

Závěrečný účet Obce Krušetnica za rok 2017

Predkladá: Mgr. Terézia Pacoňová, starostka obce

Spracoval: Mgr. Zlatka Beganová, účtovníčka

V Krušetnici, dňa 07. 05. 2018

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 07. 05. 2018

Závěrečný účet schválený OZ dňa 25. 05. 2018, uznesením č. 2/2018

Záverečný účet obce za rok 2017

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2017
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2017
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2017
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2017
5. Tvorba a použitie prostriedkov fondov
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2017
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2017
8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti
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 za rok 2017

1. Rozpočet obce na rok 2017

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2017. 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 2017 bol zostavený ako **vyrovnaný**. Bežný rozpočet bol zostavený ako **prebytkový** a kapitálový rozpočet ako **schodkový**.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2017.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 12.12.2016 uznesením č. 6/2016.

Rozpočet bol zmenený päťkrát:

- prvá zmena vzatá na vedomie dňa 6.6.2017 uznesením č. 3/2017
- druhá zmena schválená dňa 6.6.2017 uznesením č. 3/2017
- tretia zmena schválená dňa 31.8.2017 uznesením č. 4/2017
- štvrtá zmena schválená dňa 30.11.2017 uznesením č. 5/2017
- piata zmena schválená dňa 31.12.2017 starostom obce rozpočtovým opatrením č. 5/2017

Rozpočet obce k 31.12.2017

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	851 826,00	942 562,00
z toho :		
Bežné príjmy	831 326,00	896 392,00
Kapitálové príjmy	0,00	16 905,00
Finančné príjmy	13 500,00	14 925,00
Príjmy RO s právnou subjektivitou	7 000,00	14 340,00
Výdavky celkom	851 826,00	863 838,00
z toho :		
Bežné výdavky	188 596,00	212 265,00
Kapitálové výdavky	97 500,00	54 465,00
Finančné výdavky	9 510,00	9 510,00
Výdavky RO s právnou subjektivitou	556 220,00	587 598,00
Rozpočtové hospodárenie obce	0,00	78 724,00

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2017

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
942 562,00	942 830,20	100,03

Z rozpočtovaných celkových príjmov 942 562,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 942 830,20 EUR, čo predstavuje 100,03 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
896 392,00	896 627,90	100,03

Z rozpočtovaných bežných príjmov 896 392,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 896 627,90 EUR, čo predstavuje 100,03 % plnenie.

a) daňové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
358 654,00	358 768,69	100,03

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 334 007,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2017 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 334 006,84 EUR, čo predstavuje plnenie na 100,00 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 10 627,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 10 627,10 EUR, čo predstavuje plnenie na 100,00 %. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 3 536,60 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 7 090,50 EUR. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 10 627,10 EUR, za nedoplatky z minulých rokov 0,00 EUR. K 31.12.2017 obec neeviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností.

Daň za psa

Z rozpočtovaných 430,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 441,00 EUR, čo predstavuje plnenie na 102,56 %.

Daň za ubytovanie

Z rozpočtovaných 390,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 386,75 EUR, čo predstavuje plnenie na 99,17 %.

Daň za užívanie verejného priestranstva

Z rozpočtovaných 500,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 430,00 EUR, čo predstavuje plnenie na 86,00 %.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtovaných 12 700,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 12 877,00 EUR, čo predstavuje plnenie na 101,39 %.

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
34 007,00	34 167,11	100,47

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 12 845,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 12 844,64 EUR, čo je 100,00 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 50,00 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 12 794,64 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Z rozpočtovaných 21 162,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 21 322,47 EUR, čo je 100,76 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem zo správnych poplatkov v sume 3016,00 EUR, z pokút v sume 1 552,00 EUR, z poplatkov a platieb za predaj výrobkov a služieb v sume 15 089,81 EUR a z poplatkov za stravné v sume 1 664,66 EUR.

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
4 072,00	4 033,06	99,04

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 4 072,00 EUR, bol skutočný príjem vo výške 4 033,06 EUR, čo predstavuje 99,04 % plnenie.

