

**Závěrečný účet
Obce Belá
za rok 2009**

V Belej dňa 10. februára 2009

Záverečný účet obce Belá za rok 2009 obsahuje:

1. Rozpočet obce na rok 2009
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2009
3. Rozbor plnenia výdavkov za rok 2009
4. Použitie prebytku hospodárenia za rok 2009
5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu
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 k 31.12.2009
8. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2009
9. Návrh uznesenia

Závěrečný účet Obce Belá za rok 2009.

1. Rozpočet obce na rok 2009

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2009. Obec v roku 2008 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 2009 bol zostavený ako prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2009

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 15.12.2008 uznesením č. 7/2008

Bol zmenený trikrát:

- prvá zmena schválená dňa 29.6.2009 uznesením č. 3/2009
- druhá zmena schválená dňa 21.9.2009 uznesením č.6/2009
- tretia zmena schválená dňa 14.12.2009 uznesením č.7/2009

Po poslednej zmene bol rozpočet nasledovný :

Upravený rozpočet obce k 31.12.2009

Rozpočet obce v eurách :

Príjmy celkom	2 473 338
Výdavky celkom	2 422 704
Hospodárenie obce - prebytok	50 634

z toho :

Bežné príjmy	2 185 790
Bežné výdavky	2 137 113
Prebytok bežného rozpočtu	48 677

Kapitálové príjmy	12 072
Kapitálové výdavky	269 293
Schodok kapitálového rozpočtu	- 257 221

Príjmové finančné operácie	275 476
Výdavkové finančné operácie	16 298
Hospodárenie z fin. operácií	259 178

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2009 v eurách

Rozpočet na rok 2009	Skutočnosť k 31.12.2009	% plnenia
2 473 338	2 214 341	89,53 %

1) Bežné príjmy - daňové príjmy :

Rozpočet na rok 2009	Skutočnosť k 31.12.2009	% plnenia
1 177 621	1 017 070	86,37 %

a) Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky vo výške 1 087 101 € z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2009 poukázané prostriedky zo ŠR vo výške **937 268 €**, čo predstavuje plnenie na 86,22 %.

b) Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 42 820 € bol skutočný príjem k 31.12.2009 vo výške **33 584 €**, čo 78,43 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli vo výške 11 180 €, dane zo stavieb boli vo výške 22 404 €. Za rozpočtový rok bolo uhradených 24 347 €, za nedoplatky z minulých rokov 9 237 €. K 31.12.2009 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností vo výške 8 702 €.

c) Daň za psa **859 €**

d) Daň za užívanie verejného priestranstva **5 346 €**

e) Daň za nevýherné hracie prístroje **199 €**

g) Daň za ubytovanie **1 459 €**

i) Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad **38 355 €**

2) Bežné príjmy - nedaňové príjmy :

Rozpočet na rok 2009	Skutočnosť k 31.12.2009	% plnenia
109 539	104 242	95,16

a) Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 34 388 € bol skutočný príjem k 31.12.2009 vo výške **34 037 €**, čo je 98,98 % plnenie. Ide o príjem z prenajatých pozemkov vo výške 0 a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov vo výške 34 037 €.

b) Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky :

Z rozpočtovaných 75 151 € bol skutočný príjem k 31.12.2009 vo výške **70 205 €**, čo je 93,42 % plnenie.

Prevažnú časť príjmov tvoria príjmy zo správnych poplatkov, poplatkov za opatrovateľskú službu, za odber pozemnej vody, poplatkov za vyhlásenie v MR, úrokov z účtov finančného hospodárenia a poplatkov za porušenie predpisov.

3) Bežné príjmy - ostatné príjmy :

Rozpočet na rok 2009	Skutočnosť k 31.12.2009	% plnenia
898 630	806 437	89,74

Obec prijala nasledovné granty a transfery :

