

**Závěrečný účet Obce Malý Krtíš  
za rok 2013**

**Vypracovala: Valéria Ďurová**

**Predkladá: Ing. Václav Hájevský  
starosta obce**

V Malom Krtíši, dňa 15.05.2014

## Závěrečný účet obce za rok 2013

### OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2013
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2013
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2013
4. Použitie prebytku /vysporiadanie schodku/ hospodárenia za rok 2013
5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2013
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2013
8. Hospodárenie príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých zárukách
10. Podnikateľská činnosť
11. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
  - zriadeným a založeným právnickým osobám
  - ostatným právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom
  - štátnemu rozpočtu
  - štátnym fondom
  - rozpočtom iných obcí
  - rozpočtom VÚC
12. Hodnotenie plnenia programov obce

## 1. Rozpočet obce na rok 2013

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2013. Obec v roku 2013 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 2013 bol zostavený ako vyrovnaný.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2013.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 27.03.2013 uznesením č.5/2013.

### Rozpočet obce k 31.12.2013 v celých €

	Rozpočet	Rozpočet po zmenách
<b>Príjmy celkom</b>	<b>560 953</b>	
z toho :		
Bežné príjmy	227 417	
Kapitálové príjmy	260 610	
Finančné operácie	72 926	
<b>Výdavky celkom</b>	<b>560 953</b>	
z toho :		
Bežné výdavky	212 455	
Kapitálové výdavky	309 430	
Finančné výdavky	39 068	

## 2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2013 v celých €

Rozpočet na rok 2013	Skutočnosť k 31.12.2013	% plnenia
560 953	458 297	81,69

### 1) Bežné príjmy - daňové príjmy:

Rozpočet na rok 2013	Skutočnosť k 31.12.2013	% plnenia
192 150	206 876	107,66

#### a) Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 50 000,00 € z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2013 poukázané prostriedky zo ŠR v sume 63 019,00 €, čo predstavuje plnenie na 126,04 %.

#### b) Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 124 600,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2013 v sume 125 156,00 €, čo je 100,93 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli rozpočtované v sume 11 300,00 € a skutočnosť bola 11 533,00 €, príjmy dane zo stavieb boli rozpočtované v sume 113 300,00 € a skutočnosť bola 113 623,00 €. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných za nedoplatky

z minulých rokov 610,00 €, ktoré neboli rozpočtované. K 31.12.2013 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 3 612,33 €.

c) Daň za psa rozpočtované 550,00 €, skutočnosť 525,00 €, za minulé roky 114,00 €, neboli rozpočtované.

d) Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad rozpočet 17 000,00 €, skutočnosť 16 713,00 €, zaplatené nedoplatky z minulých rokov 739, 00 € neboli rozpočtované.

## 2) Bežné príjmy - nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2013	Skutočnosť k 31.12.2013	% plnenia
27 820,00	28 800,00	103,52

### a) Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 27 720,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2013 v sume 28 275,00 €, čo je 102,00 % plnenie. Ide o príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov a fond opráv za obecné nájomné byty.

### b) Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 100,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2013 v sume 525,00 €. Túto skupinu príjmov tvoria príjmy zo správnych poplatkov.

## 3) Bežné príjmy - ostatné príjmy:

Rozpočet na rok 2013	Skutočnosť k 31.12.2013	% plnenia
7 447,00	12 960,00	174,02

Sem patria príjmy za použitie Domu obradov, Spoločenského strediska, za zvonenie, za reláciu v miestnom rozhlase, za použitie ihriska, predaj kuka nádob, za použitie ihriska, za Dom obradov, vodné – stočné za nájomné byty, cintorínsky poplatok, sponzorské dary na Deň obce, za stravné zamestnancov obce, úroky z vkladov, tvorba soc. fondu, zábezpeku nájmu, pripojovací poplatok za el. energiu, ostatné príjmy. Rozpočet ostatných príjmov vo výške 5 440,00 € bol čerpaný vo výške 7 912,00 € a rozpočet transférov v sume 2 007,00 € bol naplnený vo výške 5 048,00 €.

## Obec prijala nasledovné granty a transfery:

P.č.	Poskytovateľ	Rozpočet	Suma v €	Účel
1.	Obvodný úrad	80,00	80,00	Skladník CO
2.	Recyklačný fond	187,00	258,00	Separovaný zber
3.	MV SR	165,00	173,00	REGOB
4.	Obvodný úrad		1 009,00	Na voľby
5.	Zo ŠR		673,00	Na opravu ciest
6.	ÚPSVaR	1 575,00	2 734,00	Príspevok na mzdy
7.	Zo ŠR		121,00	Na platy učiteľov
	<b>Spolu</b>	<b>2 007,00</b>	<b>5048,00</b>	

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

#### 4) Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2013	Skutočnosť k 31.12.2013	% plnenia
260 610,00	136 735,00	52,46

##### a) Príjem z predaja kapitálových aktív :

Z rozpočtovaných 0,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2013 v sume 0,00 €.