Uvedený príjem predstavuje príjem z úrokov v sume 74,09 EUR, príjem z vratiek zo ZP 3 301,99 EUR, z odvodov zo stávkovej kancelárie v sume 78,31 EUR a z dobropisov v sume 578,67 EUR.

d) prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 499 659,00 EUR bol skutočný príjem vo výške 499 659,04 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Jednota, Býv. urbarialisti, RD	210,00	Grant na stretnutie s dôchodcami
Okresný úrad ŽP Žilina	90,93	Starostlivosť o životné prostredie
Okresný úrad odbor školstva	412 765,00	Školstvo prenesené kompetencie ZŠ
Okresný úrad Námestovo	321,09	Regob
Okresný úrad Námestovo	19,60	Register adries
Okresný úrad Námestovo	1 932,48	Matrika
Okresný úrad Námestovo	501,05	Voľby do VÚC
ÚPSVaR Námestovo	101,00	Stravné pre deti v HN ZŠ
Okresný úrad odbor školstva	9 175,00	Cestovné pre žiakov ZŠ
ÚPSVaR Námestovo	16,60	Školské potreby pre deti v HN ZŠ
Okresný úrad odbor školstva	5 332,00	Vzdelávacie poukazy ZŠ
Okresný úrad odbor školstva	2 068,00	MŠ výchova a vzdelávanie
Ministerstvo dopravy, výst. a RR	42,03	Miestne komunikácie
Okresný úrad odbor školstva	33,00	Učebnice ZŠ
Okresný úrad odbor školstva	27 672,00	Asistent učiteľa ZŠ
Okresný úrad odbor školstva	4 350,00	Lyžiarsky kurz ZŠ
Okresný úrad odbor školstva	19 900,00	Riešenie havarij. situácie ZŠ
Dobrovoľná požiarna ochrana	1 400,00	Požiarna ochrana

VÚC Žilina	1 400,00	Siete na multifunkčné ihrisko
Fond na podporu umenia	1 000,00	Knižničný fond do obecnej knižnice
Fond na podporu umenia	1 500,00	Výpočt.technika do obecnej knižnice
ÚPSVaR Námestovo	1 311,69	Zamestnanosť § 50j ŠR
	7 239,85	Zamestnanosť § 54 ESF
	1 277,72	Zamestnanosť § 54 ŠR

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

2. Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
16 905,00	16 905,48	100,00

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 16 905,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 16 905,48 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Príjem z predaja kapitálových aktív

Z rozpočtovaných 950,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 950,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Ide o príjem z predaja Bielorusa v sume 950,00 Eur.

Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív

Z rozpočtovaných 1 005,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 1 005,48 EUR, čo predstavuje 100,05 % plnenie.

Granty a transfery

Z rozpočtovaných 14 950,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 14 950,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Prijaté granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Ministerstvo financií	13 500,00	Individ.potreby rekonštrukcia VO
VÚC Žilina	1 450,00	Rekonštrukcia autobus. zastávky

3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
14 925,00	14 928,60	100,02

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 14 925,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 14 928,60 EUR, čo predstavuje 100,02 % plnenie.

V roku 2017 boli použité:

- nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 1 424,60 EUR (prevedené ZŠ)
- nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 13 500,00 EUR (elektroinštalácia KD a OcÚ)

v súlade so zákonom č.583/2004 Z.z..

4. Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné príjmy – ZŠ s MŠ

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
14 340,00	14 368,22	100,20

Z rozpočtovaných bežných príjmov 14 340,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 14 368,22 EUR, čo predstavuje 100,20 % plnenie.

