

MESTO VEĽKÝ MEDER



ZÁVEREČNÝ ÚČET MESTA VEĽKÝ MEDER ZA ROK 2013

Vyvesená na úradnej tabuli dňa 28.04.2014

Prerokovaná a schválená na mestskom zastupiteľstve dňa: 14.05.2014

Podpisový záznam štatutárneho orgánu:

Ing. Alexander Néveri
primátor mesta

Podpisový záznam osoby zodpovednej za
zostavenie záverečného účtu:

Ing. Zuzana Anda
vedúca finančného oddelenia

OBSAH

1. Úvod o rozpočte.....	3
2. Záverečný účet – vyčíslenie výsledku hospodárenia.....	3
3. Údaje o plnení rozpočtu.....	5
3.1. Rozbor plnenia príjmov za rok 2013	5
3.2. Bežné príjmy.....	5
3.3. Daňové príjmy	6
3.4. Nedaňové príjmy	7
3.5. Granty a transfery	8
3.6. Kapitálové príjmy	9
3.7. Príjmové finančné operácie	9
3.8. Rozbor plnenia výdavkov za rok 2013	10
3.9. Bežné výdavky	10
3.10. Kapitálové výdavky	11
3.11. Finančné operácie	11
4. Bilancia aktív a pasív	12
5. Prehľad o stave a vývoji dlhu	12
6. Tvorba a použitie fondov.....	14
7. Finančné usporiadanie vzťahov voči.....	16
8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií.....	18
9. Prehľad o poskytnutých zárukách	19
10. Náklady a výnosy z podnikateľskej činnosti	19
11. Hodnotenie plnenia programov obce.....	19
12. Hodnotiaca správa	21

ÚVOD

Povinnosť zostaviť „**Záverečný účet**“ je pre mesto stanovená zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení zmien a doplnkov. Záverečný účet bol zostavený v súlade s § 16 tohto zákona.

1. Úvod o rozpočte

Základným nástrojom finančného hospodárenia mesta je rozpočet mesta. Rozpočet na rok 2013 bol schválený podľa ustanovenia § 10 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Rozpočet mesta Veľký Meder na rok 2013 bol schválený mestským zastupiteľstvom dňa 28.11.2012 uznesením č. 11-MsZ/2012 bod 5.a/.

Rozpočet bol zmenený 7 krát nasledovne:

1. zmena rozpočtu na rok 2013 bola schválená dňa 6.2.2013 uznesením č. 1-MsZ/2013
2. zmena rozpočtu na rok 2013 bola schválená dňa 27.3.2013 uznesením č. 2 -MsZ/2013
3. zmena rozpočtu na rok 2013 bola schválená dňa 22.5.2013 uznesením č. 3-MsZ/2013
4. zmena rozpočtu na rok 2013 bola schválená dňa 26.6.2013 uznesením č. 4-MsZ/2013
5. zmena rozpočtu na rok 2013 bola schválená dňa 12.08.2013 uznesením č. 5-MsZ/2013
6. zmena rozpočtu na rok 2013 bola schválená dňa 23.10.2013 uznesením č. 8-MsZ/2013
7. zmena rozpočtu na rok 2013 bola schválená dňa 11.12.2013 uznesením č. 11-MsZ/2013

Primátorom mesta boli schválené 4 opatrenia k rozpočtu na rok 2013.

Rozpočet mesta v zmysle § 10 ods. 3 písm. a, b, c zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa člení:

- bežné príjmy a bežné výdavky
- kapitálové príjmy a kapitálové výdavky
- príjmové finančné operácie a výdavkové finančné operácie

Rozpočet bol zostavený v programovej štruktúre a bol rozčlenený v štrnástich programoch a v 73. podprogramoch.

2. Záverečný účet – vyčíslenie výsledku hospodárenia

Záverečný účet vykazuje rozpočtový výsledok hospodárenia, ktorý je rozdielom medzi prijatými finančnými prostriedkami a vydanými finančnými prostriedkami, kým výsledok hospodárenia / zisk alebo strata/ v akruálnom účtovníctve je rozdiel medzi výnosmi a nákladmi bez ohľadu na zaplatenie . O tomto výsledku hovoríme vo výročnej správe mesta. Mesto vedie akruálne účtovníctvo, ale zároveň účtuje aj o rozpočtových príjmoch a výdajoch.

Ako je z nižšie uvedenej tabuľky vidno celkové hospodárenie mesta je prebytkové vo výške 360 814,27 Eur.

Prebytok alebo schodok **rozpočtového hospodárenia obce** vypočítame tak, že finančné operácie nezapočítame do výsledku. Finančné operácie nie sú súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu obce. Podľa § 16 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy č. 583/2004 Z.z. finančné operácie nevstupujú do prebytku hospodárenia.

Výsledkom rozpočtového hospodárenia je schodok, ktorý po vylúčení finančných operácií za rok 2013 je 129 798,10 Eur.

Schodok rozpočtu mesta vo výške **129 798,10 Eur** sa podľa § 16 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy upraví o nevyčerpané účelovo určené prostriedky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku zo štátneho rozpočtu. Zo schodku sa vylúčia nasledovné nevyčerpané prostriedky:

- vrátenie nevyčerpaných normatívnych finančných prostriedkov od ZŠ vo výške **39 417,46 Eur**
- nevyčerpané prostriedky poskytnuté na dary pre MŠ Železničná MŠ Nám. B. Bartóka od podnikateľov vo výške **4 984,28 Eur**
- verejná zbierka na sanitku v sume **5 470,09 Eur**
- dotácia z Ministerstva vnútra pre dobrovoľný hasičský zbor na technickú výbavu v sume **2000 Eur**

Tieto prostriedky celkom vo výške **51 871,83 Eur** budú vyčerpané v roku 2014. Takto **upravený schodok po vylúčení týchto príjmov je 181 669,93 Eur.**

Vyčíslenie výsledku rozpočtového hospodárenia vid' v nasledovnej tabuľke:

VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ZA ROK 2013			
Výsledok hospodárenia	Rozpočet 2013	Upravený rozpočet 2013	Skutočnosť k 31.12.2013
A. Bežné príjmy	4 460 196	4 688 787	4 916 252,49
Mimorozpočtové príjmy od ZŠ	11 835	11 835	21 102,41
A. Bežné výdavky	3 061 311	3 422 707	3 347 843,07
Mimorozpočtové - výdavky ZŠ	1 203 481	1 203 875	1 211 970,99
Saldo bežného rozpočtu	207 239	74 040	377 540,84
B. Kapitálové príjmy	8 500	554 350	578 892,54
B. Kapitálové výdavky	715 125	1 091 045	1 086 231,48
Saldo kapitálového rozpočtu	-706 625	-536 695	-507 338,94
Prebytok /+ /alebo schodok/- rozpočtového hospodárenia obce /saldo bežného a kapitálového rozpočtu spolu/	-499 386	-462 655	-129 798,10
C. Finančné operácie príjmové	738 625	1 239 582	1 201 883,25
C. Finančné operácie výdavkové	237 805	775 493	711 270,88
Saldo finančných operácií	500 820	464 089	490 612,37
Príjmy spolu	5 219 156	6 494 554	6 718 130,69
Výdavky spolu	5 217 722	6 493 120	6 357 316,42
Saldo celkového rozpočtu	1 434	1 434	360 814,27

Upravený celkový výsledok hospodárenia mesta je 308 942,44 Eur.

Výsledok hospodárenia sa prevedie do rezervného fondu mesta.

3. Údaje o plnení rozpočtu

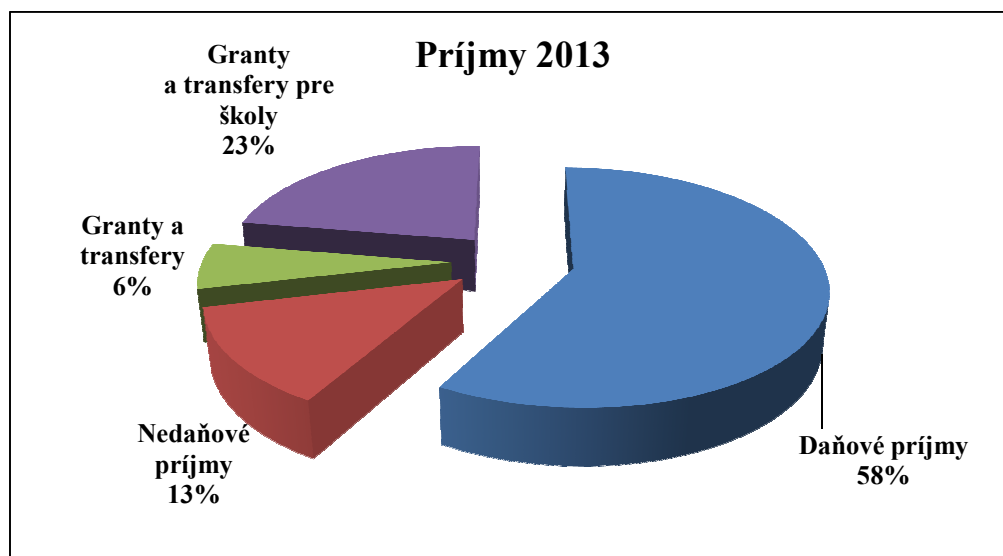
3.1. Rozbor plnenia príjmov za rok 2013

Ukazovateľ	Rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Bežné príjmy	4 460 196	4 688 787	4 916 252	105
Bežné príjmy RO	11 835	11 835	21 102	178
Kapitálové príjmy	8 500	554 350	578 893	104
Finančné operácie	738 625	1 239 582	1 201 883	97
Príjmy spolu:	5 219 156	6 494 554	6 718 131	103

3.2. Bežné príjmy

Príjmy bežného rozpočtu, t.j. vlastné príjmy sú tvorené daňovými a nedaňovými príjmami. Ostatné príjmy sú tvorené transfermi na prenesený výkon štátnej správy.

Ukazovateľ	Rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Daňové príjmy	2 768 500	2 784 577	2 862 225	103
Nedaňové príjmy	500 039	559 074	647 638	116
Granty a transfery	75 743	229 222	307 018	134
Granty a transfery pre školy	1 115 914	1 115 914	1 099 371	99
Bežné príjmy spolu	4 460 196	4 688 787	4 916 252	105



3.3. Daňové príjmy

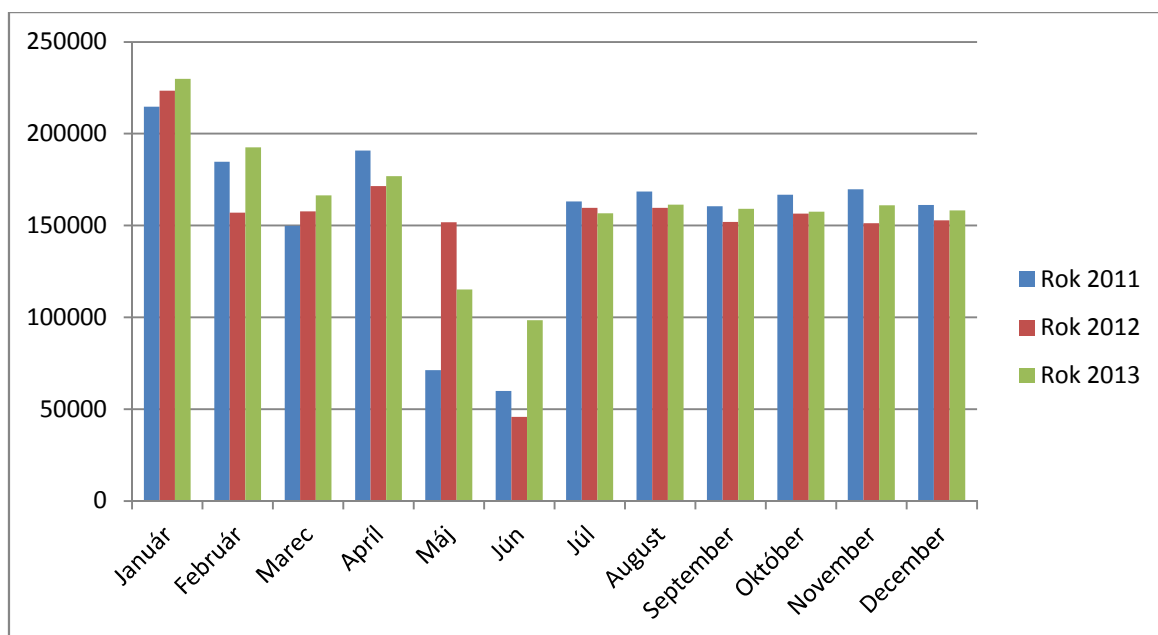
Celkové daňové príjmy poskytnuté zo ŠR v roku 2013 boli vyššie ako v roku 2012 o 94 tis. Eur. Mali by tvoriť najstabilnejšiu a najvýznamnejšiu zložku rozpočtu, ale z roka na rok sa nedá predpokladať dopad týchto príjmov na rozpočet mesta. Pôvodne sme plánovali tieto dane vo výške 1 788 000 Eur, neskôr sme rozpočet upravili na 1 802 850 Eur a v konečnom dôsledku sme obdržali 1 933 261 Eur čo je plnenie na 107%.