P.č.	Poskytovateľ	Suma v €	Účel
1.	KÚ pre cesty Žilina	166	Pozemné komunikácie
2.	KÚ životné prostredie	489	Ochrana životného prostredia
3.	Krajský stavebný úrad ZA	2 934	Stavebný úrad
4.	Krajský školský úrad	545 315	Prenesené kompetencie SŠ
5.	Krajský školský úrad ZA	12 116	Školský úrad
6.	Krajský školský úrad ZA	12 541	Vzdelávacie poukazy
7.	Krajský školský úrad ZA	4 998	Vzdelávanie MŠ
8.	Krajský školský úrad ZA	419	Asistent učiteľa
9.	Krajský školský úrad ZA	4 587	Dopravné
10.	ÚPSVaR Žilina	1 616	Stravné pre deti v HN
11.	ÚPSVaR Žilina	299	Školské potreby pre deti v HN
12.	Obvodný úrad Žilina	4 709	Matrika
13.	Obvodný úrad Žilina	1 113	Úsek evidencie obyvateľov
14.	Obvodný úrad Žilina	3 718	Aktivačná činnosť
15.	Obvodný úrad Žilina	3 459	ÚP novovytvorené miesto
16.	Obvodný úrad Žilina	122	Odmena skladníka
17.	MF SR BA	12 000	Individuálne potreby obce
18.	MF SR BA	77 646	Financovanie bežných výdavkov
19.	MPSVaR	30 221	Zvyšovanie kvalifikácie zamestnan.
20.	MPSVaR	19 331	Ľudské zdroje
21.	Žilinský samospr. kraj	5 958	Získav.inf.v oblasti Eurofondov
22.	MŠ SR BA	2 780	Elektronizácia a revitalizácia MŠ
23.	MŠ SR BA	13 200	Elektronizácia a revitalizácia ŠJ
24.	MŠ SR BA	40 000	Modernou školou do Európy
25.	Kancelária NR SR BA	6 700	Cezhraničná spolupráca
	Spolu	806 437	

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

4) Kapitálové príjmy :

Rozpočet na rok 2009	Skutočnosť k 31.12.2009	% plnenia
12 072	11 113	92,06 %

a) Príjem z predaja kapitálových aktív :

Z rozpočtovaných € bol skutočný príjem k 31.12.2009 vo výške€ , čo je % plnenie.

Ide o príjem za predaj : - budov €
- bytov €

b) Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív :

Z rozpočtovaných 996 € bol skutočný príjem k 31.12.2009 vo výške **36 €**, čo predstavuje 3,61 % plnenie.

c) Granty a transfery

Z rozpočtovaných 11 076 € bol skutočný príjem k 31.12.2009 vo výške **11 077 €**, čo predstavuje 100 % plnenie.

V roku 2009 obec získala nasledovné granty a transfery :

P.č.	Poskytovateľ dotácie	Suma v €	Investičná akcia
1.	VÚ ŠR	11 077	ÚP obce

5) Príjmové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2009	Skutočnosť k 31.12.2009	% plnenia
2 422 704	1 885 324	77,82 %

V roku 2009 bol prijatý úver vo výške-..... € schválený obecným zastupiteľstvom dňa-.... uznesením č..-....

Uznesením obecného zastupiteľstva č. 3/2009 zo dňa 26.6.2009 bolo schválené použitie časti prebytku hospodárenia obce za rok 2008 vo výške 275 478,78 € z rezervného fondu na pokrytie bežných a kapitálových výdavkov v roku 2009. 10 %-tná časť prebytku hospodárenia obce z roku 2008 v sume 18 566,20 € ostáva v rezervnom fonde.

3. Rozbor plnenia výdavkov za rok 2009 v eurách

Rozpočet na rok 2009	Skutočnosť k 31.12.2009	% plnenia
2 422 704	1 885 324	77,82

1) Bežné výdavky :

Rozpočet na rok 2009	Skutočnosť k 31.12.2009	% plnenia
1 137 749	843 104	74,10

v tom :

v eurách

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy	589 745	517 712	87,79
Ekonomická oblasť	3 320	3 828	115,30
Ochrana životného prostredia	59 686	42 043	70,44
Bývanie a občianska vybavenosť	60 571	49 507	81,73
Rekreácia, kultúra a náboženstvo	109 118	81 899	75,05
Cestná doprava	58 181	72 945	125,38
MŠ dotácia	2 927	2 927	100
ŠJ dotácia	13 895	13 895	100
SŠ projekt	2 000	1 900	95
OZUŠ	6 664	4 076	61,16
ŠÚ	12 780	13 888	108,67
OS	24 564	21 725	88,44
Sociálne zabezpečenie	3 319	1 214	36,58

Matrika	4 647	4 709	101,33
Aktivačná činnosť	7 085	7 177	101,30
Zvýšenie kvalifikácie zamestnancov	179 247	3 659	2,04
Spolu	1 137 749	843 104	

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

Z rozpočtovaných 179 845 € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2009 vo výške **168 270 €**, čo je 93,56 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, matriky, stavebného úradu, Spoločného školského úradu, opatrovateľskej služby a aktivačných pracovníkov .

b) Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 63 234 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2009 vo výške **56 704 €**, čo je 89,67 % čerpanie. Sú tu zahrnuté odvody poistného z miezd pracovníkov za zamestnávateľa.

c) Tovary a služby

Z rozpočtovaných 686 977 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2009 vo výške **411 827 €**, čo je 59,94 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, a ostatné tovary a služby.

d) Bežné transfery

Z rozpočtovaných 204 373 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2009 vo výške **202 476 €**, čo predstavuje 99,07 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných 3 320 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2009 vo výške **3 827 €**, čo predstavuje 115,27 % čerpanie.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2009	Skutočnosť k 31.12.2009	% plnenia
269 293	81 469	30,25

v tom :