Ide o školské príjmy z poplatkov za MŠ, ŠKD v sume 969,76 EUR, z poplatkov za stravu v sume 7 483,40 EUR, z prenájmu budovy ZŠ v sume 2 085,00 EUR, z náhrad poistného plnenia v sume 402,91 EUR, z vratiek z RZ zdravot.poist. v sume 2 128,42 EUR, z bežných grantov a transferov v sume 1 298,73 EUR.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2017

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
863 838,00	863 832,21	100,00

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 863 838,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 863 832,21 EUR, čo predstavuje 99,99 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
212 265,00	212 206,30	99,97

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 212 265,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 212 206,30 EUR, čo predstavuje 99,97 % čerpanie.

v tom :

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výkonné a zákonodarné orgány	110 759,00	110 976,94	100,20
Finančná oblasť	300,00	255,26	85,09
Výdavky na Matriku	2 193,00	2 240,31	102,16
Výdavky na Regob, Register adries	340,00	340,69	100,20
Výdavky na Voľby do NR SR	501,00	501,05	100,01
Transakcie verejného dlhu	2 115,00	1 989,25	94,05
Požiarna ochrana	2 087,00	2 120,29	101,60
Cestná doprava - MK	12 205,00	12 202,09	99,98
Nakladanie s odpadmi	16 000,00	15 854,10	99,09
Kanalizácia	236,00	235,92	99,97
Znižovanie znečisťovania	960,00	967,12	100,74
Rozvoj obce Zamestnanosť §50j,§54	9 228,00	9 276,67	100,53
Zásobovanie vodou	6 065,00	6 043,37	99,64
Verejné osvetlenie	6 760,00	6 576,63	97,29

Bývanie a občianska vybavenosť	9 180,00	9 216,72	100,40
Rekreačné a športové služby	9 569,00	9 702,18	101,39
Kultúrne služby – KD, Knížnica	15 276,00	15 219,70	99,63
Vysielacie a vydavateľ. služby MR	2 607,00	2 603,70	99,87
Náboženské a iné spoloč. služby	3 096,00	3 090,15	99,81
Vzdelávanie predprimárne – MŠ	900,00	942,56	104,73
Vzdelávanie – ZŠ poisťné kotolňa	1 252,00	1 251,60	99,97
Transfer SpŠI	50,00	50,00	100,00
Transfer Zväzu zdravot.post. Oravy	250,00	250,00	100,00
Staroba – opatrovateľská služba	36,00	0,00	0,00
Rodina a deti – transfer jednotliv.	300,00	300,00	100,00
Spolu	212 265,00	212 206,30	99,97

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných výdavkov 69 603,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2017 v sume 69 412,70 EUR, čo je 99,73 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, matriky a aktivačných pracovníkov.

Poisťné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných výdavkov 25 513,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 26 222,45 EUR, čo je 102,78 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných výdavkov 107 423,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 106 978,76 EUR, čo je 99,59 % 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, dane, reprezentačné a ostatné tovary a služby.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných výdavkov 7 611,00. EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 7 603,14 EUR, čo predstavuje 99,90 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných výdavkov 2 115,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 1 989,25 EUR, čo predstavuje 94,05 % čerpanie.

2. Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
54 465,00	54 463,91	100,00

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 54 465,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 54 463,91 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

v tom :

Funkčná klasifikácia	rozpočet	skutočnosť	% plnenia
Prípr. a projekt. dokument. Cyklotrasa	4 890,00	4 890,00	100,00
MK – IBV Sihly 3. časť	3 600,00	3 600,00	100,00
Rekonštr. a modern. autobus. zastávky	2 393,00	2 393,80	99,99
Rekonštr. vodovodu – vodovodná šachta	4 510,00	4 510,27	100,01

Prípr. a projekt. dok. elektr. KD a OcÚ	1 040,00	1 040,00	100,00
Rekonštr. elektroinšt. KD a OcÚ	27 870,00	27 869,00	100,00
Rekonštr. a modernizácia domu smútku	10 162,00	10 161,84	100,00
Spolu	54 465,00	54 463,91	100,00

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) Prípravná a projektová dokumentácia na Cyklotrasu

Z rozpočtovaných 4 890,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2017 v sume 4 890,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

b) Realizácia nových stavieb – miestna komunikácia IBV Sihly 3. časť

Z rozpočtovaných 3 600,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2017 v sume 3 600,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

c) Rekonštrukcia a modernizácia – autobusová zastávka pri MŠ

Z rozpočtovaných 2 393,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2017 v sume 2 392,80 EUR, čo predstavuje 99,99 % čerpanie.

