

N Á V R H N A

Z Á V E R E Č N Ý Ú Č E T O B C E Ž U P K O V
Z A R O K 2 0 1 5

v Župkove 30.04.2016

Závěrečný účet Obce Župkov za rok 2015

1. Rozpočet obce na rok 2015

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol jej rozpočet na rok 2015. Obec v roku 2015 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.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2015. Rozpočet bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 10.12.2014, č. uznesenia 74/2014.

Rozpočet v roku 2015 bol obecným zastupiteľstvom upravený:

zmena schválená 21.01.2015 uznes.č. 5/2015

zmena schválená 18.03.2015 uznes.č.15/2015

zmena schválená 24.06.2015 uznes.č.40/2015

zmena schválená 12.08.2015 uznes.č.51/2015

zmena schválená 13.10.2015 uznes.č.57/2015

zmena schválená 09.12.2015 uznes.č.71/2015

zmena schválená 22.12.2015 uznes.č.89/2015

Upravený rozpočet obce /+ ZŠ s MŠ/ k 31.12.2015

Skutočnosť v EUR

| | | | |
|--------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------------------|
| Príjmy celkom | 1049570,07 | z toho: obec 1038024,12 | z toho: ZŠ s MŠ 11545,95 |
| Výdavky celkom | 1014010,42 | 483293,78 | 530716,64 |
| Hospodárenie obce | 35559,65 | | |

z toho:

| | | | |
|----------------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------------------|
| Bežné príjmy | 932365,42 | z toho: obec 920819,47 | z toho: ZŠ s MŠ 11545,95 |
| Bežné výdavky | 848954,66 | 338723,16 | 510231,50 |
| Prebytok bežného rozpočtu | 83410,76 | | |

| | | | |
|---------------------------------------|----------|----------------------------------|-----------------|
| Kapitálové príjmy | 64442,65 | z toho obec 64442,65 a ZŠ s MŠ 0 | |
| Kapitálové výdavky | 52896,27 | obec 32411,13 a ZŠ s MŠ 20485,14 | |
| Prebytok kapitálového rozpočtu | | | 11546,38 |

| | | | |
|---|--|--|------------------|
| Príjmová finančná operácia | | | 52762,00 |
| Výdavková finančná operácia | | | 1112159,49 |
| Hospodárenie z finančných operácií | | | -59397,49 |

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2015 v EUR za obec

| | | |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| Rozpočet na rok 2015 | Skutočnosť k 31.12.2015 | % plnenia |
| 1038024,00 | 1038647,10 | 100 |

V skutočnosti je viac o nerozpočtovaný SF vo výške 622,98 eur.

1.Bežné príjmy – daňové príjmy:

| Rozpočet na rok 2015 | Skutočnosť k 31.12.2015 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 279324,00 | 279323,88 | 100 |

a/ Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky vo výške 249486 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2015 poukázané prostriedky zo ŠR vo výške 249486,12 EUR, čo predstavuje plnenie na 100%.

b/ Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 29838 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 vo výške 29837,76 EUR, čo je 100% plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli vo výške 13995,88 EUR, dane zo stavieb boli vo výške 3306,24 EUR a daň z bytov 92,80 EUR

c/ Daň za psa 845,00 EUR

d/ Daň za užívanie verejného priestranstva 48,50 EUR

e/ Daň za ubytovanie 244,92

f/ Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 11304,42 EUR

2.Bežné príjmy – nedaňové príjmy:

| Rozpočet na rok 2015 | Skutočnosť k 31.12.2015 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 215148,00 | 215146,99 | 100 |

a/ Príjmy z prenájmu a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 164496 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 vo výške 164495,63 EUR, čo je 100% plnenie, z toho príjem z prenajatých pozemkov a vo výške 1616,32 EUR a príjem z prenajatých priestorov a objektov vo výške 159164,20 EUR a prenájom strojov a zariadení 3715,11 EUR

b/ Administratívne poplatky a iné poplatky a platby, z dobropisov, úroky

Z rozpočtovaných 50652 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 vo výške 50651,36 EUR, čo je 100% plnenie.

