



**Závěrečný účet Obce
Tajov
a rozpočtové hospodárenie
za rok 2017**

Predkladá : Ladislav Surovčík

Spracoval: Mgr. Beata Kalinová

V Tajov dňa 18.05.2018

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 01.06.2018

Závěrečný účet schválený OZ dňa 28.06.2018, uznesením č. 19/2018

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie 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 peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2017
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2017
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) 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 2017

1. Rozpočet obce Tajov 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 vyrovnaný, kapitálový rozpočet bol zostavený ako schodkový. Schodok kapitálového rozpočtu bol krytý finančnými operáciami.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2017.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 15.12.2016 uznesením č. 24/2016

Rozpočet bol zmenený jedenkrát:

- zmena schválená dňa 29.06.2017, uznesením č. 19/2017.

Rozpočet obce k 31.12.2017

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	249 390,00	279 874,00
z toho :		
Bežné príjmy	234 182,00	241 260,00
Kapitálové príjmy	0,00	5 000,00
Finančné príjmy	15 208,00	33 614,00
Výdavky celkom	249 390,00	279 874,00
z toho :		
Bežné výdavky	234 182,00	232 975,00
Kapitálové výdavky	10 000,00	41 691,00
Finančné výdavky	5 208,00	5 208,00
Rozpočet obce	0,00	0,00

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2017

Rozpočet na rok 2017	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
279 874,00	315 258,64	113

Z rozpočtovaných celkových príjmov 279 874,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 315 258,64 EUR, čo predstavuje 113 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2017	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
241 260,00	264 503,53	110

Z rozpočtovaných bežných príjmov 241 260,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 264 503,53EUR, čo predstavuje 110 % plnenie.

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2017	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
213 843,00	225 688,77	106

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 171 683 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2017 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 181 063,51 EUR, čo predstavuje plnenie na 105 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 24 440 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 26 747,37 EUR, čo je 105 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 11 739,16 EUR, dane zo stavieb boli v sume 15 008,21 EUR.

Daň za psa 1 259,36 EUR

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 13 466,81 EUR

Daň z ubytovania 3 045,50 EUR

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2017	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
18 105,00	16 913,04	93

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 1 500,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 1 497,60 EUR, čo je 100 % plnenie.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby 10 577,63 EUR

Úroky 5,90 EUR

Iné nedaňové príjmy 4 831,91 EUR.

c) Prijaté granty a transfery:

Rozpočet na rok 2017	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
9 312,00	21 901,72	235

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 9 312 EUR bol skutočný príjem vo výške 21 901,72 EUR, čo predstavuje 235 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Ministerstvo vnútra SR sekcia VS	204,27	Register obyvateľov
Ministerstvo vnútra SR sekcia VS	323,60	Register adries
Ministerstvo vnútra SR	450,70	Voľby
MF SR	308,00	Povodne – mimoriadna situácia
MDVaRR SR	592,41	Stavebný úrad
BBSK	1500,00	Kultúra
UPSVR SR	10462,61	Zamestnanosť a soc. Inklúzia
Transfery medzi subjektami VS	6609,28	Stavebný úrad
Granty	350,00	Rozvoj obce
Ministerstvo školstva SR	1033,00	Výchova a vzdelávanie
MŽP SR	57,85	Životné prostredie

Granty a transfery boli použité v súlade s ich účelom.

2. Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2017	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
0	5 000,00	

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 0 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 5 000,00 EUR. Kapitálové príjmy tvoria príjmy MF SR.

3. Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2017	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
33 614,00	45 755,11	136

Z rozpočtovaných finančných príjmov 33 614,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 45 755,11 EUR, čo predstavuje 136 % plnenie.