d) Rekonštrukcia a modernizácia – vodovod, vodovodná šachta

Z rozpočtovaných 4 510,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2017 v sume 4 510,27 EUR, čo predstavuje 100,01 % čerpanie.

e) Prípravná a projektová dokumentácia – elektroinštalácia KD a OcÚ

Z rozpočtovaných 1 040,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2017 v sume 1 040,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

f) Rekonštrukcia a modernizácia – elektroinštalácia KD a OcÚ

Z rozpočtovaných 27 870,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2017 v sume 27 869,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

g) Rekonštrukcia a modernizácia – Dom smútku

Z rozpočtovaných 10 162,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2017 v sume 10 161,84 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

3. Výdavkové finančné operácie

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
9 510,00	9 540,88	100,32

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 9 510,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 9 540,88 EUR, čo predstavuje 100,32 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 9 510,00 EUR na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočné čerpanie k 31.12.2017 v sume 9 536,88 EUR, čo predstavuje 100,28 %. Splácanie istiny z prijatého úveru z Prima banky bolo v sume 8 600,16 EUR a splácanie istiny z prijatého úveru zo ŠFRB bolo v sume 936,72 EUR.

4. Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné výdavky – ZŠ s MŠ

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
587 598,00	587 621,12	100,00

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 587 598,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 587 621,12 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

v tom:

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Materská škola – predprimárne vzdel.	57 783,00	57 808,18	100,04
Základná škola – primárne vzdel.	132 447,00	132 458,97	100,01
Základná škola – sekundárne vzdel.	354 108,00	354 103,99	100,00
Školský klub detí	3 958,00	3 953,77	99,89
ZŠS jedáleň – predprimárne vzdel.	7 643,00	7 653,45	100,14
ZŠS jedáleň – primárne vzdel.	7 456,00	7 458,09	100,03
ZŠS jedáleň – sekundárne vzdel.	24 203,00	24 184,67	99,92
Spolu	587 598,00	587 621,12	100,00

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2017

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2017 v EUR
Bežné príjmy spolu	910 996,12
z toho : bežné príjmy obce	896 627,90
bežné príjmy RO	14 368,22
Bežné výdavky spolu	799 827,42
z toho : bežné výdavky obce	212 206,30
bežné výdavky RO	587 621,12
Bežný rozpočet	111 168,70
Kapitálové príjmy spolu	16 905,48
z toho : kapitálové príjmy obce	16 905,48
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	54 463,91
z toho : kapitálové výdavky obce	54 463,91
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet	- 37 558,43
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	73 610,27
Vylúčenie z prebytku	13 743,37
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	59 866,90
Príjmové finančné operácie	14 928,60
Výdavkové finančné operácie	9 540,88
Rozdiel finančných operácií	5 387,72

PRÍJMY SPOLU	942 830,20
VÝDAVKY SPOLU	863 832,21
Hospodárenie obce	78 997,99
Vylúčenie z prebytku	13 743,37
Upravené hospodárenie obce	65 254,62

Prebytok rozpočtu v sume 73 610,27 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 a podľa osobitných predpisov v sume 13 743,37 EUR navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu 59 866,90 EUR

Zostatok finančných operácií podľa § 15 ods. 1 písm. c) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v sume 5 387,72 EUR navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu 5 387,72 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 v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 243,37 EUR, a to na :
 - prenesený výkon v oblasti školstva v sume 36,39 EUR
 - dopravné na cestovné náklady žiakov v sume 206,98 EUR
- b) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **kapitálové výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 13 500,00 EUR, a to na :
 - rekonštrukciu a modernizáciu verejného osvetlenia v sume 13 500,00 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 tvorbu rezervného fondu za rok 2017 vo výške 65 254,62 EUR.

