

**Závěrečný účet Obce  
Kamienka  
a rozpočtové hospodárenie  
za rok 2014**

Predkladá : Ing. Benjamín Blaha

Spracoval : Ing. Matúš Karas

V Kamienke dňa 22.05.2015

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 03.06.2015

Závěrečný účet schválený OZ dňa 19.06.2015, uznesením č.3/5/2015

## **Závěrečný 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 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. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z. z.
9. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
  - a) štátnemu rozpočtu
  - b) štátnym fondom
  - c) rozpočtom iných obcí
  - d) rozpočtom VÚC

## Záverečný 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 16.12.2013 uznesením č. 6/11/2013

Rozpočet bol zmenený štyrikrát:

- prvá zmena schválená dňa 13.01.2014 uznesením č. 1/7/2014
- druhá zmena schválená dňa 15.08.2014 uznesením č. 4/5/2014
- tretia zmena schválená dňa 19.09.2014 rozpočtovým opatrením starostu obce
- štvrtá zmena schválená dňa 31.12.2014 rozpočtovým opatrením starostu obce

### Rozpočet obce k 31.12.2014

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po zmenách
<b>Príjmy celkom</b>	<b>119048</b>	<b>128361</b>
z toho :		
Bežné príjmy	119048	128361
Kapitálové príjmy	0	0
Finančné príjmy	0	0
<b>Výdavky celkom</b>	<b>119035</b>	<b>127355,83</b>
z toho :		
Bežné výdavky	114135	123639,83
Kapitálové výdavky	2500	0
Finančné výdavky	2400	3716
<b>Rozpočet obce</b>	<b>+13</b>	<b>+1005,17</b>

## 2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2014

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
119048	225015,25	189,01

Z rozpočtovaných celkových príjmov 119048 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2014 v sume 225015,25 EUR, čo predstavuje 189,01 % plnenie.

### 1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
119048	129438,19	108,72

Z rozpočtovaných bežných príjmov 119048 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2014 v sume 129438,19 EUR, čo predstavuje 108,72 % plnenie.

#### a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
114480	117734,75	102,84

#### Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 105 000 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2014 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 108 157,50 EUR, čo predstavuje plnenie na 103 %.

#### Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 6200 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2014 v sume 5865,13 EUR, čo je 94,59 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 3703,74 EUR, dane zo stavieb boli v sume 2161,39 EUR. K 31.12.2014 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 405,77 EUR.

#### Daň za psa

Z rozpočtovaných 280 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2014 v sume 372 EUR, čo je 132,86 % plnenie.

#### Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtovaných 3000 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2014 v sume 3340,12 EUR, čo je 111,33 % plnenie.

#### b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
2708	3469,32	128,11

#### Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 105 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2014 v sume 98,43EUR, čo je 93,74 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov.

### Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 900 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2014 v sume 264,20 EUR, čo je 29,35 % plnenie.

#### c) iné nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
1703	3106,69	182,42

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 1703 EUR, bol skutočný príjem vo výške 3106,69 EUR, čo predstavuje 182,42 % plnenie.

Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z dobropisov a z vratiek, poplatkov za MŠ, poplatkov za Opatrovateľskú službu, recyklačný fond a ostatných poplatkov.

### Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 1860 EUR bol skutočný príjem vo výške 7678,4 EUR, čo predstavuje 412,81 % plnenie.

Poskytovateľ	Účelové určenie grantov a transferov	Suma prijatých prostriedkov v EUR
MFSF	Príspevok na financovanie nákladov spojených s voľbami	3894,64
UPSVaR	Príspevok na zabezpečenie stravovacích návykov detí ohrozených sociálnym vylúčením	448,47
UPSVaR	Doplatok prostriedkov na projekt zamestnávanie do 29 rokov	865,82
KŠÚ	Príspevok na výchovu a vzdelávanie deti rok pred povinnou školskou dochádzkou	1221
MF SR	REGOB	177,87

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

## 2. Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
0	95577,06	-

Z rozpočtovaných finančných príjmov 0 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2014 v sume 95577,06 EUR.

V roku 2014 bol prijatý úver z prefinancovania vykonaných prác v sume 83881,38 EUR zo Štátneho fondu rozvoja bývania.

Uznesením obecného zastupiteľstva č.2/7/2014 zo dňa 27.03.2014 bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 6464,68 EUR. V skutočnosti bolo plnenie v sume 6464,68 EUR.

### 3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2014

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% čerpania
119035	220520,88	185,25

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 119035 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 220520,88 EUR, čo predstavuje 185,25 % čerpanie.

#### 1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% čerpania
114135	127541,55	111,74

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 114135 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 127541,55 EUR, čo predstavuje 111,74 % čerpanie.

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 54624 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2014 v sume 56419,81 EUR, čo je 103,28 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, opatrovateľskej služby a pracovníkov školstva s výnimkou právnych subjektov.

#### **Poistné a príspevok do poisťovní**

Z rozpočtovaných 19335 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 20 340,65 EUR, čo je 105,2 % čerpanie.

#### **Tovary a služby**

Z rozpočtovaných 39626 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 49410,88 EUR, čo je 124,69 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné za nájom a ostatné tovary a služby.

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

Z rozpočtovaných 550 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2014 v sume 1179,21 EUR, čo predstavuje 214,40 % čerpanie.

#### 2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% čerpania
2500	83881,38	x

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 2500 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 83881,38 EUR.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

**Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:**

#### **a) Realizácia nových stavieb**

Z rozpočtovaných 0 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2014 v sume 83881,38 EUR.