Rozbor plnenia príjmov z daní z príjmov fyzických osôb podľa mesiacov vid' v nasledujúcej tabuľke:

Podielové dane z príjmov zo ŠR za roky 2013 a 2011 – porovnanie

Mesiace	Rok 2011	Rok 2012	Rok 2013	Rozdiel 2013-2012
Január	214 762	223 413	229 905	6 492
Február	184 743	157 078	192 567	35 489
Marec	149 930	157 741	166 491	8 750
Apríl	190 821	171 387	176 817	5 430
Máj	71 142	151 849	115 109	-36 740
Jún	59 877	45 772	98 375	52 603
Júl	163 170	159 591	156 663	-2 928
August	168 546	159 675	161 436	1 761
September	160 533	152 011	159 073	7 062
Október	166 755	156 550	157 485	935
November	169 748	151 209	161 067	9 858
December	161 134	152 875	158 273	5 398
Spolu	1 861 161	1 839 151	1 933 261	94 110

Diagram príjmov z daní z príjmov fyzických osôb podľa mesiacov za roky 2011 -2013



Ako z vyššie uvedeného diagramu vidno príjem z daní podľa jednotlivých mesiacov je veľmi rozdielny.

Keď porovnáme príjmy podľa rokov vidíme že príjem je nevypočítateľný, nestabilný.

Vývoj podielových daní za posledných 5 rokov v Eurách		Rozdiel oproti predchádzajúcemu roku
Rok 2008	2 012 997	
Rok 2009	1 872 149	-140 848
Rok 2010	1 530 490	-341 659
Rok 2011	1 861 161	330 671
Rok 2012	1 839 151	-22 010
Rok 2013	1 933 261	94 110
Rozdiel rok 2013 - 2008		- 79 736

Ako je z tabuľky zjavné, tak v roku 2013 dane z príjmov FO boli vyššie ako v predchádzajúcom roku, ale keď porovnáme s rokom 2008 tak ešte stále sme na tom horšie o 79 736 Eur.

Vlastné dane a to dane z nehnuteľností a ostatné dane a poplatky sú takmer na úrovni plánu. Postupne sú vymáhané aj nedoplatky z daní z predchádzajúcich období.

Ukazovateľ	Rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Daň z príjmov zo ŠR	1 788 000	1 802 850	1 933 261	107
Daň z majetku	530 000	530 000	527 340	99
Dane za tovary a služby	450 500	451 727	401 624	89
Daňové príjmy spolu	2 768 500	2 784 577	2 862 225	103

3.4. Nedaňové príjmy

Sú tvorené príjmami z vlastníctva majetku, z administratívnych poplatkov, úrokov a výnosov z vkladov, z nepriemyselného a náhodného predaja a služieb, z iných nedaňových príjmov. Do príjmov z vlastníctva majetku patria príjmy z nájomného.

Ukazovateľ	Rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
a) z vlastníctva majetku	258 781	259 781	279 937	108
b) admin. poplatky	74 500	75 725	101 674	134
c) ďalšie admin. poplatky	1 900	1 900	1 215	64
d) úroky	12 000	12 000	8 698	72
e) iné nedaň. príjmy	20 000	73 710	106 805	145
e) ostatné príjmy	132 858	135 958	149 309	110
Nedaňové príjmy spolu	500 039	559 074	647 638	116

Z nedaňových príjmov najväčšiu časť tvoria príjmy z vlastníctva majetku, ktoré boli splnené na 108 %, viď rozpis v nasledovnej tabuľke:

Ukazovateľ	Rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Prenájom pozemku	6 372	6 372	6 557	103
Prenájom budov	113 409	114 409	162 673	128
Nájomné Termál s.r.o parkovisko	25 000	25 000	18 750	75
Nájomné z bytov	114 000	114 000	91 957	81
Príjmy z vlastníctva spolu	258 781	259 781	279 937	108

3.5. Granty a transfery

Jedná sa o granty a transfery účelovo viazané, ktoré boli použité v súlade s ich účelom. Mesto Veľký Meder prijalo v roku 2013 bežné granty a transfery ktoré viď. rozpisané v nasledovnej tabuľke.

Položka	Tuzemské bežné granty a transfery	Rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
311000	Na spoločný úrad od obcí	25 000	25 000	51 018	204
311000	Dary od podnikateľov: Od Transbeton Plus 1 000 Eur Od TERMÁL s.r.o. 3 000 Eur Od Chemstar a.s. 1 000 Eur Od MPBH s.r.o. 500 Eur Verejná zbierka na sanitku 5 470 Eur Bethlen Gábor nadácia 338 Eur Príspevok od rodičov MŠ 1 117 Eur	0	0	12 425	-
311000	Transfer z recyklačného fondu	2 400	2 400	2 680	112
	Granty spolu	27 400	30 238	66 123	219
312 001	Na REGOB	2 935	2 935	2 927	100
312 001	Od ÚPSVaR na stravu, motiv.prís., škol.p.	10 300	10 300	3 744	36
312 001	Dotácia od KŠU delimitácia výstavba	7 789	7 789	8 248	106
312 001	Dotácia na matriku	8 761	8 761	8 880	101
312 001	Decentralizačná dotácia KU ŽP	1 008	1 008	930	92
312 001	KU ŽP cestná doprava	440	440	465	106
312 001	Dotácia od VU CP podnikateľský inkubátor	0	0	2 367	0
312 001	ESF financ. ŠR	0	4 432	3 892	88
312 001	Transfery od VU KŠU pre školy a MŠ	11 000	11 000	13 564	123
312 001	MV SR Na vojnové hroby	6 110	6 110	6 308	103
312 001	Dotácia na refundáciu miezd nepedagogickým zam.	0	16 892	30 596	181
312 001	NFP Tancuj spievaj poznávaj	0	0	11 405	0
312 001	Dotácia z MPSVaR pre Ad Usum	0	111 360	111 360	100
312 001	Dotácia z Min. Kultúry pre MsKS	0	0	4 500	0
312 001	Na voľby	0	8 960	8 960	0