Krátkodobé pohľadávky obce spolu: 21410,14/z toho opr.polož.277,57=21132,57/,daňové=2024,70 nedaň.=3286,17 z nájmu=10774,19 z ÚPSVaR, 2610,50 ostat.pohľ.=2714,58

3.Bežné príjmy – ostatné príjmy:/ZŠ/

| Rozpočet na rok 2015 | Skutočnosť k 31.12.2015 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 11546 | 11545,95 | 100 |

Príjem ZŠ s MŠ za zápisné MŠ, stravné a poplatky ŠKD vo výške 11545,95 EUR.

Príjem v skutočnosti bol vyšší o nerozpočtovanú položku stravné =30317,60

4.Obec prijala nasledovné dotácie: z rozpočtov.=424135 eur./vrátené zo stravného=234,00 a z volieb=258,21 eur/

| P.č. | Poskytovateľ | Suma v EUR | Účel |
|-------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|
| 1 | MVSR Bratislava | 285,45 | Regob – evidencia obyvateľstva |
| 2 | Krajský školský úrad B.B. | 8190,00 | Pre asistentov |
| 3 | Krajský stavebný úrad B.B. | 804,45 | Spoločný stavebný úrad |
| 4 | Krajský školský úrad B.B. | 369304,00 | Školstvo normat. |
| 5 | ÚPSVaR B.Štiavnica | 8267,71 | Refun.miezd,odvodov,mater. |

| | | | |
|----|---------------------------|----------|--|
| 6 | ÚPSVaR B.Štiavnica | 3818,00 | Stravné pre detí v HN /ZŠ/ |
| 7 | Krajský školský úrad B.B. | 11906,00 | Dopravné ZŠ |
| 8 | ÚPSVaR B.Štiavnica | 913,00 | Školské potreby pre deti v hmot.núdzi/ZŠ |
| 9 | ÚPSVaR B.Štiavnica | 134,90 | Z ÚPSVaR z r.2014 |
| 10 | KÚ CDaPK B.B. | 37,37 | Pozemné komunikácie |
| 11 | KÚ ŽP B.B. | 80,99 | Životné prostredie |
| 12 | Krajský školský úrad B.B. | 5700,00 | Vzdelávacie poukazy ZŠ |
| 13 | Krajský školský úrad B.B. | 1519,00 | Vzdelávacie poukazy MŠ |
| 14 | Krajský školský úrad B.B. | 2049,00 | Na vzdeláv.so SZP |
| 15 | OÚ Žiar nad Hronom | 640,00 | Voľby |
| 16 | Krajský školský úrad B.B. | 671,00 | Na učebnice |
| 17 | BBSK, B.B. | 750,00 | Na rozpráv.k.dedinu |
| 18 | Obecné úrady | 2728,00 | CVČ príspevok z iných obcí |
| 19 | MPSVaR, Bratislava | 1100,00 | Dotácia –Tekeliova a Truska |
| 20 | Krajský školský úrad B.B. | 200,00 | mimoriadne výsledky žiakov |
| 21 | ÚPSVaR B.Štiavnica | 177,60 | refund.parag.54 |
| 22 | Medzinár.organ. | 3950,00 | Na splašk.vodu |
| 23 | ÚPSVaR B.Štiavnica | 70,56 | prídavky Kováčová |
| 24 | Agentúra ŽP, Bratislava | 4789,07 | okrasná zeleň |
| 25 | MV SR Bratislava | 3000,00 | merače rýchlosti |

4. Kapitálové príjmy:

| Rozpočet na rok 2015 | Skutočnosť k 31.12.2015 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 64443,00 | 64442,65 | 100 |

a/ Príjem z predaja pozemkov:

Z rozpočtovaných 58085,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2014=58085,15 EUR, čo predstavuje 100% plnenie.

b/Príjem z Minist.vnútra SR na merače rýchlosti bol rozpočet 3000,00 a skutoč.=3000,00

c./Príjem od Medzinárod.organiz.na projekt ZŠ rozpočet 3358,00,skutoč.=3357,50 EUR, /výdavky účtované v ZŠ/

5.Príjmové finančné operácie:

| Rozpočet na rok 2015 | Skutočnosť k 31.12.2015 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 52762,00 | 52762,00 | 100 |

V skutočnom príjme je viac o nerozpočtovanú položku na doprave = 622,98 eur.

