

Závěrečný účet Obce Oščadnice

za rok 2010

Závěrečný účet obce za rok 2010 obsahuje:

1. Rozpočet obce na rok 2010
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2010
3. Rozbor plnenia výdavkov za rok 2010
4. Krytie schodku hospodárenia za rok 2010
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov
6. Finančné usporiadanie vzťahov voči:
 - zriadeným právnickým osobám
 - založeným právnickým osobám
 - štátnemu rozpočtu
 - štátnym fondom
 - ostatným právnickým a fyzickým osobám – podnikateľom
7. Bilancia aktív a pasív 2010
8. Prehľad o stave a vývoji dlhu,
 - prepočet návratných zdrojov financovania
 - prepočet záväzkov po lehote splatnosti
9. Návrh na uznesenie OcZ

Príloha č. 1: Hodnotenie plnenia programov obce

Príloha č. 2: Podrobné čerpanie rozpočtu

Záverečný účet obce Oščadnica za rok 2010

1. Plnenie rozpočtu k 31.12.2010:

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2010. Obec v roku 2010 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. Bežný aj kapitálový rozpočet obce na rok 2010 bol zostavený ako vyrovnaný.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2010. Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 11.12.2009 uznesením č. 21/2009.

Zmenu rozpočtu 1-3, realizovanú v súlade s §14 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z.z.

o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, zobralo OZ na vedomie 1.10.2010. Štvrtá zmena bola schválená OZ v súlade s §10 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách dňa 1.10.2010 uznesením OcZ č. 19/2010. 5-6 zmena bola v súlade s §23 zákona č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy.

7 zmena rozpočtu bola realizovaná v súlade s §11 ods. 4 písm. b zákona č. 369/90 Zb. o obec zriadení v zn. zmien a doplnkov a s uznesením OcZ č. 41/2007 zo dňa 12.12.2007. Upravený rozpočet bol zostavený ako prebytkový.

Rozpočet v € :

Bežné príjmy	1957682
Vlastné príjmy ZŠ	26710
Bežné výdavky	994044
Bežné výdavky ZŠ	930980
Prebytok bežného rozpočtu	59368

Kapitálové príjmy	569869
Kapitálové výdavky	652762
Kapitálové výdavky ZŠ	-
Schodok kapitálového rozpočtu	-82893

Príjmové finančné operácie	517080
Výdavkové finančné operácie	424798
Hospodárenie z fin. operácií	92282

Sumarizácia :

Výsledok hospod. bež. rozpočtu	59368
Výsledok hospod. kap. rozpočtu	-82893
Hospodárenie-schodok	-23525

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2010 v € :

Rozpočet na rok 2010	Skutočnosť k 31.12.2010	% plnenia
3 072 036	3071341	100

Percento plnenia príjmov 100%

1) Bežné príjmy - ostatné príjmy :

Rozpočet na rok 2010	Skutočnosť k 31.12.2010	% plnenia
1957683	1957682	100

Rozdiel bol spôsobený zaokrúhľovaním.

Obec prijala nasledovné granty, transfery a dotácie:

P.č.	Poskytovateľ dotácie	Suma v €	Účel
1.	Krajský stav. úrad	5165	Stav. úrad
2.	ÚPSV a R	1319	VPP
3.	ÚPSV a R	3630	Sociálne
4.	Krajský školský úrad	658477	ZŠ
5.	Krajský školský úrad	9232	Predškolská výchova
6.	Krajský školský úrad	14868	Vzdelávacie poukazy
7.	Obvodný úrad Čadca	5490	Matričná činnosť
8.	Obvodný úrad Čadca	1894	Register obyvateľov
9.	Obvodný úrad Čadca	2893	Referendum
10.	Obvodný úrad Čadca	7782	Voľby
11.	KU CDPK	293	Miestne komunikácie
12.	KÚ živ. prostredia	229	Na povodne
13.	KÚ živ. prostredia	656	Životné prostredie
14.	Obvodný úrad Čadca	1409	Na povodne
15.	ESF EÚ MŠ SR	29000	Modernizácia vyuč. procesu
16.	MF SR	65644	Dot. na financovanie výpadku daní
17.	MK SR	550	Knižný fond
18.	MK SR	660	Heligonka
19.	MK SR	1000	DFS Oščadnička
20.	ŽSK	200	FS Oščadnička
21.	Súkromní podnikatelia	400	Dary Mikuláš pre deti

Dotácie boli účelovo viazané a boli použité v súlade s ich účelom.