312 001	Dotácia MDV a RR SR na komunikácie	0	8 997	8 997	100
312001	Dotácia na ROEP	0	0	1 752	
312 001	Dotácia na prevenciu kriminality	0	0	12 000	0
	Transfery spolu	48 343	198 984	240 895	121
312012	Transfery pre školy	1 115 914	1 115 914	1 099 371	99
	Transfery spolu	1 115 914	1 115 914	1 099 371	99
	Granty a transfery celkom	1 191 657	1 345 136	1 406 389	105

3.6. Kapitálové príjmy

V týchto príjmoch je vykázaný predaj pozemkov, predaj bytov, kapitálové granty. V nasledujúcej tabuľke vid' rozpísané:

Ukazovateľ	Rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Príjem z predaja majetku - pozemky	8 500	8 500	34 837	410
Príjem z predaj bytov	0	0	574	0
Kapitálový grant na rekonštrukciu ZŠ JAK	0	408 752	408 751	100
Kapitálový grant na Podnikateľský inkubátor	0	132 098	129 731	98
Kapitálový grant na Ekopolis	0	5 000	5 000	100
Kapitálové príjmy spolu	8 500	554 350	578 893	104

3.7. Príjmové finančné operácie

Príjmové finančné operácie tvoria prevod zdrojov z minulých rokov, a to zostatok zdrojov základných škôl vo výške 41 944 Eur, prevod z rezervného fondu vo výške 440 939 Eur, v roku 2013 sme požili fond opráv na nájomné byty a to v sume 3 200 Eur, z fondu rozvoja bývania sme použili prostriedky vo výške 49 985 Eur na nájomné byty. Úver sme čerpali vo výške 459 190 Eur. Splátky návratnej investičnej dotácie od TERMÁL s.r.o. boli vrátené v sume 206 625 Eur.

Ukazovateľ	Rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Finančné prostriedky škôl na použitie v roku 2014	0	0	41 944	0
Prevod z rezervného fondu	0	429 866	440 939	103
Prevod z fondu rozvoja bývania	0	50 000	49 985	100

Prevod z GO fondu	0	0	3 200	0
Tuzemské úvery dlhodobé	500 000	521 091	459 190	88
Splátky investičnej návratnej dotácie	206 625	206 625	206 625	100
Stravné od MŠ	32 000	32 000	0	0
Finančné operácie spolu	738 625	1 239 582	1 201 883	100

3.8. Rozbor plnenia výdavkov za rok 2013

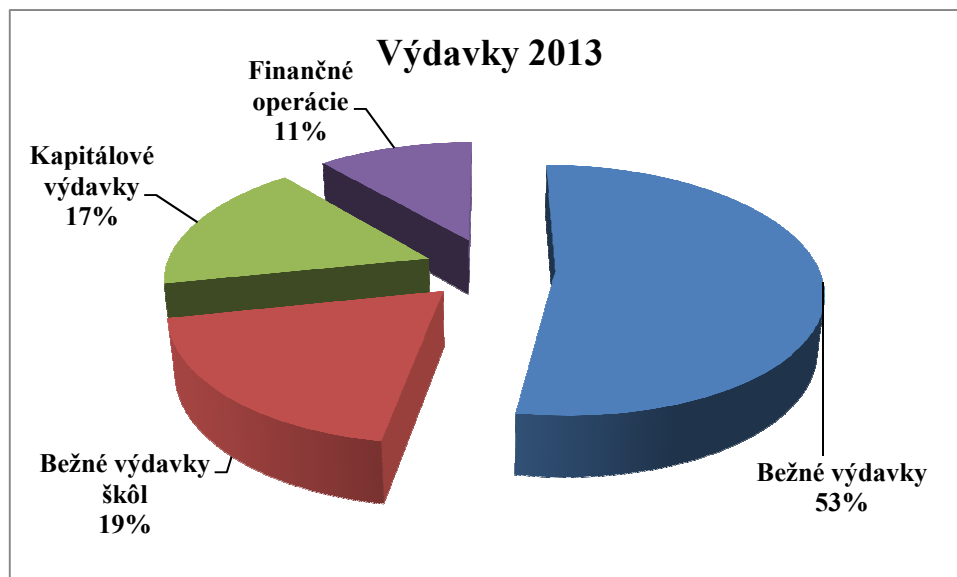
Celkové príjmy sú plnené na 103 %, ale výdavky sú čerpané len na 98 %. Rozdelenie podľa druhov výdavkov vid' v nasledujúcej tabuľke.

Ukazovateľ	Rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Bežné výdavky	3 061 311	3 422 707	3 347 843	98
Bežné výdavky škôl	1 203 481	1 203 875	1 211 971	101
Kapitálové výdavky	715 125	1 091 045	1 086 231	100
Finančné operácie	237 805	775 493	711 271	92
SPOLU	5 217 722	6 493 120	6 357 316	98

3.9. Bežné výdavky

Bežné výdavky zahŕňajú všetky výdaje na činnosť mesta a to na prevádzku úradu, výdaje na verejné osvetlenie, vývoz odpadu, verejnú zeleň, dotáciu pre príspevkovú organizáciu, dotácie pre rôzne právnické a fyzické osoby vykonávajúce verejno-prospešnú činnosť v meste, financovanie originálneho školstva, kultúry, športových zariadení, zdravotníctvo, občianske obrady, opatrovateľskú činnosť, údržbu budov, cintorínov a pod. Bežné výdavky škôl zahŕňajú výdavky pre 2 základné školy.