Zostatok fin. prostr. z predchádzaj. roka 2014 z rozpoč.=52762,00 skutoč.=52762,00

3. Rozbor plnenia výdavkov za rok 2015 v EUR

1.Výdavky obce spolu:

| Rozpočet na rok 2015 | Skutočnosť k 31.12.2015 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 483294,00 | 483697,58 | 100 |

V skutočnosti je viac o nerozpočtovaný SF vo výške 403,80 EUR.

2.Kapitálové výdavky:

| Rozpočet na rok 2015 | Skutočnosť k 31.12.2015 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 32411,00 | 32411,13 | 100 |

Z nákupu pozemkov rozpoč.28189,00 a skutoč.28189,13 eur, na merače rýchlosti rozpoč.3980,00 a skutoč. z dotácie 3000,00 a z vlastných 980, projekt.dokum.rozpoč.=242,00 a skutoč.=242,00

Kapitálové výdavky ZŠ= rozpoč.bolo 20484,00,- a skutočnosť=20485,14 eur.

2.Bežné výdavky obce:

| Rozpočet na rok 2015 | Skutočnosť k 31.12.2015 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 338724,00 | 338723,16 | 100 |

v tom

| Funkčná klasifikácia | Rozpočet | Skutočnosť | % plnenie |
|--|-----------------|-------------------|------------------|
| Výdavky verejnej správy 01.1.1.6, 01.6.0, | 205570 | 205569,10 | 100 |
| Výdavky verejnej správy 03.2.0, 06.4.0, 04.5.1 | 49978 | 49978,80 | 100 |
| Ochrana životného prostredia 05.1.0 | 9797 | 9797,27 | 100 |
| Bývanie a občianska vybavenosť 06.1.0 | 58382 | 58381,14 | 100 |
| Kultúra,šport,nábož. 08.1.0, 08.4.0,08.2.0.9 | 14363 | 14363,52 | 100 |
| Sociálne zabezpečenie 10.2.0 | 634 | 633,33 | |
| Spolu: | 338724 | 338723,16 | |

| | | | |
|-------------------|------------------|-----------------------|---------|
| 01 – | Rozpočet= 205570 | Skutočnosť= 205569,10 | Plnenie |
| Na mzdy a dohody | 70089 | 70089,82 | 100% |
| Odvody | 23346 | 23343,30 | 100% |
| Tovary,údrž.služ. | 111025 | 111025,64 | 100% |
| Transfer | 1110 | 1110,34 | 100% |

03.2.0, 04.5.1, 06.4.0

Na výdavky bolo rozpočtované 49978,- EUR a zároveň boli aj čerpané 49978,80

05.1.0

Na výdavky bolo rozpočtované 9797,- EUR a zároveň boli aj čerpané 9797,27

06.1.0

Rozpočtované bolo 58382,- EUR a zároveň boli aj čerpané 58381,14

08.1.0, 08.2.0., 08.4.0

Na výdavky bolo rozpočtované 14363,- EUR a zároveň boli aj čerpané 14363,52

10.2.0.1

Tovary, služby. Rozpočet= 634 Skutočnosť= 633,33

3. Výdavkové finančné operácie

| Rozpočet na rok 2015 | Skutočnosť k 31.12.2015 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 112159 | 112159,49 | 100 |

Finančné prostriedky boli použité na splácanie akcií VO -rozpoč.=8880,-skutoč.=8880,-
na splácanie úveru OTP a investičného úveru OTP rozpoč.=21737,-skutoč.=21737,04
na splácanie úveru ŠFRB rozpoč.=81542,-skutoč.=81542,45

4. Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné výdavky ZŠ s MŠ

| Rozpočet na rok 2015 | Skutočnosť k 31.12.2015 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 529371 | 510231,50 | 96 |

Zostatok finančných prostriedkov z KŠÚ = 14336,85 EUR, budú čerpané do 31.3.2016
Zostatok finanč.prostr.z transf.VS z obci=351 čerpané v r.2016