2) Kapitálové príjmy :

Rozpočet na rok 2010	Skutočnosť k 31.12.2010	rozdiel
569869	569869	-

a) Príjem z predaja kapitálových aktív :

Zo schválených rozpočtovaných 2000 € bol rozpočet zmenený na 0 € a v roku 2010 nebolo žiadne plnenie.

b) Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív :

V roku 2010 obec nemala príjem z predaja kapitálových aktív.

c) Granty a transfery

Podstatnú časť 539869 € tvoria preplatené investičné akcie z fondov EU a prostriedky dofinancované zo štátneho rozpočtu.

V decembri 2010 obec získala dotáciu z rozpočtovej rezervy predsedníčky vlády SR vo výške 30000 € na protipovodňovú úpravu toku Dedovka, ktorý sa bude realizovať do 3/2011.

3) Príjmové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2010	Skutočnosť k 31.12.2010	% plnenia
517081	517080	100

V roku 2010 boli súčasťou príjmu finančných operácií úvery na dofinancovanie investícií, čo predstavuje sumu 441217 €. Ostatnú sumu tvoria prenesené fin. prostriedky z minulého roku vo výške 75864 €. Rozdiel predstavuje zaokrúhľovanie čísiel.

4) Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:**Bežné príjmy ZŠ:**

Rozpočet na rok 2010	Skutočnosť k 31.12.2010	% plnenia
27403	26710	97

Vlastné príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho :

Základná škola NK: 24 545 €

Základná škola Ústredie: 2 165 €

3. Rozbor plnenia výdavkov za rok 2010 v € :

Rozpočet na rok 2010	Skutočnosť k 31.12.2010	% plnenia
3 012 542	3 002 584	100

1) Bežné výdavky :

Rozpočet na rok 2010	Skutočnosť k 31.12.2010	% plnenia
985 600	994 044	101

a) Mzdy, platy a ostatné osobné vyrovnania

Skutočné čerpanie mzdových prostriedkov k 31.12.2010 bolo vo výške 315689 €. Patria sem mzdové prostriedky všetkých pracovníkov OcÚ, vrátane matriky, stavebného úradu, kultúry, knižnice, opatrovateľskej služby aj pracovníkov cestovného ruchu, miestnych komunikácií, verejného osvetlenia, športu, cintorína, KTV, komunálneho odpadu.

b) Poistné a príspevky do poisťovní

Skutočne čerpané prostriedky na odvody k 31.12.2010 boli vo výške 30874 € na zdravotné poistenie, 78328 € do sociálnej poistenie. DDP činilo sumu 1627 €. Tieto prostriedky tvoria len odvody z miezd zamestnávateľa.

c) Tovary a ďalšie služby

Skutočné čerpanie predstavuje výšku 493901 € a tvoria ju tieto položky: cestovné vo výške 690 €, energie, voda a komunikácie vo výške 133901 €. Materiálové zabezpečenie bolo obstarané vo výške 31687 €, dopravné vo výške 30582 €. Údržba bola vykonaná vo výške 35685 €, nájomné vo výške 4822 € a služby boli vo výške 256534 €. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ vrátane MŠ a ŠJ.

d) Bežné transfery

Skutočné čerpané k 31.12.2010 bolo výške 35383 €. Najväčšiu časť tvorí transfér TJ Tatran vo výške 12376€. Zvyšok tvorí odchodné, odstupné, nemocenské dávky, dávky v hmotnej núdzi a iné transfery.

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

Skutočne zaplatené úroky banke činia 33509 € a 4733 € za leasing auta, čo predstavuje 100 % plnenie.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2010	Skutočnosť k 31.12.2010	% plnenia
652 762	652 762	100

Podľa skutočného čerpania kapitálových výdavkov bol upravený rozpočet k 31.12.2010 na 100% plnenie.

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2010	Skutočnosť k 31.12.2010	% plnenia
424798	424798	100

Z rozpočtovaných 300000 € na splácanie istiny z prijatých úverov bol plánovaný rozpočet na základe skutočného čerpania prehodnotený a k 31.12.2008 dosiahol v skutočnosti výšku 424798€, čo predstavuje 100 % plnenie rozpočtu.

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné výdavky ZŠ:

Rozpočet na rok 2010	Skutočnosť k 31.12.2010	% plnenia
949382	930980	98

Bežné výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Základná škola Ústredie: 441222 €

z toho:

mzdy 255749, odvody 99433, mat. a služby 84883, transfery na ND a odchodné 1157

Základná škola NK: 489758 €

z toho:

mzdy 311188, odvody 113362, mat. a služby 61356, transfery na ND a odchodné 3852.