Funkčná klasifikácia	v eurách		
	rozpočet	skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy	139 540	53 239	38,15
Rozvoj obcí	96 137	14 530	15,11
Verejné osvetlenie	19 916	-	
Kultúra	13 700	13 700	100
Spolu	269 293	81 469	30,25

a) Výdavky verejnej správy

Ide o nasledovné investičné akcie :

- nákup softwaru – hrobové miesta vo výške€
- nákup prevádzkovej techniky vo výške **10 547 €**.

b) Ekonomická oblasť - výstavba

Ide o nasledovné investičné akcie :

- nákup pozemkov vo výške €
- nákup budov vo výške €.

c) Ekonomická oblasť - cestná doprava

Ide o nasledovné investičné akcie :

- rekonštrukcia Spojenej školy vo výške **12 692 €**,
- transfer Belkosu vo výške **30 000 €**.

d) Ochrana životného prostredia - nakladanie s odpadovými vodami

Ide o nasledovné investičné akcie :

- vo výške €

e) Bývanie a občianska vybavenosť - rozvoj bývania

Ide o nasledovné investičné akcie :

- IBV Flaky vo výške **3 286.. €**
- Revitalizácia námestia Belá – Jamy vo výške **11 244 €**, z toho :
- Výstavba amfiteátra vo výške **13 700 €**

f) Bývanie a občianska vybavenosť - rozvoj obcí

Ide o nasledovné investičné akcie:

- nákup pozemkov v lokalite vo výške €,
- vypracovanie projektovej dokumentácie vo výške €, z toho :

g) Vzdelávanie - základné vzdelanie

Ide o nasledovné investičné akcie:

- €
- €.

h) Vzdelávanie - školské stravovanie v základných školách

Ide o nasledovné investičné akcie:

- €

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2009	Skutočnosť k 31.12.2009	% plnenia
16 298	12 468	76,50

Z rozpočtovaných 16 298 € na splácanie istiny z prijatých úverov a z leasingu bolo skutočné čerpanie k 31.12.2009 vo výške **12 468 €**, čo predstavuje 76,50 %.

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou :

Bežné výdavky :

Rozpočet na rok 2009	Skutočnosť k 31.12.2009	% plnenia
999 364	948 283	94,89

Bežné výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho :

Spojená škola Belá **948 283 €**

Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2009	Skutočnosť k 31.12.2009	% plnenia

Kapitálové výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho : -

4. Použitie prebytku hospodárenia za rok 2009

Výsledok hospodárenia bežného roka 2009 – rozdiel medzi nákladmi a výnosmi - je strata vo výške – **107 415,51 €**

- zostatky na bežných bankových účtoch/okrem RF A SF/	329 017,17
- viazané finančné prostriedky voči ŠR	- 93 385,75
- viazané finančné prostriedky voči EU	- 59 203,23
Spolu	176 428,19

Príjmy	2 214 340,84
Výdavky	- 1 885 323,67
Viazané finančné prostriedky so ŠR a EU	- 152 588,98
Rozdiel medzi P a V a viazanými finančnými prostriedkami	176 428,19

Prebytok rozpočtu z minulých rokov vo výške 176 428,19 € navrhujeme použiť na odvod do rezervného fondu.

5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu

Rezervný fond

Obec vytvára rezervný fond vo výške 10 % prebytku hospodárenia príslušného rozpočtového roka. Vede sa na samostatnom bankovom účte. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Fond rezervný	Suma v €
ZS k 1.1.2009	59 058,93
Prírastky - z prebytku hospodárenia 10 %	18 566,20
- z prebytku hospodárenia 90 %	275 478,78
Úbytky - použitie rezervného fondu :	
- krytie schodku hospodárenia	107 415,51
- ostatné úbytky na bežné a kap.výd.	168 063,27
KZ k 31.12.2009	77 625,13

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje Zákon o SF.

Sociálny fond	Suma v €
ZS k 1.1.2009	2 749,64
Prírastky - povinný prídelenie - %	1 666,81
- povinný prídelenie - %	
- ostatné prírastky	
Úbytky - závodné stravovanie	582,66
- regeneráciu PS, dopravu	
- dopravné	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2009	3 833,79

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 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 právnickým osobám, t.j. príspevkovým organizáciám:

Belkos Belá:

Celkové náklady	186 562 €
Celkové výnosy	186 562 €
Hospodársky výsledok	0 €

B. Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma v € poskytnutých prostriedkov v v roku 2009 - 3 -	Suma v € použitých prostriedkov v roku 2009 - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
Obvodný úrad Žilina	matrika	4 709	4 709	-
Kraj. stavebný úrad ZA	stavebný úrad	2 934	2 934	-
Kraj. školský úrad ZA	prenesené komp. ZŠ	545 318	545 315	3
ÚPSVaR Žilina	stravné pre deti v HN	1 644	1 616	28
KŠÚ Žilina	vzdelávacie poukazy	12 541	12 541	-
ÚPSVaR Žilina	školské potreby pre deti v HN	299	299	-
KŠÚ Žilina	dopravné	4 909	4 587	322
KÚ pre cesty Žilina	pozemné komunikácie	166	166	-
KÚ ŽP Žilina	ochrana živ. prostredia	489	489	-
KŠÚ ZAA	vzdeláv.a výchova MŠ	4 998	4 998	-
Obvodný úrad Žilina	úsek evidencie obyv.	1 113	1 113	-
Obvodný úrad Žilina	aktivačná činnosť	3 718	3 718	-
KŠÚ Žilina	činnosť šk. úradu	12 116	12 116	-
Obvodný úrad Žilina	AČ – novovytv.miesto	3 459	3 459	-
Obvodný úrad Žilina	odmena skladníka	122	122	-
KŠÚ Žilina	asistent učiteľa	1 100	419	681
MF SR BA	individuálne potreby	12 000	12 000	-
MF SR BA	fin.bežných výdavkov	77 646	77 646	-
MPSVaR BA	zvyš.kval.zamestn.	30 221	30 221	-
MPSVaR BA	ľudské zdroje	19 331	19 331	-
Žilinský samospr.kraj	Získavanie informácií v oblasti Eurofondov	5 958	5 958	-
MŠ SR BA	Elektron.a revital.MŠ	2 780	2 780	-
MŠ SR BA	Elektron.a revital.ŠJ	13 200	13 200	-

MŠ SR BA	Modernou školou do Európy	40 000	40 000	
Kancelária NR SR	Cezhranič.spolupráca	6 700	6 700	
		807 471	806 437	1 034

C. Obec neuzatvorila v roku 2009 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

B. Obec v roku 2009 poskytla dotácie v súlade so VZN č.1/2008 - o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel v sume **12 700 € :**

SZ záhradkárov Belá	výstava ovocia a zeleniny	200 €
ŠK Belá	výdavky spojené so športom	12 000 €
Klub dôchodcov	výdavky spojené s akciami	500 €

Bilancia aktív a pasív k 31.12.2009 v eurách

AKTÍVA

Názov	ZS k 1.1.2009	KZ k 31.12.2009
Neobežný majetok spolu	2 923 654	2 827 217
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	18 622	17 881
Dlhodobý hmotný majetok	2 349 996	2 254 365
Dlhodobý finančný majetok	555 036	554 971
Obežný majetok spolu	375 921	454 338
z toho :		
Zučtovanie transferov	10 191	30 870
Pohľadávky	9 560	12 025
Finančný majetok	355 772	410 261
Poskytnuté návr. fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návr. fin. výpomoci krát.		
Časové rozlíšenie náklady bud.obd.	398	1 182
SPOLU	3 299 575	3 281 555

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2009	KZ k 31.12.2009
Vlastné zdroje krytia majetku	1 839 308	1 720 967
z toho :		
Fondy účtovnej jednotky		
Výsledok hospodárenia	1 839 308	1 720 967
Záväzky	418 476	578 525
z toho :		
Dlhodobé záväzky	3 352	15 347
Krátkodobé záväzky	18 390	91 512
Bankové úvery a ostatné prij.výp.	383 191	370 724
Rezervy	7 037	7 556

Zaúčtovanie medzi subj. verej. správy	6 506	93 386
Časové rozlíšenie-výnosy bud.obd.	1 041 791	982 063
SPOLU	3 299 575	3 281 555

8. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2009

Obec k 31.12.2009 eviduje tieto záväzky:

- voči bankám	370 724 €
- voči dodávateľom	
- voči štátnemu rozpočtu	93 386 €
- voči zamestnancom	30 927 €
- voči EÚ	59 203 €

Obec uzatvorila v roku 2005 Zmluvu o úvere na výstavbu obecnej bytovky. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r. 2035, splátky úveru budú mesačné a splátky úrokov mesačné.

P. č.	Výška prijatého úveru	Splátka úveru	Zabezpečenie úveru	Zostatok k 31.12.2009	Splatnosť
1.	422 193,45	51 469,65	Poistná zmluva	370 723,80	r. 2035

V Belej dňa 10.2.2010

Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie bez výhrad. Schválené na zasadnutí OZ dňa

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu vo výške 176 428,19 €

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu audítora za rok 2009

Bc. Ivana Mažgútová
hlavný kontrolór

Ing. Dvorský Ivan
starosta obce