Celková skutočnosť je vyššia o mimorozpočtové finančné prostriedky 29033,16/stravné/

4. Použitie prebytku hospodárenia v roku 2015

| Ukazovateľ | obec | ZŠ s MŠ | spolu |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Bežné príjmy | 920819,47 | 11545,95 | 932365,42 |
| Kapitálové príjmy | 64442,65 | 0.- | 64442,65 |
| Príjmy spolu | 985262,12 | 11545,95 | 996808,07 |
| Bežné výdavky | 338723,16 | 510231,50 | 848954,66 |
| Kapitálové výdavky | 32411,13 | 20485,14 | 52896,27 |
| Výdavky spolu | 371134,29 | 530716,64 | 901850,93 |
| Rozdiel /príjmy - výdavky / | | 94957,14 | |
| upravený o fin.prost.ZŠ s MŠ IV.Q.2014 | | -14336,85 | |
| Prebytok hospodárenia | | 80620,29 | |

Z prebytku hospodárenia 10 % z 80620,29 eur bude prevedené do RF, t.j.8063,-eur.
Celkový výsledok rozp.hospodárenia/bežné a kapitálové príjmy vrátane FO/ po vylúčení nevyčerpaných dotácií a zákonného RF schvaľujeme ako príjmovú finančnú operáciu na bežné obdobie, na kapitálové výdavky.

5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu

a/ Rezervný fond:

| Rezervný fond | Suma v EUR |
|-------------------------------------|------------|
| Stav k 1.1.2015 | 65,- |
| Prírastky - z prebytku hospodárenia | 0.- |
| Úbytky - použitie RF | 0.- |
| Stav k 31.12.2015 | 65.- |

Obec vytvára rezervný fond vo výške prebytku hospodárenia príslušného rozpočtového roka. O jeho použití rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

b/ Sociálny fond:

Jeho tvorbu a použitie upravuje kolektívna zmluva, vedie sa na samostatnom účte.

| Sociálny fond | Suma v EUR |
|---|------------|
| Stav k 1.1.2015 | 219,75 |
| Prírastky – povinný prídel 1% + ďalší prídel 0,5% | 622,98 |
| Čerpanie SF | 616,80 |
| Stav k 31.12.2014 | 225,93 |

Finančné prostriedky boli čerpané na vyplatenie za odber krvi, športové aktivity, rehabilitačné procedúry a príspevok na stravné.

6. Finančné usporiadanie vzťahov

Obec v roku 2013 poskytla dotáciu v súlade s VZN č. 2/2007 o poskytovaní dotácií z rozpočtu obce na podporu všeobecne prospešných služieb.

| Žiadateľ dotácie | Poskytnutá suma v EUR | Použitá suma | Zostatok |
|----------------------------------|-----------------------|--------------|----------|
| TJ Partizán Župkov-bežné výdavky | 909,78 | 909,78 | 0 |

Dotácia bola poskytnutá na telovýchovnú činnosť a táto bola v zmysle VZN aj vyúčtovaná.

7. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2015 v EUR

AKTÍVA

| Názov | stav obec k 31.12.2015 | stav ZŠ s MŠ k 31.12.2015 | spolu k 31.12.15 |
|---------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------|
| <i>Neobežný majetok spolu</i> | 6.377.252,25 | 350.421,98 | 6.727.674,23 |
| Z toho: dlhodobý hmotný majetok | 6.184.078,36 | 350.421,98 | 6.534.500,34 |
| dlhodobý finančný majetok | 193.173,89 | 0.- | 193.173,89 |
| <i>Obežný majetok spolu</i> | 120.176,03 | 33.569,60 | 153.745,63 |
| Z toho: zásoby | 912,62 | 211,68 | 1.124,30 |
| zúčtovanie medzi VS | 4.819,06 | 0.- | 4.819,06 |
| dlhodobé pohľadávky | 0.- | 0.- | 0.- |
| Krátkodobé pohľadávky | 21.410,14 | | |
| finančné účty | 93.034,21 | 33.357,92 | 126.392,13 |
| <i>Časové rozlíšenie</i> | 401,79 | 1.351,14 | 1.752,93 |
| SPOLU | 6.497.830,07 | 385.342,72 | 6.883.172,79 |