Kapitálové výdavky ZŠ: neboli rozpočtované

4. Krytie schodku hospodárenia za rok 2010

Výsledok hospodárenia roku 2010 je schodok vo výške 23525 €, ktorý pozostáva z :

- prebytok bež. rozpočtu	59368
- schodok kap. rozpočtu	- <u>82893</u>
- rozdiel	- 23525

Schodok rozpočtu je krytý finančnými operáciami - krátkodobým bankovým úverom.

Finančné prostriedky na bežných účtoch k 31.12.2010

<u>VUB Banka</u>		
12429322	Hl.	2 335,07 €
1481791353		3 126,30 €
11690012429322	SF	2 428,00 €
<u>Tatra banka</u>		
2622501538		48,00 €
2620501497		0 €
2620501526		0 €
2621501560		0 €
2625501525		0 €
<u>Dexia banka</u>		
026 351 4003	šk.	39 044,20 €
026 351 7001	Hl.	0 €
026 351 8004	soc.	162,17 €
026 351 9090	dot.	20 829,18 €
026 351 5014	dot.	282,24 €
026 351 0088	dot.	0 €
026 351 2016	dot.	18,81 €
SPOLU na účtoch:		<u>68 273,97 €</u>
Peniaze na ceste k 31.12.2010		2,99 €
Pokladňa OcU k 31.12.2010		3 288,46 €

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov

Rezervný fond

O tvorbe a použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo. Rezervný fond nebol tvorený. (§15 ods. 4 zák. č. 583/2004 – RF musí byť väčší alebo najmenej 10% z prebytku obce zisteného podľa §16 ods. 6)

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje Zákon o sociálnom fonde č. 152/94 Z.z. v aktuálnom znení a kolektívna zmluva.

Začiatkový stav k 01.01.2010 :	- na účte	3 722,52 €
	- v pokladni	5,97 €
Prírastky :	- povinný prídel vo výške 1 % z hrubých miezd	2 504,64 €
	- úroky	1,52 €

Úbytky :	- na stravné lístky	3 618,35 €
	- jubilea	140,00 €
	- poplatky banke	48,08 €

Konečný zostatok k 31.12.2010: - na účte 2 428,00 €

6. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- zriadeným a založeným právnickým osobám
- štátnemu rozpočtu
- štátnym fondom
- ostatným právnickým a fyzickým osobám - podnikateľom

V súlade s ustanovením § 16 ods.2 zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších zmien a doplnkov 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 právnickým osobám:

V roku 2008 Obec poskytla návratnú výpomoc SCR. Zostatok pohľadávky činí 4665 €.

V r. 2008 bola do OR SR zapísaná spoločnosť Oščadnica Veľká Rača, ktorej 100% vlastníkom je Obec Oščadnica. Nakoľko spoločnosť je nefunkčná, nie je ani zaplatený vklad do spoločnosti zo strany obce, vedíme záväzok voči spoločnosti, ktorý odpisujeme platením poplatkov v banke. Suma záväzku je vo výške 6339 eur.

B. Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu v €:

Poskytovateľ dotácie	Účelové určenie dotácie : - bežné výdavky	Suma poskytnutých fin. prostriedkov v roku 2010	Suma použitých fin. prostriedkov v roku 2010	Vrátené
Krajský šk. úrad	Školstvo	682577	677286	-
Obv. úrad	Referendum	3660	2892,81	767,19
Obv. úrad	Voľby	9682,1	7781,62	1900,48
ÚPSV a R	Sociálne	3939,14	3630,14	309
Krajský úrad	Životné prostredie	229,26	-	-
Preds. vlády SR	Povodňové úpravy	30000	-	-

C. Obec v roku 2010 splácala dlhodobý úver, ktorý bol poskytnutý zo ŠFRB na výstavbu 12-bytového domu v sume 2640 €, a druhý dlhodobý úver tiež zo ŠFRB na 5-bytovú jednotku v sume 1 638 €, oba s dobou splatnosti do r. 2035. Zostatková hodnota činí spolu 143781 eur.

D. Obec v roku 2010 poskytla dotácie:

Ziadateľ dotácie	Suma poskytnutých	Suma použitých	Rozdiel
------------------	-------------------	----------------	---------

Účelové určenie dotácie :	fin. prostriedkov v roku 2010	fin. prostriedkov v roku 2010	
MZ CR – Jánske ohne	2000	2000	-
TJ TATRAN- bežné výdavky	12376	12376	-

7. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2010 v €

AKTÍVA

Názov	ZS k 1.1.2010	KZ k 31.12.2010
Neobežný majetok spolu	10245362	10601888
Z toho:		
Dlhodobý nehmotný	84	8074
Dlhodobý hmotný	9248581	9597118
Dlhodobý finančný	996697	996696
Obežný majetok spolu	191848	156510
Z toho:		
Zásoby	2706	2706
Pohľadávky	104236	77580
Finančný majetok	79573	71559
Poskyt. návratné fin.výpomoci	5333	4665
Zúčtovanie transf. z rozp.obce		
Časové rozlíšenie	8711	10029
SPOLU	10445921	10768427

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2010	KZ k 31.12.2010
Vlastné zdroje krytia majetku	7350281	7313874
Z toho:		
Výsledok hospodárenia min.rokov	8801294	7387006
Hospodársky výsledok účt. obd.	-1451013	-73132
Závazky	2485686	1685989
Z toho:		
Rezervy zákonné	19235	16426
Zúčtovanie rozpočtu VS		5520
Krátkodobé záväzky	1199504	381978
Dlhodobé /záv. zo soc.fondu/	3728	2428
Dlhodobé /úvery ŠFRB/	148059	143781
Bankové úvery	1115160	1135856
Časové rozlíšenie	609954	1768564
SPOLU	10445921	10768427

8. Prehľad o stave a vývoji dlhu

Obec eviduje tieto záväzky:

- dlhodobý úver č. 310128 Dexia	331 939 €
- krátkodobý úver Dexia	465 000 €
- kontokorentný Dexia	77 213 €
- Tatra banka úver	261 704 € po lehote splatnosti 15 000 €
- leasing	659 €
- voči ŠFRB - úver 5 s 12 BD	143 781 €
- voči dodávateľom	304 206 € po lehote splatnosti 120 573 €
- voči zamestnancom	20 059 €
- voči inštitúciám	12 981 €
- voči DU	2 068 €
- nesplatený vklad s.r.o.	6 339 €
- iné záväzky	2 166 €
- záväzky zo SF	2 428 €

A. Prepočet návratných zdrojov financovania k 31. decembru 2010

- Bežný príjem obce za r 2009:	2 322 518 €
- Celková suma úverov:	1 135 856 €
- Ročná suma splátok úverov:	424 798 €
- Ročná suma úrokov	35 509 €

Prepočet úverového zaťaženia podľa § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z.:

a) celková suma dlhu obce nesmie prekročiť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka;

Výpočet: $(1\,135\,856 / 2\,322\,518) \times 100 = 48,91\% \leq 60\%$ (podmienka splnená)

b) suma ročných splátok neprekročí 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka;

Výpočet: $(460\,307 / 2\,322\,518) \times 100 = 19,82\% \leq 25\%$ (podmienka splnená)

B. Výška záväzkov po lehote splatnosti k 31. decembru 2010

- Skutočný bežný príjem za r. 2009:	2 322 518 €
- Záväzky dodávateľom po lehote spl.:	120 573 €
- Nesplatené splátky Tatrabanke	15 000 €
- Neuhradený vklad do s. r. o.:	<u>6 339 €</u>
S p o l u :	141 912 €

Prepočet podľa § 19 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy: $(141\,912 / 2\,322\,518) \times 100 = 6,11\% \leq 15\%$ (podmienka splnená).

9. Návrh na uznesenie OcZ:

Obecné zastupiteľstvo

a) prerokovalo 1/ záverečný účet obce za r. 2010

2/ stanovisko hl. kontrolóra k záver. účtu obce za r. 2010

b) berie na vedomie 1/ plnenie programového rozpočtu 2010

2/ stanovisko hl. kontrolóra k záver. účtu za r. 2010

c) schvaľuje:

I. celoročné hospodárenie

1. bežné príjmy	1 984 392
bežné výdavky	1 925 024
prebytok bežného rozpočtu	59 368
2. kapitálové príjmy	569 869
kapitálové výdavky	652 762
schodok kapitálového rozpočtu	- 82 893
3. príjmové FO	517 080
výdavkové FO	424 798
hosp. výsledok FO	92 282

II. celkový výsledok hospodárenia obce Oščadnica za r. 2010 vo výške -23 525 € bez výhrad.

III. krytie schodku výsledku hospodárenia obce:

– finančnými operáciami v priebehu roka

Schválil: Ing. Marián Plevko
Starosta obce

Vypracovala: Bc. Zuzana Potočiarová
V Oščadnici, dňa 1.3.2011