Finančné prostriedky 36 755,11 EUR sú zapojené z predchádzajúcich rokov a 9 000 EUR dočerpanie dlhodobého úveru.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2017

Rozpočet na rok 2017	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
279 874,00	283 766,92	101

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 279 874,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 283 766,92 EUR, čo predstavuje 101 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2017	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
232 975,00	236 963,14	102

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 232 975,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 236 963,14 EUR, čo predstavuje 102 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.
/Výkaz FIN 1-12/

Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 99 251 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2017 v sume 104 598,70 EUR, čo je 105% čerpanie. Patrí sem tarifný plat, základný plat, odmeny, príplatky.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 37 905 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 39 715,87 EUR, čo je 105 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 87 524 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 84 564,44 EUR, čo je 97 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky, ako sú cestovné náhrady, energie, všeobecný materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, údržba zelene, pracovné stroje a pomôcky, stravovanie .

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

V roku 2017 boli banke splatené úroky z dlhodobých úverov celkom 404,03 EUR.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2017	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
41 691,00	41 595,78	100

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 41 691 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 41 595,78 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

/Výkaz FIN 1-12/

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

- **Stavebné úpravy, rekonštrukcia MŠ**

Z rozpočtovaných 18 885 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2017 v sume 18 790 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

- **Prípravná a projektová dokumentácia – protipovodňový plán**

Z rozpočtovaných 19 258 EUR bolo skutočne čerpané 19 257,60 EUR, čo predstavuje 100% čerpanie.

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2017	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
5 208,00	5 208,00	100

Z rozpočtovaných finančných výdavkov 5 208,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 5 208,00 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

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

Výdavkové finančné operácie predstavujú splátky istiny dlhodobého úveru univerzal a biomasa.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2017

Hospodárenie obce k 31.12.2017 €	Skutočnosť
Bežné príjmy spolu	264 503,53
Bežné výdavky spolu	236 963,14
Bežný rozpočet	27 540,39
Kapitálové príjmy spolu	5 000,00
Kapitálové výdavky spolu	41 595,78
Kapitálový rozpočet	- 36 595,78
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 9 055,39
Vylúčenie z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu	- 5 000,00
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 14 055,39
Príjmy z finančných operácií	45 755,11
Výdavky z finančných operácií	5 208,00
Rozdiel finančných operácií	40 547,11
PRÍJMY SPOLU	315 258,64
VÝDAVKY SPOLU	283 766,92
Hospodárenie obce	31 491,72
Vylúčenie z prebytku	-5 000,00
Upravené hospodárenie obce	26 491,72

Schodok rozpočtu v sume 9 055,39 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 finančné prostriedky zo ŠR, účelovo určené na kapitálové výdavky v sume **5 000 EUR**, bol v rozpočtovom roku 2017 vysporiadaný:

- z finančných operácií 14 055,39 EUR

Zostatok finančných operácií v sume 40 547,11 EUR bol použitý na:

- vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu v sume 14 055,39 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 navrhujeme použiť nasledovne:

- tvorba ostatných fondov 26 491,72 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 :

- nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na kapitálové výdavky v sume 5 000 EUR.

Na základe uvedených skutočností obec nie povinná vytvoriť rezervný fond za rok 2017.

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 1.1.2017	5 138,74
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	2 221,77
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie rezervného fondu :	
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky v zmysle rozhodnutia OZ	
KZ k 31.12.2017	7 360,51

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2017	709,74
Prírastky - povinný prídél - 1 % KZ	825,95
- ostatné prírastky	
Úbytky - stravovanie	253,77
KZ k 31.12.2017	1 281,92

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	422 003,90	434 575,55
Neobežný majetok spolu	374 302,04	393 168,67
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	1 155,84	17 425,08
Dlhodobý hmotný majetok	251 020,45	253 617,84
Dlhodobý finančný majetok	122 125,75	122 125,75
Obežný majetok spolu	46 514,75	40 735,27
z toho :		
Zásoby	805,78	566,27
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé pohľadávky	19,26	636,27
Krátkodobé pohľadávky	4 296,39	3 604,43
Finančné účty	41 393,32	35 928,30
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
Časové rozlíšenie	1 187,11	671,61

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2017 v EUR	KZ k 31.12.2017 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	422 003,90	434 575,55
Vlastné imanie	207 824,38	229 563,36
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	2 097,42	2 097,42
Fondy		
Výsledok hospodárenia	205 726,96	227 465,94
Záväzky	43 363,59	45 351,64
z toho :		
Rezervy	300,00	300,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS		5 000,00
Dlhodobé záväzky	713,63	1 668,24
Krátkodobé záväzky	20 551,42	12 792,86
Bankové úvery a výpomoci	21 798,54	25 590,54
Časové rozlíšenie	170 815,93	159 660,55

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	1 985,65	1 985,65	0,00
- zamestnancom	6 170,09	6 170,09	0,00
- poisťovniam a daňovému úradu	4 637,12	4 637,12	0,00
- štátnemu rozpočtu	5 000,00	5 000,00	0,00
- bankám	25 590,54	25 590,54	0,00
- štátnym fondom	0,00	0,00	0,00
- ostatné záväzky	1 968,24	686,32	0,00
Záväzky spolu k 31.12.2017	45 351,64	45 351,64	0,00

Stav úverov k 31.12.2017

Veriteľ	Účel	Počiatkový stav úveru k 01.01.2017	Dočerpanie úveru v roku 2017	Ročná splátka istiny za rok 2017	Ročná splátka úrokov za rok 2017	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2017
Prima banka a.s.	Univerzálny	14 771,84	9 000,00	2 400,00	276,51	21 371,84
Prima banka a.s.	Biomasa	7 026,70	0,00	2 808,00	127,52	4 218,70
Celkom:		21 798,54	9 000,00	5 208,00	404,03	25 590,54

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:

- celková suma dlhu obce neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí **25%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Vyčíslenie celkovej sumy dlhu obce, na základe prepočtu súhrnu záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka k 31.12.2017:

- Skutočné bežné príjmy k 31.12.2017 264 503,53 EUR
- Záväzky zo splácania istín k 31.12.2017 25 590,54 EUR

$$(25 590,54 : 264 503,53) \times 100 = 9,67 \% < 60\%$$

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

V obci nie sú zriadené príspevkové organizácie.

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 neposkytla dotácie právnickým osobám, fyzickým osobám – podnikateľom.

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie : uviesť - bežné výdavky na - kapitálové výdavky na - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -

10. Podnikateľská činnosť

Obec nemá podnikateľskú činnosť.

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

Obec nie je zriaďovateľom ani zakladateľom žiadnej právnickej osoby.

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
MV SR	REGOB – bežné výdavky	204,27	204,27	0,00
MV SR	Register adries – bežné výdavky	323,60	323,60	0,00
MV SR	Voľby – bežné výdavky	450,70	450,70	0,00
MF SR	Povodne – bežné výdavky	308,00	308,00	0,00
MDV SR	Stavebný úrad – bežné výdavky	592,41	592,41	0,00
UPSVR SR	Zamestnanosť – bežné výdavky	10 462,61	10 462,61	0,00
MF SR	Verejný priestranstvo – kapitálové výdavky	5 000,00	0,00	5 000,00

Finančné prostriedky poskytnuté na kapitálové výdavky, v sume 5 000 EUR budú použité v nasledujúcom rozpočtovom roku.

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	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
	0	0	0

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

VÚC	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
BBSK	1 500,00	1 500,00	0

12. Hodnotenie plnenia programov obce

Obec využila možnosť zostavenia a predkladania rozpočtu obce bez programovej štruktúry, v zmysle § 4, ods. 5 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách v znení neskorších zmien a doplnkov.

Vypracovala: Mgr. Beata Kalinová

Predkladá: Ladislav Surovčík

V Tajove, dňa 18. 05. 2018

13. Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** správu hlavného kontrolóra za rok 2017.

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** správu audítora za rok 2017.

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** účtovný výsledok hospodárenia za rok 2017, ktorý tvorí zisk 21 738,98 EUR.

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