PASÍVA

| Názov | stav obec k 31.12.2015 | stav ZŠ s MŠ k 31.12.2015 | spolu k 31.12.15 |
|---|---------------------------|------------------------------|---------------------|
| <i>Vlastné imanie</i> | 1.026.485,87 | -1.739,42 | 1.024.746,45 |
| Z toho: výsledok hospodárenia z minulých rokov | 1.031.113,11 | -8.400,34 | 1.022.712,77 |
| výsledok hosp. za účtovné obdobie | -4.627,24 | 6.660,92 | 2.033,68 |
| oceňovacie rozdiely z preceneného majetku | 0.- | 0.- | 0.- |
| <i>Záväzky</i> | 2.430.982,94 | 42.149,19 | 2.617.825,94 |
| Z toho: rezervy | 500.- | 0.- | 500.- |
| zúčtovanie medzi VS | 14.687,85 | 4.819,06 | 19.506,91 |
| dlhodobé záväzky | 2.216.082,43 | 4.864,55 | 2.220.946,98 |
| krátkodobé záväzky | 9.641,63 | 32.465,58 | 42.107,21 |
| bankové úvery | 190.071,03 | 0.- | 190.071,03 |
| <i>Časové rozlíšenie</i> | 1.429.066,23 | 54.639,26 | 1.483.705,49 |
| SPOLU | 4.886.535,04 | 95.049,03 | 4.981.584,07 |

Obec v roku 2008 uzatvorila zmluvy o úvere na výstavbu dvoch bytoviek a to so Štátnym fondom rozvoja bývania - 1.849.997.- € /48 b. j./, v roku 2011 ďalší úver vo výške 474.240.- € /16 b. j./, úver na 4. b. j. vo výške 149.389.- € a úver v roku 2014 vo výške 187.170.- € /7 b. j./ spolu 2.660.796.- €. Splátky v roku 2010, 2011, 2012, 2013, 2014 a 2015 boli vo výške 444.939,50 € teda k 31. 12. 2015 zostáva ŠFRB splatiť 2.215.856,50 €.

OTP banka – poskytla obci v roku 2008 úver vo výške 99.582.- €, v roku 2009 166.000.- € v roku 2012 úver vo výške 40.000.- € /a v roku 2013 30.000.- € na preklopenie škodovej akcie oprava strechy školskej jedálne – do poskytnutia finančného plnenia poisťovňou, úver splatený v roku 2014/ spolu 335.582.- €, spolu splátky úverov za dobu od ich poskytnutia 145.510,97 €, zostatok úverov k 31.12.2014 190.071,03 €.

| Poskytovateľ úveru Jeho zabezpečenie | Výška úveru v € | Zostatok k 31.12.2014 | Zostatok k 31.12.2015 | Splätnosť |
|---|--------------------|--------------------------|--------------------------|------------|
| ŠFRB bank.zár.zál.právo | 1.849.997.- | 1.537.865,44 | 1.480.388,17 | 15 .5.2039 |
| ŠFRB bank.zár.zál.právo | 474.240.- | 434.377,46 | 420.050,55 | 20. 9.2041 |
| ŠFRB bank.zár.zál.právo | 149.389.- | 139.330,35 | 134.956,92 | 20. 8.2042 |
| ŠFRB bank.zár.zál.právo | 187.170.- | 185.825,70 | 180.460,86 | 15.10.2044 |
| ŠFRB spolu | 2.660.796.- | 2.297.398,95 | 2.215.856,50 | |
| OTP bianko zmenka | 99.582.- | 75.359,52 | 71.322,48 | 28. 8.2033 |
| OTP bianko zmenka | 166.000.- | 100.534,81 | 84.874,81 | 28 .7.2021 |
| OTP bianko zmenka | 40.000.- | 35.913,74 | 33.873,74 | 28 .6.2032 |
| OTP spolu | 335.582.- | 211.808,07 | 190.071,03 | |

Záverečný účet je zverejnený vo vývesnej tabuli v obci v čase od 16.5.-31.5.2016

Ing. Ján Tomáš
starosta obce:

