 21 110,00 EUR.

d) [Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí](#)

Obec	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Obec Zákamenné	674,10	719,75	-45,65

Obec	Suma prijatých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Obec Lomná	1 000,00	1 000,00	0,00

e) [Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC](#)

Obec neprijala ani neposkytla finančné prostriedky z rozpočtu VÚC.

Vypracovala: Bc. Zlatka Beganová

Predkladá: Mgr. Terézia Pachoňová

V Krušetnici, dňa 10.5.2016

12. Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu hlavného kontrolóra za rok 2015.

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

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu vo výške 54 107,58 EUR.