

**Závěrečný účet Obce
Obce Ludrová**

**a rozpočtové hospodárenie
za rok 2016**

Predkladá : Peter Slimák

Spracoval: Mgr. Magdaléna Zvadová

V Ludrovej, dňa 20.2.2017

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa

Závěrečný účet schválený OZ dňa, uznesením č.

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2016

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2016
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2016
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2016
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2016
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2016
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2016
8. Hospodárenie príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
10. Podnikateľská činnosť
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

Záverečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2016

1. Rozpočet obce na rok 2016

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2016. Obec v roku 2016 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 2016 bol zostavený ako prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2016.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 11.12.2015 uznesením č. 43/2015

Rozpočet bol zmenený štyrikrát:

- prvá zmena schválená dňa 06.05.2016 uznesením č. 11/2016
- druhá zmena schválená dňa 31.08.2016 RO starosta
- tretia zmena schválená dňa 07.10.2016 uznesením č. 22/2016
- štvrtá zmena schválená dňa 15.12.2016 uznesením č. 36/2016

Rozpočet obce k 31.12.2016 v eurách

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	442 111,00	511 095,6
z toho :		
Bežné príjmy	425 111,00	481 618,22
Kapitálové príjmy	1 000,00	4 510,00
Finančné príjmy	16 000,00	24 967,38
Príjmy RO s právnou subjektivitou		
Výdavky celkom	440 760,00	467 943,79
z toho :		
Bežné výdavky	400 760,00	415 531,39
Kapitálové výdavky	1 000,00	43 412,40
Finančné výdavky	9 000,00	9 000,00
Výdavky RO s právnou subjektivitou		
Rozpočet obce	1 351,00	43 151,81

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2016

Rozpočet na rok 2016	Skutočnosť k 31.12.2016	% plnenia
511 095,6	504 019,58	98,62%

Z rozpočtovaných celkových príjmov 511 095,6 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2016 v sume 504 019,56 EUR, čo predstavuje 98,62 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2016	Skutočnosť k 31.12.2016	% plnenia
481 618,22	474 544,2	98,53%

Z rozpočtovaných bežných príjmov 481 618,22 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2016 v sume 474 544,20 EUR, čo predstavuje 98,53 % plnenie.

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2016	Skutočnosť k 31.12.2016	% plnenia
334 012,89	327 461,99	98,04%

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 305 145,73 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2016 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 305 145,73 EUR, čo predstavuje plnenie na 100,00 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 15 587,25 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2016 v sume 14 449,17 EUR, čo je 92,70 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 6 075,21 EUR, dane zo stavieb boli v sume 7 074,82 EUR a dane z bytov boli v sume 69,41 EUR, poplatok za psa 1 229,73 EUR. **K 31.12.2016 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 1 138,08 EUR.**

Daň za nevýherné hracie prístroje 26,29 EUR

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 7 840,80 EUR.

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2016	Skutočnosť k 31.12.2016	% plnenia
25 940,64	25 417,52	97,99%

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 16 056,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2016 v sume 15 950,53 EUR, čo je 99,34 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 12 894,96 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 3 055,57 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky, pokuty, poplatky za predaj tovarov a služieb,....

Z rozpočtovaných 9 884,64 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2016 v sume 9 466,99 EUR, čo je 95,77 % plnenie.

c) iné nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2016	Skutočnosť k 31.12.2016	% plnenia
121 664,69	121 664,69	100,00%

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 121 664,69 EUR, bol skutočný príjem vo výške 121 664,69 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z dotácií zo ŠR.

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 121 664,69 EUR bol skutočný príjem vo výške 121 664,69 EUR, čo predstavuje 100% plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Okr. Úrad pre cest. dopr. Žilina	43,16	Cestná doprava
Okresný úrad Žilina	504,72	Dopravné žiakom
Okresný úrad Žilina	,98 963,00	Financovanie školstva
Okresný úrad Žilina	1 352,00	Vzdelávacie poukazy
Okresný úrad Žilina	43	Knihy
Okresný úrad Žilina	1953	Predškolská výchova detí
Okresný úrad ŽP Žilina	93,44	Ochrana ŽP
Okresný úrad Ružomberok	340,27	Register obyvateľstva
UPSVaR Ružomberok	218,58	Strava detí v HN
UPSVaR Ružomberok	33,20	Školské potreby detí v HN
UPSVaR Ružomberok	9647,16	VPP
UPSVaR Ružomberok	803,82	Voľby referendum
Okresný úrad Žilina	3 500	ZŠ škola v prírode
Žilinský samosprávny kraj	200	VÚC
Ministerstvo reg. rozv. Bratislava	929,07	Stavebný úrad
COOP Jednota L. Mikuláš	30	Mitrove dni
Urbariát L.Š tiavnica	50	Posedenie s dôchodcami
OZO L. Mikuláš	150	Posedenie s dôchodcami
OcU L. Sliache	300	Mitrove dni
MONDI Ružomberok	500	Vybavenie interieru
Dôvera	10,27	Vratka
DHZ SR Bratislava	2000	Železný hasič

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

Ďalej sú tu mimorozpočtové príjmy v školskej jedálni v sume **20 496,26 EUR**.

2. Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2016	Skutočnosť k 31.12.2016	% plnenia
4 510,00	4 508,00	99,96%

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 4 510,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2016 v sume 4 508,00 EUR, čo predstavuje 99,96 % plnenie.

Príjem z tuzemských kapitálových transferov v rámci VS zo ŠR:

Z rozpočtovaných 3010,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2016 v sume 3010,00 EUR, čo je 100,00 % plnenie.

Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív

Z rozpočtovaných 1500,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2016 v sume 1 498,00 EUR, čo predstavuje 99,87% plnenie.

3. Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2016	Skutočnosť k 31.12.2016	% plnenia
24 967,38	24 967,38	100%

Z rozpočtovaných finančných príjmov 24 967,38 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2016 v sume 24 967,38 EUR, čo predstavuje 100% plnenie.

V roku 2016 boli použité nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 8 967,38 EUR v súlade so zákonom č.583/2004 Z.z..

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2016

Rozpočet na rok 2016	Skutočnosť k 31.12.2016	% čerpania
467 943,79	450 573,96	96,29%

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 467 943,79 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2016 v sume 450 573,96 EUR, čo predstavuje 96,29 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2016	Skutočnosť k 31.12.2016	% čerpania
415 531,39	398 161,56	95,82%

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 415 531,39 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2016 v sume 398 161,56 EUR, čo predstavuje 95,82% 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 192 009,57 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2016 v sume 187 414,61 EUR, čo je 97,61 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, opatrovateľskej služby, aktivačných pracovníkov a pracovníkov školstva.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 65 297,97 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2016 v sume 63 451,60 EUR, čo je 97,17 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 142 156,55 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2016 v sume 132 702,98 čo je 93,35 % 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.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných 14 267,30 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2016 v sume 13 536,78 EUR, čo predstavuje 94,88 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných 1 800,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2016 v sume 1 055,59.EUR, čo predstavuje 58,64 % čerpanie.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
43 412,4	43 412,4	100,00%

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 43 412,4 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2016 v sume 43 412,4 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) Výstavba multifunkčného ihriska

Z rozpočtovaných 27 722,40 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2016 v sume 27 722,40,16EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
9 000,00	9 000,00	100,00%

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

Z rozpočtovaných 9 000,00 EUR na splácanie istiny z prijatých úverov a z leasingu bolo skutočné čerpanie k 31.12.2016 v sume 9 000,00 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2016

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2016 v EUR
Bežné príjmy spolu	474 544,20
z toho : bežné príjmy obce	474 544,20
bežné príjmy RO	0
Bežné výdavky spolu	398 161,56
z toho : bežné výdavky obce	398 161,56
bežné výdavky RO	0
Bežný rozpočet	76 382,64

Kapitálové príjmy spolu	4 508,00
z toho : kapitálové príjmy obce	4 508,00
kapitálové príjmy RO	0
Kapitálové výdavky spolu	43 412,40
z toho : kapitálové výdavky obce	43 412,40
kapitálové výdavky RO	0
Kapitálový rozpočet	-38 904,40
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	37 478,24
<i>Vylúčenie z prebytku – splátka úveru, nevyčerpaní dotácia ZŠ</i>	0
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	0
Príjmy z finančných operácií	24 967,38
Výdavky z finančných operácií	9 000,00
Rozdiel finančných operácií	15 967,38
PRÍJMY SPOLU	504 019,56
VÝDAVKY SPOLU	450 573,96
Hospodárenie obce	53 445,60
<i>Vylúčenie z prebytku</i>	0,00
Upravené hospodárenie obce	53 445,60

Varianty riešenia hospodárenia obcí napr.:

1.varianta :

Prebytok rozpočtu v sume 37 478,24 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 EUR

Zostatok finančných operácií podľa § 15 odst. 1. písm c. zákona 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v sume 15 967,38, navrhujeme použiť na tvorbu rezervného fondu. Na základe uvedených skutočností navrhujeme skutočnú tvorbu rezervného fondu za rok 2016 vo výške **53 445,60**.