##### b) Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív :

V roku 2013 príjmy z predaja pozemku rozpočtované neboli, skutočný príjem k 31.12.2013 bol vo výške 770,00 €, pričom išlo o príjem, ktorý vyplýval z kúpnej zmluvy z roku 2012.

##### c) Granty a transfery

Z rozpočtovaných 162 257,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2013 v sume 135 965,00 €, čo predstavuje 83,79 % plnenie. Jedná sa o prostriedky zo ŠR na „Regeneráciu sídla Malý Krtíš“, z ktorých časť bude uhradená v budúcom roku.

Z rozpočtovaných 98 353,00 € na „Rekonštrukciu VO“ neboli prostriedky v roku 2013 poskytnuté, teda aj čerpanie je 0,00 €.

V roku 2013 obec získala nasledovné granty a transfery :

P.č.	Poskytovateľ dotácie	Rozpočet v €	Suma v €	Investičná akcia
1.	MPRV SR	162 257,00	135 965,00	Regenerácia sídla Malý Krtíš
2.	Zo ŠR	98 353,00	0,00	Rekonštrukcia VO

#### 5) Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2013	Skutočnosť k 31.12.2013	% plnenia
72 926,00	72 926,00	100,00

V roku 2012 bol zostatok prostriedkov v sume 73 705,63 € , ktoré prechádzajú do nasledujúceho roka. Uznesením Obecného zastupiteľstva č. 15/2013 bolo schválené použitie týchto prostriedkov nasledovne:

- sociálny fond 51,19 €
- záväzky voči zamestnancom, poisťovniam 5 886,60 €
- dodávateľom 23 289,84 €
- na bežné výdavky spojené s prevádzkou úradu
- tvorba rezervného fondu vo výške 44 478,00, ktorý sa použije na splatenie úveru z Prima banky a financovanie bežných výdavkov 1. štvrťroka 2013.

### 3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2013 v celých €

Rozpočet na rok 2013	Skutočnosť k 31.12.2013	% plnenia
560 953,00	365 059,00	65,07

#### 1) Bežné výdavky :

Rozpočet na rok 2013	Skutočnosť k 31.12.2013	% plnenia
212 455,00	161 378,00	75,95

v tom :

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy	86 552,00	77 481,00	89,51
Manažment, kontrola a plánovanie	6 507,00	5 284,00	81,20
Služby občanom	8 239,00	5 120,00	62,14
Odpadové hospodárstvo	32 954,00	23 018,00	69,84
Komunikácie	42 343,00	21 775,00	51,42
Kultúra	10 558,00	9 935,00	94,09
Regenerácia sídla	7 086,00	1 500,00	21,16
Prostredie pre život	13 670,00	13 234,00	96,81
Bývanie	3 752,00	3 601,00	95,97
Sociálne služby	794,00	430,00	54,15
<b>Spolu</b>	<b>212 455,00</b>	<b>161 378,00</b>	<b>75,95</b>

#### a) Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 46 500,00 € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2013 v sume 40 899,00 €, čo je 87,95 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, odmeny poslancov OZ, odmeny na dohodu o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru.

#### b) Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 15 130,00 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2013 v sume 13 240,00 €, čo je 87,50 % čerpanie. Sú tu zahrnuté odvody poisťného z miezd pracovníkov, odmien poslancov OZ a z dohôd za zamestnávateľa. Zo skutočného čerpania bola suma vo výške 1 590,00 € refundovaná z ÚPSVaR na odvody zamestnávateľa za dvoch zamestnancov a za voľby zo ŠR.

#### c) Tovary a služby

Z rozpočtovaných 144 080,00 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2013 v sume 99 739,00 €, čo je 69,22 % 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.

#### d) Bežné transfery

Z rozpočtovaných 545,00 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2013 v sume 2 103,00 €. Jedná sa o výdavky na odmenu skladníka CO, REGOB, Recyklačný fond, ktoré boli rozpočtované, výdavky na voľby a údržbu komunikácií, ktoré neboli rozpočtované.

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

Z rozpočtovaných 6 200,00 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2013 v sume 5 397,00 €, čo predstavuje 87,04 % čerpanie.