5. Tvorba a použitie prostriedkov fondov

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 1.1.2017	107 503,83
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	79 830,82
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení	
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie rezervného fondu :	

- uznesenie č. zo dňa	0,00
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2017	187 334,65

Sociálny fond

Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č.152/1994 Z.z. v z.n.p.. Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2017	418,20
Prírastky - povinný prídel – 1,05 %	615,23
- povinný prídel - %	
- ostatné prírastky	
Úbytky - závodné stravovanie	182,80
- regeneráciu PS, dopravu	
- ostatné úbytky	360,00
KZ k 31.12.2017	490,63

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2017

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2017 v EUR	KZ k 31.12.2017 v EUR
Majetok spolu	2 893 605,32	2 944 256,13
Neobežný majetok spolu	2 545 996,12	2 540 067,16
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	2 405 367,06	2 399 438,10
Dlhodobý finančný majetok	140 629,06	140 629,06
Obežný majetok spolu	346 633,17	402 191,48
z toho :		
Zásoby	3 343,50	4 292,71
Zúčtovanie medzi subjektami VS	138 671,56	126 934,49
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	1 940,66	4 141,01
Finančné účty	202 677,45	266 823,27
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	976,03	1 997,49

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2017 v EUR	KZ k 31.12.2017 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	2 893 605,32	2 944 256,13
Vlastné imanie	1 582 137,36	1 666 676,68
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00

Výsledok hospodárenia	1 582 137,36	1 666 676,68
Závazky	96 730,68	86 364,14
z toho :		
Rezervy	780,00	1 580,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	16 384,67	13 743,37
Dlhodobé záväzky	18 725,52	17 833,57
Krátkodobé záväzky	12 823,29	13 790,16
Bankové úvery a výpomoci	48 017,20	39 417,04
Časové rozlíšenie	1 214 737,28	1 191 215,31

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2017

Stav záväzkov k 31.12.2017

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2017 v EUR	z toho v lehote splatnosti	z toho po lehote splatnosti
Druh záväzkov voči:			
- dodávateľom	3 842,42	3 842,42	0,00
- zamestnancom	4 936,01	4 936,01	0,00
- poisťovniam	3 348,96	3 348,96	0,00
- daňovému úradu	663,12	663,12	0,00
- štátnemu rozpočtu	13 743,37	13 743,37	0,00
- bankám	39 417,04	39 417,04	0,00
- štátnym fondom	18 276,09	18 276,09	0,00
- sociálnemu fondu	507,13	507,13	0,00
- ostatné záväzky	1 630,00	1 630,00	0,00
Záväzky spolu k 31.12.2017	86 364,14	86 364,14	0,00

Stav úverov k 31.12.2017

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok 2017	Ročná splátka úrokov za rok 2017	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2017	Rok splatnosti
Prima banka	Kapitál. výd.	91 018,00	8 600,16	1 364,85	39 417,04	r. 2022
ŠFRB	Obnova 6 bj.	21 110,00	936,72	285,72	18 276,09	r. 2034

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 štvrťročne k 1.dňu kalendárneho mesiaca.

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:

Obec v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p., môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- a) celková suma dlhu obce neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku **25 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

a) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. a) :

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2016:	
- skutočné bežné príjmy obce	882 271,21
- skutočné bežné príjmy RO	14 810,49
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2016	897 081,70
Celková suma dlhu obce k 31.12.2017:	
- zostatok istiny z bankových úverov	39 417,04
- zostatok istiny z pôžičiek	
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí	
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov	
- zostatok istiny z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty	18 276,09
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	
Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2017	57 693,13
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	18 276,09
- z úveru z Environmentálneho fondu	
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	18 276,09
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2017	39 417,04

Zostatok istiny k 31.12.2017	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2016	§ 17 ods.6 písm. a)
39 417,04	897 081,70	5,55 %

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z.z. bola splnená.

b) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. b) :

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2016:	
- skutočné bežné príjmy obce	882 271,21
- skutočné bežné príjmy RO	14 810,49
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2016	897 081,70
Bežné príjmy obce a RO znížené o:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	471 005,68
- dotácie z MF SR	0,00
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	0,00
- účelovo určené peňažné dary	4 700,00
Spolu bežné príjmy obce a RO znížené k 31.12.2016	475 705,68
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2016	421 375,02
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2017 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821004	
- 821005	8 600,16
- 821007	936,72
- 821009	
- 651002	1 364,85
- 651003	285,72
- 651004	
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2017	11 187,45

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2017	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2016	§ 17 ods.6 písm. b)
11 187,45	421 375,02	2,65 %

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. b) zákona č.583/2004 Z.z. bola splnená.