### 3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% čerpania
2400	2400	0

Z rozpočtovaných finančných výdavkov 2400 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 2400 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

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

### 4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2014

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2014
Bežné príjmy spolu	129438,19
z toho : bežné príjmy obce	129438,19
Bežné výdavky spolu	127541,55
z toho : bežné výdavky obce	127541,55
Bežný rozpočet	1896,64
Kapitálové príjmy spolu	0
z toho : kapitálové príjmy obce	0
Kapitálové výdavky spolu	83881,38
z toho : kapitálové výdavky obce	83881,38
<b>Kapitálový rozpočet</b>	<b>-83881,38</b>
<b>Schodok bežného a kapitálového rozpočtu</b>	<b>-81948,74</b>
<i>Vylúčenie z prebytku</i>	
<b>Upravený schodok bežného a kapitálového rozpočtu</b>	<b>-81948,74</b>
Príjmy z finančných operácií	95577,06
Výdavky z finančných operácií	9097,95
<b>Rozdiel finančných operácií</b>	<b>86479,11</b>
PRÍJMY SPOLU	225015,25
VÝDAVKY SPOLU	220520,88
<b>Hospodárenie obce</b>	<b>4494,37</b>
<i>Vylúčenie z prebytku</i>	
<b>Upravené hospodárenie obce</b>	

**Prebytok rozpočtu** v sume 4494,37 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 4494,37 EUR

Na základe uvedených skutočností navrhujeme skutočnú tvorbu rezervného fondu za rok 2014 vo výške 4494,37 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	1664,57
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	6464,68
Úbytky - použitie rezervného fondu : - uznesenie č.2/7/2014 zo dňa 27.03.2014 úhrada bežných záväzkov predchádzajúceho účtovného obdobia	6464,68
KZ k 31.12.2014	1664,57

### Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje vyššia kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2014	176,12
Prírastky - povinný príděl	291,66
Úbytky - závodné stravovanie	229,57
KZ k 31.12.2014	238,21

## 6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2014

### A K T Í V A

Názov	ZZ k 01.01.2014	KZ k 31.12.2014
<b>Majetok spolu</b>	<b>494917,80</b>	<b>567447,34</b>
<b>Neobežný majetok spolu</b>	484567,4	557888,78
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	1305,6	1137,6
Dlhodobý hmotný majetok	361321,74	434811,12
Dlhodobý finančný majetok	121940,06	121940,06
<b>Obežný majetok spolu</b>	9634,31	7870,83
z toho :		
Zásoby	32,34	21,16

Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé pohľadávky		
Krátkodobé pohľadávky	811,67	1166,27
Finančné účty	8790,3	6683,4
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
<b>Časové rozlíšenie</b>	716,09	1687,73

## PASÍVA

Názov	ZS k 01.01.2014	KZ k 31.12.2014
<b>Vlastné imanie a záväzky spolu</b>	<b>494917,8</b>	<b>567447,34</b>
<b>Vlastné imanie</b>	156420,84	159746,61
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	156420,84	159746,61
<b>Záväzky</b>	<i>26903,81</i>	<i>104587</i>
z toho :		
Rezervy	4494,91	600
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé záväzky	176,12	82804,16
Krátkodobé záväzky	6640,29	7990,74
Bankové úvery a výpomoci	15592,49	13192,49
<b>Časové rozlíšenie</b>	311593,15	303113,34

## 7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2014

Obec k 31.12.2014 eviduje tieto záväzky:

- voči bankám	13192,49EUR
- voči štátnym fondom (ŠFRB, ŠF)	82565,95EUR
- voči dodávateľom	1621,74EUR
- voči zamestnancom	3496,34EUR
- voči poisťovňam a daňovému úradu	2433,08EUR
- ostatné	31,12EUR

Obec uzatvorila v roku 2014 Zmluvu o úvere na výstavbu obecnej bytovky. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r. 2054, splátky úveru budú mesačné a splátky úrokov mesačné.

Poskytovateľ úveru	Účel	Dátum prijatia	Druh úroku	Zostatok k 31.12.2014	Splatnosť
Prima banka	Komunikácie	112010	F	13192,49	r. 2020
ŠFRB	Výstavba nájomných bytov	092014	V	82565,95	r. 2054

## 8. 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 č. 3/2013 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 ..... - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3 ) - 4 -
OŠK Kamienka - bežné výdavky na činnosť	1262,17	1262,17	0
Kamienčanka, n.o.	835,34	834,34	0
JDS Kamienka	857,31	857,31	0

K 31.12.2014 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 3/2013 o dotáciách.

## 9. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- 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 štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školstvo, matrika, .... - 2 -	Suma poskytnutých Fin. pros. - 3 -	Suma skutočne použitých fin. pros. - 4 -	Rozdiel - 5 -
MFSF	Príspevok na financovanie nákladov spojených s voľbami	3894,64	3894,64	0
UPSVaR	Príspevok na zabezpečenie stravovacích návykov detí ohrozených sociálnym vylúčením	448,47	448,47	0
UPSVaR	Doplatok prostriedkov na projekt zamestnávanie do 29 rokov	865,82	865,82	0
KŠÚ	Príspevok na výchovu a vzdelávanie deti rok pred povinnou školskou dochádzkou	1221	1221	0
MF SR	REGOB	177,87	177,87	0

b) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec uzatvorila v roku 2014 zmluvu so Štátnym fondom rozvoja bývania č. 700/495/2014 zo dňa 05.08.2014

c) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec neuzatvorila v roku 2014 žiadnu zmluvu s inými obcami

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

VÚC	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
PSK	1000	1000	0

Vypracoval: Ing. Matúš Karas

Predkladá: Ing. Benjamín Blaha

V Kamienke dňa 22.05.2015