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 1.1.2016	96 137,79
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	4 140,05
	0
Úbytky - použitie rezervného fondu :	
- uznesenie č. zo dňa obstaranie	0
- uznesenie č. zo dňa obstaranie	
KZ k 31.12.2016	100 277,84

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2016	961,22
Prírastky - povinný prídél - %	1 717,61
- povinný prídél - %	0
- ostatné prírastky	0
Úbytky - závodné stravovanie	478,57
- regeneráciu PS, dopravu	0
- dopravné	0
- ostatné úbytky	473
KZ k 31.12.2016	1 727,26

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2016

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2016 v EUR	KZ k 31.12.2016 v EUR
Majetok spolu	876 278,75	1 051 046,63
Neobežný majetok spolu	741 499,14	864 220,54
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	15 016,45	18 898,45
Dlhodobý hmotný majetok	597 385,80	716 225,20
Dlhodobý finančný majetok	129 096,89	129 096,89
Obežný majetok spolu	133 741,84	185 696,35
z toho :		
Zásoby	1,98	53,77
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0	0
Dlhodobé pohľadávky	0	0
Krátkodobé pohľadávky	5 479,31	5 049,45
Finančné účty	128 260,55	180 593,13
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0	0
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0	0
Časové rozlíšenie	1 037,77	1 129,74

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2016 v EUR	KZ k 31.12.2016 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	876 278,75	1 051 046,63
Vlastné imanie	749 124,65	820 891,19
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0	0
Fondy	724 088,95	749 124,65
Výsledok hospodárenia	71 766,54	25 035,70
Záväzky	75 685,51	61 721,55
z toho :		
Rezervy	1 100,00	1 150,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	24 967,38	0
Dlhodobé záväzky	961,22	1 727,26
Krátkodobé záväzky	7 596,91	26 784,29
Bankové úvery a výpomoci	41 060,00	32 060,00
Časové rozlíšenie	51 468,59	168 433,89

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2016

Obec k 31.12.2016 eviduje tieto záväzky:

- voči bankám	32 060,00	EUR
- voči dodávateľom	4 651,31	EUR
- voči štátnemu rozpočtu	0	EUR
- voči zamestnancom a poisťovniam	21 831,06	EUR

Obec spláca v Prima Banke Komunál univerzálny úver. Je to dlhodobý úver vedený na samostatnom účte s ročným prehodnocovaním, splatný do roku 2023. Schválené OZ dňa 13.12.2007, uznesením č. 33/2007. Úver bol v minulosti čerpaný na kapitálové výdavky-výstavba miestnej komunikácie. Zostatok celkového úveru k 31.12.2016 je vo výške 32 060,00 EUR.

P.č.	Výška prijatého úveru	Výška úroku	Zabezpečenie úveru	Zostatok k 31.12.2015	Splatnosť
1.	80 854,38	2,5 p.a.	Bianco zmenka	32 060,00	r. 2023

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

Obec v roku 2016 poskytla dotácie v súlade so **VZN č. 01/2005** o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie : uviest' - bežné výdavky na - kapitálové výdavky na - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Telovýchovná jednota - bežné výdavky	9 000,00 EUR	9 000,00 EUR	0

K 31.12.2016 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 01/2005 o dotáciách.

10. Podnikateľská činnosť

Obec má podiel v obchodnej spoločnosti Travertín s.r.o. s 52% podielovou účasťou. Toto hospodárenie bude samostatne vykázané v konsolidovanej účtovnej závierke obce za rok 2016.

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.

- Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Obec nemá založené žiadne príspevkové ani rozpočtové organizácie.

- Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviest' : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
Ob. Úrad pre cest. dopr. Žilina	Cestná doprava	43,16	43,16	0,00
Obvodný úrad Žilina	Dopravné žiakom	504,72	504,72	0,00

Obvodný úrad Žilina	Financovanie školstva	98 963,00	98 963,00	0
Obvodný úrad Žilina	Vzdelávacie poukazy	1 352,00	1 352,00	0,00
Obvodný úrad Žilina	Anglický jazyk	43	43	0,00
Obvodný úrad Žilina	Predškolská výchova detí	1 953	1 953,00	0,00
Obvodný úrad ŽP Žilina	Ochrana ŽP	93,44	93,44	0,00
Obvodný úrad Ružomberok	Register obyvateľstva	340,27	340,27	0,00
UPSVaR Ružomberok	Strava detí v HN	218,58	218,58	0,00
UPSVaR Ružomberok	Školské potreby detí v HN	33,20	33,20	0,00
UPSVaR Ružomberok	VPP	9 647,16	9 647,16	0,00
Okresný úrad Žilina	Škola v prírode	3 500,00	3 500,00	0,00
DHZ SR Bratislava	Železný hasič	2 000,00	2 000,00	0
Ministerstvo reg. rozv. Bratislava	Stavebný úrad	927,07	927,07	0,00

c) [Finančné usporiadanie voči štátnym fondom](#)

Obec neuzatvorila v roku 2016 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

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

Obec zo svojho rozpočtu neposkytla dotáciu žiadnej inej obci.

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

Poskytovateľ	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4)
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -
Žilinský samosprávny kraj	VÚC	200	200	0,00

Obec nemá voči VÚC žiadne podlžnosti.


13.Hodnotenie plnenia programov obce

Obce do 2000 obyvateľov neboli povinné tvoriť programový rozpočet.

Vypracovala: Mgr. Magdaléna Zvadová

Predkladá: Peter Slimák - starosta




Peter Slimák
starosta obce Ludrová

13. Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu hlavného kontrolóra za rok 2016.

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu audítora za rok 2016.

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

Ludrovej, dňa 20. 02. 2017