8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom príspevkových organizácií.

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

Obec v roku 2017 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 -
TJ Tatran – príspevok na činnosť BV	3 500,00	3 500,00	0,00
Zväz zdravot. postih. Oravy – príspevok BV	250,00	250,00	0,00
SpŠI Námestovo – príspevok BV	50,00	50,00	0,00
ZRPŠ pri ZŠ s MŠ Krušetnica - príspevok BV	207,00	207,00	0,00

K 31.12.2017 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 5/2008 o dotáciách.

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec nepodniká na základe živnostenského oprávnenia.

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.

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 - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
ZŠ s MŠ Krušetnica	89 199,00	89 199,00	0,00
ZŠ s MŠ Krušetnica	8 480,15	8 480,15	0,00
ZŠ s MŠ Krušetnica	2 190,33	2 190,33	0,00

- **prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy napr. zo ŠR**

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
ZŠ s MŠ Krušetnica	481 295,00	481 051,63	243,37

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

- **prostriedky zriaďovateľa**

Príspevková organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -

- **prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy napr. zo ŠR**

Príspevková organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -

- **prostriedky vlastné**

Príspevková organizácia	Vlastné finančné prostriedky - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -

Finančné usporiadanie voči založeným právnickým osobám:

Právnická osoba	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
OÚ ŽP	Starostlivosť o životné prostredie	90,93	90,93	0,00
MDVaRR	Miestne komunikácie	42,03	42,03	0,00
OÚ	Regob	321,09	321,09	0,00
OÚ	Register adries	19,60	19,60	0,00
OÚ	Matrika	1 932,48	1 932,48	0,00
OÚ	Voľby do VÚC	501,05	501,05	0,00
ÚPSVaR	Stravné pre deti v HN ZŠ	101,00	101,00	0,00
ÚPSVaR	Školské potreby pre deti v HN ZŠ	16,60	16,60	0,00
OÚ škol.	Cestovné pre žiakov ZŠ	9 175,00	8 968,02	206,98
OÚ škol.	Vzdelávacie poukazy ZŠ	5 332,00	5 332,00	0,00
OÚ škol.	MŠ výchova a vzdelávanie	2 068,00	2 068,00	0,00
OÚ škol.	Školsťvo prenesené kompetencie ZŠ	412 765,00	412 728,61	36,39
OÚ škol.	Učebnice ZŠ	33,00	33,00	0,00
OÚ škol.	Asistent učiteľa ZŠ	27 672,00	27 672,00	0,00
OÚ škol.	Lyžiarsky kurz ZŠ	4 350,00	4 350,00	0,00
OÚ škol.	Riešenie havarij. situácie ZŠ	19 900,00	19 900,00	0,00
DPO	Požiarňa ochrana	1 400,00	1 400,00	0,00
FPU	Knižničný fond do obecnej knižnice	1 000,00	1 000,00	0,00
FPU	Výpočt. technika do obecnej knižnice	1 500,00	1 500,00	0,00
ÚPSVaR	Zamestnanosť § 50j ŠR	1 311,69	1 311,69	0,00
	Zamestnanosť § 54 ESF	7 239,85	7 239,85	0,00
	Zamestnanosť § 54 ŠR	1 277,72	1 277,72	0,00
MF	Rekonštrukcia a modernizácia verejného osvetlenia	13 500,00	0,00	13 500,00

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2017 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

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

Obec	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Obec Zákamenné	1 675,78	1 496,97	-178,81

Obec	Suma prijatých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -

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

VÚC	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -

VÚC	Suma prijatých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
VÚC Žilina	1 400,00	1 400,00	0,00
VÚC Žilina	1 450,00	1 450,00	0,00

12. Hodnotenie plnenia programov obce - Hodnotiaca správa k plneniu programového rozpočtu

Obec má schválený rozpočet bez programovej štruktúry.

13. Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu hlavného kontrolóra a stanovisko k Záverečnému účtu za rok 2017.

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

Obecné zastupiteľstvo **schvaľuje** použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu vo výške 65 254,62 EUR.