#### 2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2013	Skutočnosť k 31.12.2013	% plnenia
309 430	164 672,00	53,21

v tom :

<b>Funkčná klasifikácia</b>	<b>rozpočet</b>	<b>skutočnosť</b>	<b>% plnenia</b>
Kultúra	13 164,00	0,00	
Regenerácia sídla	194 165,00	164 672,00	84,81
Prostredie pre život	102 101,00	0,00	
<b>Spolu</b>	<b>309 430,00</b>	<b>164 672,00</b>	<b>53,21</b>

#### **a) Kultúra**

Ide o nasledovné investičné akcie :

- rekonštrukcia bývalej pajty, kde boli plánované finančné prostriedky vo výške 13 164 € čerpanie bolo 0,00 €.

#### **b) Regenerácia sídla Malý Krtíš**

Ide o nasledovné investičné akcie :

- výstavba centra obce a chodníkov – plánované prostriedky vo výške 194 165,00 € boli čerpané vo výške 164 672,00 €.

#### **c) Prostredie pre život**

Ide o nasledovné investičné akcie :

- rekonštrukcia verejného osvetlenia, finančné prostriedky boli plánované vo výške 102 101,00 €, čerpanie pre túto investičnú akciu sa neuskutočnilo, nakoľko neboli pridelené finančné prostriedky.

### **3) Výdavkové finančné operácie :**

<b>Rozpočet na rok 2013</b>	<b>Skutočnosť k 31.12.2013</b>	<b>% plnenia</b>
39 068,00	39 009,00	<b>99,84</b>

Z rozpočtovaných 16 000,00 € na splácanie istiny z prijatých úverov z Fondu rozvoja bývania bolo čerpaných 15 941,00 € a z rozpočtovaných 23 068,00 € bolo skutočne splatených 23 068,00 € z obecného úveru, ktorý bol čerpaný na výstavbu 12 b.j. z Prima banky.

### **4. Použitie prebytku ( vysporiadanie schodku ) hospodárenia za rok 2013**

	<b>Rozpočet po zmenách 2013 v celých €</b>	<b>Skutočnosť k 31.12.2013 v celých €</b>
<b>Príjmy celkom</b>	<b>560 953</b>	<b>458 297</b>
z toho :		
Bežné príjmy	227 417	248 636
Kapitálové príjmy	260 610	136 735
Finančné príjmy	72 926	72 926
<b>Príjmy RO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Výdavky celkom</b>	<b>560 953</b>	<b>365 059</b>
z toho :		
Bežné výdavky	212 455	161 378
Kapitálové výdavky	309 430	164 672
Finančné výdavky	39 068	39 009
<b>Výdavky RO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

V roku 2013 bol zostatok prostriedkov v sume 93 106,78 € , ktoré prechádzajú do nasledujúceho roka. Použitie týchto prostriedkov navrhujeme nasledovne:

- sociálny fond 35,42 €
- záväzky voči zamestnancom, poisťovniam 4 195,05 €
- dodávateľom 2 857,48 €
- prebytok hospodárenia 86 018,83 € z toho 10 % t.j. 8602,00 € na tvorbu rezervného fondu

**Použitie rezervného fondu:**

**Prebytok rozpočtu** v sume 86 018,83 € 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:

- úhradu bežných výdavkov v roku 2014 vo výške 70 018,83 €
- tvorbu rezervného fondu 16 000,00 €

Na základe uvedených skutočností navrhujeme skutočnú tvorbu rezervného fondu za rok 2013 vo výške 16 000,00 €, ktorý sa použije na splatenie úveru ŠFRB a prebytok vo výške 70 018,83 € na financovanie bežných výdavkov v roku 2014.

## 5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu

### Rezervný fond

Obec vytvára rezervný fond v zmysle zákona č.583/2004 Z.z. Rezervný fond sa vedie na samostatnom bankovom účte. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Fond rezervný	Suma v €
ZS k 1.1.2013	44 478,00
Prírastky - z prebytku hospodárenia	86 018,83
- ostatné prírastky	
Úbytky - použitie rezervného fondu :	
- uznesenie č. 15/2013 zo dňa 28.6.2013	
bežné výdavky a splácanie istiny v Prima banke	44 478,00
- krytie schodku hospodárenia	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2013	86 018,83

Obecnému zastupiteľstvu navrhujeme použitie rezervného fondu vo výške 16 000,00 € na splácanie úveru ŠFRB a 70 018,83 € na financovanie bežných výdavkov v roku 2014.

Obecné zastupiteľstvo Malý Krtíš schválilo dňa ..... uznesením č. ..../2014 použitie rezervného fondu vo výške 16 000,00 € na splácanie úveru ŠFRB a 70018,83 € na financovanie bežných výdavkov v roku 2014.



## Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravujú Zásady tvorby a čerpania sociálneho fondu.

Sociálny fond	Suma v €
ZS k 1.1.2013	51,19
Prírastky - povinný prídel - 1 %	179,53
- povinný prídel - 1,6 % SLOVES	230,72
- ostatné prírastky	
Úbytky - závodné stravovanie	195,30
- regeneráciu PS, dopravu	
- dopravné	
- ostatné úbytky - SLOVES	230,72
KZ k 31.12.2013	35,42

## 6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2013 v celých €

### A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2013	KZ k 31.12.2013
<b>Majetok spolu</b>	2 253 060,63	2 266 470,92
<b>Neobežný majetok spolu</b>	2 173 624,41	2 169 562,83
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	2 085 156,41	2 081 094,83
Dlhodobý finančný majetok	88 468,00	88 468,00
<b>Obežný majetok spolu</b>	79 371,71	96 858,67
z toho :		
Zásoby		
Zúčtovanie medzi subjektami VS	1 026,90	0,00
Dlhodobé pohľadávky		
Krátkodobé pohľadávky	4 639,31	3 612,33
Finančné účty	73 705,63	93 246,34
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
<b>Časové rozlíšenie</b>	64,38	49,42

## PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2013	KZ k 31.12.2013
<b>Vlastné imanie a záväzky spolu</b>	2 253 060,63	2 266 470,92
<b>Vlastné imanie</b>	889 300,61	913 189,59
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	889 300,61	913 189,59
<b>Záväzky</b>	627 701,22	526 963,01
z toho :		
Rezervy	2 481,25	3 133,67
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé záväzky	531 422,39	516 878,23
Krátkodobé záväzky	70 729,58	6 822,90
Bankové úvery a výpomoci	23 068,00	0,00
<b>Časové rozlíšenie</b>	736 058,80	826 318,32

### 7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2013

Obec k 31.12.2013 eviduje tieto záväzky:

- voči dodávateľom 2 857,48 €
- voči ŠFRB 489 869,81 €
- voči zamestnancom 4 195,05 €

Obec uzatvorila v roku 2010 Zmluvu o poskytnutí úveru č. 610/164/2010 zo dňa 11.6.2010 so ŠFRB na výstavbu obecných nájomných bytov. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti 30 rokov, splátky úveru a úrokov sú mesačné.

Pri dokončovaní výstavby obecných nájomných bytov vznikla potreba čerpania úveru z Prima banky, z ktorého časť bola splatená vo výške 40 000 € v roku 2012 a v roku 2013 vo výške 23 068,00 € a tým bol úver splatený.

P. č.	Výška prijatého úveru	Výška úroku	Zabezpečenie úveru	Zostatok k 31.12.2013	Splatnosť
1.	543 600,00	1 % p.a.	Banková záruka	489 869,81	r. 2040
2.	83 268,00		Úverová zmluva	0,00	r. 2022
3.					
4.					

## 8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom príspevkových organizácií.

## 9. Prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov

Obec neposkytla záruky.

## 10. Podnikateľská činnosť

Obec nepodniká na základe živnostenského oprávnenia.

## 11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- a. zriadeným a založeným právnickým osobám
- b. ostatným právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom
- c. štátnemu rozpočtu
- d. štátnym fondom
- e. rozpočtom iných obcí
- f. 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 poskytnú 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 právnickým osobám, t.j. rozpočtovým organizáciám:

- obec nemá zriadené

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

- obec nemá zriadené

b.

Finančné usporiadanie voči právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom:

- obec neposkytla finančné príspevky

c.

Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviest' : školstvo, matrika, .... - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4 ) - 5 -
Obvodný úrad	<b>REGOB</b>	<b>172,59</b>	<b>172,59</b>	<b>0,00</b>
Obvodný úrad	<b>Voľby</b>	<b>1009,01</b>	<b>1009,01</b>	<b>0,00</b>

d.

Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2013 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

e.

Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec neposkytla finančné prostriedky.

f.

Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec neuzatvorila v roku 2013 žiadnu zmluvu s VÚC.

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

Príloha č.1 Záverečného účtu.

**Vypracovala:** Valéria Ďurová

**Predkladá:** Ing. Václav Hájevský  
starosta obce

Schválené Obecným zastupiteľstvom Malý Krtíš  
dňa ..... uz. č. .... /2014