Vid' diagram:



Ako z nižšie uvedenej tabuľky vidno, výsledok rozpočtového hospodárenia sa za posledné 4 roky veľmi zlepšil. Kým v roku 2010 nestačili bežné príjmy na pokrytie bežných výdavkov /schodok bežného rozpočtu 105 739 Eur/ tak v roku 2013 sme už vyprodukovali 377 539 Eur prebytku. Vid' tabuľku:

Výsledok hospodárenia	Skutočnosť k 31.12.2010	Skutočnosť k 31.12.2011	Skutočnosť k 31.12.2012	Skutočnosť k 31.12.2013
Bežné príjmy	4 031 062	4 519 285	4 715 059	4 937 354
Bežné výdavky	4 136 801	4 332 789	4 523 505	4 559 815
Výsledok bežného rozpočtu	-105 739	186 496	191 554	377 539

3.10. Kapitálové výdavky

Kapitálové výdavky sú investičné výdavky na projekty, realizáciu stavieb, nákup nehnuteľností. Pôvodný rozpočet vo výške 715 125 Eur sme upravili na 1 091 045 Eur, skutočné čerpanie výdavkov na investície bolo vo výške 1 086 231 Eur.

Ukazovateľ	Rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Kapitálové výdavky	715 125	1 091 045	1 086 231	99
SPOLU	715 125	1 091 045	1 086 231	99

Rozpis investícií vid' v samostatnej tabuľke v prílohe.

3.11. Finančné operácie

Finančné operácie tvoria splátky istín úverov a lízingov. V roku 2013 nastala opäť zmena v účtovaní potravín v školských jedálňach. Po starom sme rozpočtovali do finančných operácií, po novom sa účtujú potraviny v podnikateľskej činnosti.

Ukazovateľ	Rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Účasť na majetku	0	4 000	4 000	100
Splátka úveru ŠFRB	61 483	61 483	63 462	103
Finančný prenájom	453	453	453	100
Transakcie verejného dlhu	143 869	268 805	234 605	87
Splátka istiny úveru ZŠ rekonštrukcia	0	408 752	408 751	100
Potraviny pre ŠJ	32 000	32 000	0	0
Finančné operácie spolu	237 805	775 493	711 271	92

4. Bilancia aktív a pasív

Aktíva		
Názov	PS k 1.1.2013	KZ k 31.12.2013
Neobežný majetok spolu	22 444 549,19	22 784 615,43
z toho:		
Dlhodobý hmotný majetok	17 124 859,55	17 366 391,70
Dlhodobý nehmotný majetok	35 601,18	13 001,27
Dlhodobý finančný majetok	5 284 088,46	5 405 222,46
Obežný majetok spolu	2 610 051,18	2 108 401,99
z toho:		
Pohľadávky	137 320,07	165 428,46
Finančný majetok	1 002 889,72	733 381,70
Návratná finančná výpomoc	1 140 680	934 055,00
Časové rozlíšenie	24 673,33	1 887,66
SPOLU	25 079 273,70	24 894 905,08

Pasíva		
Názov	PS k 1.1.2013	KZ k 31.12.2013
Vlastné zdroje krytia majetku	19 521 292,57	19 226 156,62
z toho:		
Fondy účtovnej jednotky	18 587 300,65	18 070 895,64
Výsledok hospodárenia	-430 404,14	-330 269,08
Záväzky	3 968 351	3 679 371,85
z toho		
Dlhodobé záväzky	1 926 852,56	1 852 147,24
Krátkodobé záväzky	425 315,71	327 724,56
Bankové úvery a ost. výpomoci	1 498 624,87	1 314 458,66
Časové rozlíšenie	1 589 630,13	1 989 376,61
SPOLU	25 079 273,70	24 894 905,08

5. Prehľad o stave a vývoji dlhu

Dlh Mesta Veľký Meder sa ku dňu 31.12.2013 skladá zo troch úverov, ktoré boli poskytnuté v rokoch 2008 – 2011 bankou Prima banka Slovensko, a.s., úver poskytnutý Tatra

bankou, a.s. v roku 2011 - 2013, štyroch úverov zo Štátneho fondu rozvoja bývania, ktoré boli prijaté prostredníctvom Prima banky v rokoch 2001-2010.

Prehľad o stave a vývoji úverov

Druh úveru	Číslo úveru	Banka	Splatnosť	Suma poskytnutého úveru	Úroková sadzba v %	Zostatok istiny k 31.12.2013
Nájomný byt 30 b.j. ŠFRB	201/3985/2001	Prima banka	2032	452 101,18	4,40	350 917,50
Nájomný byt 8 b.j. ŠFRB	201/3806/2002	Prima banka	2033	168 226,78	3,90	131 166,97
Nájomný byt 36 b.j.ŠFRB	201/692/2007	Prima banka	2034	876 452,23	1,00	719 457,27
Nájomný byt 24 b.j. ŠFRB	201/943/2010	Prima banka	2040	735 829,95	3,90	670 367,54
Spolu ŠFRB						1871 909,28
Druh úveru	Číslo úveru	Banka	Splatnosť	Suma poskytnutého úveru	Úroková sadzba v %	Zostatok istiny k 31.12.2013
Poliklinika	20/039/08	Prima banka	2024	540 225,00	6M+2%	356 059,00
Rekonštr. ZŠ slov.	20/022/11	Prima banka	2019	117 139,97	12M+2,24%	117 140,00
Investície	732/2011	Tatra banka	2021	1 195 000,00	1M+1,35%	841 260,00
Ostatné úvery						1 314 459,00

Pre účely § 17, ods. 6-8 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov je v tabuľkách zobrazený prepočet sumy celkového dlhu a sumy ročných splátok. Z tabuľky je zrejmé, že Mesto Veľký Meder spĺňa zákonnú povinnosť, ktorou je stanovená suma celkového dlhu na úrovni max. 60% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka čo činí sumu 2 949 751 Eur a suma ročných splátok na úrovni 25% skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka, čo predstavuje sumu 1 229 063 Eur. Do uvedeného výpočtu sa nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých zo ŠFRB.

Výpočet sumy **celkového dlhu** a percentuálny podiel na skutočných bežných príjmoch predchádzajúceho roka, slúži ako ukazovateľ limitu na prijatie úveru v bežnom roku, percentuálny podiel nesmie byť vyšší ako 60 %. V našom prípade je to **26,73 %** kým v minulom roku tot percento bolo 31,89 %.

Celková suma dlhu za úvery bez ŠFRB	1 314 459
Skutočné bežné príjmy roku 2013	4 916 252
Percentuálny podiel	26,73 %

Výpočet sumy **ročných splátok** a percentuálny podiel na skutočných bežných príjmoch predchádzajúceho roka, tento ukazovateľ nesmie byť vyšší ako 25 %, v našom prípade to je **4,77 %** kým v minulom roku toto percento bolo 1,99 %.

Celková suma ročných splátok	234 605
Skutočné bežné príjmy roku 2013	4 916 252
Percentuálny podiel	4,77 %

Percentuálny **podiel všetkých úverov** vrátane ŠFRB / 3 186 368 Eur/ na skutočných príjmoch predchádzajúceho roka / 4 916 252 Eur/ tvorí 64,81 % kým v minulom roku tento údaj činil **73,08 %**.

6. Tvorba a použitie fondov

Obec vytvára rezervný fond podľa ustanovenia § 15 a § 16 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. O tvorbe a použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Tvorba a použitie rezervného fondu	v Eur
Začiatočný stav k 1.1.2013	402 132,95
Tvorba	257 982,00
Spolu	660 114,95
Použitie	440 939,43
Zostatok k 31.12.2013	219 175,52

O tvorbe a použití fondu rozvoja bývania rozhoduje obecné zastupiteľstvo, tvorba je zo splátkového predaja bytov, použité bolo na investíciu Centrálné vykurovanie bytovky č. 3300.

Tvorba a použitie fondu rozvoja bývania	v Eur
Začiatočný stav k 1.1.2013	91 415,74
Tvorba z predaja bytov	580,22
Spolu	91 995,96
Použitie	49 984,56
Zostatok k 31.12.2013	42 011,40

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Stav peňažných prostriedkov na sociálnom fonde k 31.12.2013

Tvorba a použitie sociálneho fondu	v Eur
Začiatočný stav k 1.1.2013	247,92
Tvorba	13 294,43
Spolu	13 542,35
Použitie	12 963,78
Zostatok k 31.12.2013	578,57

Stav bankových účtov je nasledovný:

INVENTÚRNY SÚPIS BANKOVÝCH ÚČTOV				
k 31.12.2013				
P.č.	Banka	Číslo účtu	Názov účtu	Suma v €
BEŽNÉ ÚČTY				
1.	OTP a.s.	5420549/5200	ZBÚ-výdavkový	57 101,70
2.	OTP a.s.	13944385/5200	ŠJ pri MŠ BB	2 661,28
3.	OTP a.s.	13944342/5200	ŠJ pri MŠ Žel.	3 368,72
4.	PRIMA B., a.s.	0886259002/5600	bežný účet	170 019,82
5.	UniCredit Bank	1192616006/1111	bežný účet	49 934,54
6.	SLSP a.s.	193454358/0900	prijm.účet-platby s PK	6 012,05
7.	TATRA B.,a.s.	2924860560/1100	bežný účet	5 562,84
8.	TATRA B.,a.s.	2929871664/1100	ZBÚ-daňové príjmy	24 307,85
9.	TATRA B.,a.s.	2926871685/1100	ostatné príjmy	38 854,14
10.	TATRA B.,a.s.	2928871670/1100	byty-nájomné	9 836,32
11.	PRIMA B., a.s.	0886259600/5600	term.vklad-r.fond rozvoja býv.	355,80
12.	PRIMA B., a.s.	0886252601/5600	terminovaný účet RF	308,60
BEŽNÉ ÚČTY SPOLU:				368 323,66
ÚČELOVÉ ÚČTY				
13.	OTP a.s.	7875141/5200	fin.pr.od ÚPSVaR na soc.dáv.	2 816,52
14.	TATRA B.,a.s.	2950706284/1100	rezervný účet na úver	8 560,91
15.	TATRA B.,a.s.	2927871660/1100	SOcÚ	19 013,46
16.	TATRA B.,a.s.	2925871691/1100	kaucia na nájomné byty	46 619,61
17.	TATRA B.,a.s.	3025211174/1100	účet na kauciu	0,00
18.	OTP a.s.	14694840/5200	verejná zbierka (sanitka)	5 469,85
ÚČELOVÉ ÚČTY SPOLU:				82 480,35
FONDOVÉ ÚČTY				
19.	PRIMA B., a.s.	0886255001/5600	predaj bytov- fond rozvoja býv.	42 011,40
20.	TATRA B.,a.s.	2958706377/1100	sociálny fond	658,10
21.	TATRA B.,a.s.	2953706378/1100	rezervný fond	219 175,52
22.	TATRA B.,a.s.	2927871687/1100	GO fond	932,94
FONDOVÉ ÚČTY SPOLU:				262 777,96
ÚČTY NA PROJEKTOVÉ ÚČELY				
23.	OTP a.s.	8930528/5200	rekonštrukcia centr.zóny VM	189,19
24.	OTP a.s.	8224383/5200	rekonštrukcia ZŠ JAK	195,27
25.	PRIMA B., a.s.	0886259010/5600	účet na projektové účely	2 841,93
26.	TATRA B.,a.s.	2922879284/1100	Podpora turizmu	12 215,35
27.	TATRA B.,a.s.	2928879285/1100	Zvyšovanie bezpečn.	92,91

28.	TATRA B.,a.s.	2921900950/1100	Komunitné centrum	38,24
ÚČTY NA PROJEKTOVÉ ÚČELY SPOLU:				15 572,89
Finančné prostriedky na účtoch spolu:				729 154,86

7. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- a. zriadeným a založeným právnickým osobám
- b. štátnemu rozpočtu
- c. štátnym fondom
- d. 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 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 a založeným právnickým osobám:

Príspevková organizácia: Mestské kultúrne stredisko:

Príspevková organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov obcou	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Mestské kultúrne stredisko	146 000,00	146 000,00	0

Rozpočtové organizácie: Základné školy

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov obcou	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
ZŠ B.B. s VJM	13 655,06	13 655,06	0
ZŠ J.A.K.	7 447,35	7 447,35	0

Finančné usporiadanie voči založeným právnickým osobám: MŠK Veľký Meder, s.r.o.:

Právnická osoba	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
MŠK Veľký Meder s.r.o.	62 000	62 000	0

B. Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Položka	Poskytnuté transfery v členení podľa jednotlivých položiek súvahy	Poč.stav k 1.1.2012	Príjem	Použitie	Zostatok k 31.12.2012
35711	dotácia VU KŠU TT - Materské školy	0	13 564,00	13 564,00	
35712	Krajs.stav.úrad - delimitácia	0	8 248,17	8 248,17	
35713	Na matriku	0	8 880,25	8 880,25	
35714	od UPSVAR na stravu	0	3 545,84	3 545,84	
35716	od UPSVAR- školské potreby	0	199,20	199,20	
35717	od obv.úrad DS-registr.obyv.	0	2 926,77	2 926,77	
35718	Aktivačná činnosť	0	3 890,86	3 890,86	
35719	VU SR, OU v TT údr.vojnových hrobov	0	6 308,25	6 308,25	
35721	VU KŠU TT - poškodené knihy ZŠ	0	56,00	148,02	92,02
35722	VU KŠU TT - transfer na školstvo zo ŠR	41944,00	1 141 437,00	1 138 818,44	39 325,44
35723	Dotácia zo ŠR KU ŽP	0	930,62	930,62	
35726	Dotácia VU SR KUCDAPK TT	0	464,74	464,74	
35731	MSKS dotácia od Úrad vlády na podporu kultúry národn.menšín	0	4500	4500	
35742	HUSK/0901/1.1.1/0124 Inkubátor	0	132 097,98	132 097,98	
35744	Dotácia zo ŠR na voľby 2013	0	8960	8960	
35745	Bežný transfer od MPSVaR na posk.soc.služ.	0	132480	132480	
35746	Fin.prostriedky zo ŠR projekt č. 26110130377 pre ZŠ JAK	0	408 751,31	408 751,31	
35747	Dotácia na prevenciu kriminality	0	10 000,00	10 000,00	
35748	Dotácia z MPC asistent učiteľa	0	2 441,22	2 441,22	
35750	Dotácia od MDVRR SR na opravu ciest	0	8 996,13	8 996,13	
35755	Dotácia od Min. vnútra na bežné výdavky	0	0,00	2 000,00	2 000,00
357	Spolu	41 944,00	1 929 274,34	1 928 747,80	41 417,46

C. Mesto neuzatvorilo v roku 2013 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

D. Mesto v roku 2013 poskytla dotácie v súlade so VZN č. 78 o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel, na podporu podnikania a zamestnanosti nasledovne:

Poskytnuté dotácie z rozpočtu mesta na rok 2013 v Eur

P.č.	Názov žiadateľa	Poskytnutá dotácia na rok 2013	Poskytnutá dotácia z fondu primátora
1.	CSEMADOK NAGYMEGYERI ALAPSZ.	3 400,00	
2.	CSEMADOK-MO Ižop	200,00	
3.	Dobrovoľný hasičský zbor, V.Meder	500,00	190,00
4.	IQUS-Občianske združ. Ižopská kult.spol.	0,00	150,00
5.	MŠK VM Tekergök, obč.združ., V.Meder	2 000,00	
6.	KST Slimáci	580,00	
7.	Mas.Oyama Kyokushin Karate-Kameničná	750,00	
8.	Zväz zdravotne postihnutých V.Meder	7 800,00	
9.	MŠK Veľký Meder, s.r.o., V.Meder	62 000,00	
10.	Mestský šachový klub Corvin, V.Meder	4 200,00	
11.	Materské centrum Manóház, V.Meder	3 780,00	
12.	ZO chovateľov pošt.holubov, V.Meder	500,00	
13.	Zväz skautov maď.nár.-23.skaut.zbor-V.M.	7 290,00	
14.	Stolnotenisový klub	1 000,00	
15.	Žitnoostrovské osvetové stredisko,D.Streda	0,00	200,00
16.	Slovenský červený kríž-MS Veľký Meder	1 267,28	100,00
17.	MK Vzpierania a sil.športov-veteráni V.M.	0,00	2 700,00
18.	MK Vzpierania a sil.športov-V.M.	0,00	9 800,00
19.	TJ Družstevník Ižop	0,00	8 000,00
	SPOLU:	95 267,28 €	21 140,00 €

8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Mesto Veľký Meder má zriadenú len jednu príspevkovú organizáciu a to Mestské kultúrne stredisko.

Z hľadiska rozpočtového hospodárenia výsledok hospodárenia MsKS je schodok:

Celkové príjmy	207 912,96 Eur
<u>Celkové výdavky</u>	<u>215 170,28 Eur</u>
Hospodársky výsledok – schodok	7 257,32 Eur

9. Prehľad o poskytnutých zárukách

Mesto neprevzalo záruku za úver poskytovaný fyzickej osobe podnikateľovi ani právnickej osobe, čo nedovoľuje ani zákonná úprava.

Mesto Veľký Meder na záruku návratnosti úverov má podpísané nasledovné doklady na zabezpečenie úveru:

- Banková vista zmenka č. 20/030/07 v zmysle mandátnej zmluvy č. 20/030/07 zo dňa 7.6.2007 na úver na 36 bytový nájomný dom zo ŠFRB
- Úver č. 20/039/09 zo dňa 20.8.2008 prijatý na kúpu polikliniky a softvéru nie je zabezpečený
- Úver na 38 bytový nájomný dom je zabezpečený vlastnou nehnuteľnosťou
- Vista zmenka č. 20/056/10 v zmysle mandátnej zmluvy zo dňa 29.9.2010 na zabezpečenie úveru zo ŠFRB na Nájomný bytový dom - 24. b.j.
- Bianco zmenka v zmysle zmluvy o použití zmenky uzavretej dňa 11.8.2011 s Tatra bankou na úver vo výške 1 195 000 Eur v zmysle úverovej zmluvy č. 732/2011.

10. Náklady a výnosy z podnikateľskej činnosti

Mesto Veľký Meder nepodniká priamo, len prostredníctvom svojich spoločností, preto nevykazuje náklady ani výnosy podnikateľskej činnosti vo svojom účtovníctve.

11. Hodnotenie plnenia programov obce

Konštrukcia rozpočtu a jeho splnenie v roku 2013 v plnom rozsahu zohľadňovali priority mesta. Zabezpečili sa základné samosprávne funkcie mesta a bezporuchový chod mestských príspevkových a rozpočtových organizácií pri dodržaní princípu úspornosti na každom úseku činnosti. Vytvoril sa dostatočný objem finančných prostriedkov na realizáciu dlhovej služby mesta.

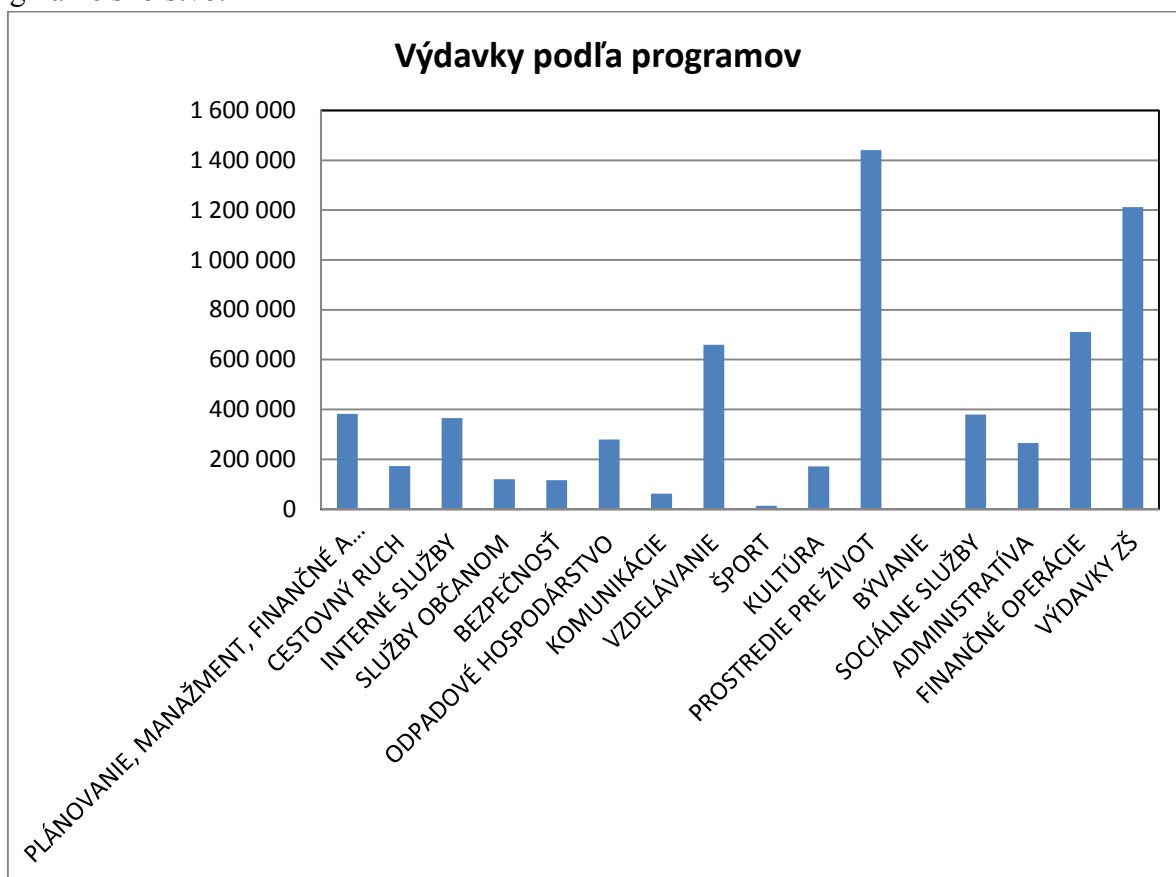
Ako z vyššie uvedeného rozboru rozpočtového hospodárenia je vidno, príjmy boli plnené na 103 % a výdavky boli čerpané na 98 %. Podrobný rozpis podľa programov a položiek vid' v dokumente „**Vyhodnotenie plnenia príjmov a výdavkov za rok 2013**“, ktoré je rozpracované v prílohe.

Sumarizácia čerpania výdavkov podľa programov je v nasledovnej tabuľke a za ním nasleduje grafické znázornenie týchto údajov.

Program	Ukazovateľ	Rozpočet 2013	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2013	% plnenia
1	PLÁNOVANIE, MANAŽMENT, FINANČNÉ A DOTÁCIE	419 394	404 680	381 588	94
2	CESTOVNÝ RUCH	61 430	179 037	173 279	97
3	INTERNÉ SLUŽBY	365 637	375 519	365 815	97
4	SLUŽBY OBČANOM	114 773	123 450	120 032	97
5	BEZPEČNOSŤ	108 475	117 764	116 809	99

6	ODPADOVÉ HOSPODÁRSTVO	281 600	279 610	279 679	100
7	KOMUNIKÁCIE	34 500	62 603	62 600	100
8	VZDELÁVANIE	660 579	676 594	659 875	98
9	ŠPORT	12 280	14 024	13 766	98
10	KULTÚRA	174 680	172 287	170 873	99
11	PROSTREDIE PRE ŽIVOT	1 053 475	1 441 951	1 440 399	100
12	BÝVANIE	3 000	3 990	3 989	100
13	SOCIÁLNE SLUŽBY	217 114	386 138	379 997	98
14	ADMINISTRATÍVA	269 499	276 105	265 374	96
	BEŽNÉ A KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY	3 776 436	4 513 752	4 434 074	98
	FINANČNÉ OPERÁCIE	237 805	775 493	711 271	96
	MIMOROZPOČTOVÉ - VÝDAVKY ZŠ	1 203 481	1 203 875	1 211 971	101
	VÝDAVKY CELKOM	5 217 722	6 493 120	6 357 316	98

V nasledujúcej tabuľke vidno grafické znázornenie čerpania rozpočtu podľa programov. Z grafu vidno, že najviac prostriedkov sa minulo na investície, ktoré sú súčasťou programu 11 – Prostredie pre život. Za ním nasledujú výdavky vynaložené na základné školy, výdavky na splátky úveru a to najmä vrátenie prostriedkov poskytnutých bankou na predfinancovanie rekonštrukcie základnej školy, výdavky na vzdelávanie, tu sa evidujú výdavky vynaložené na originálne školstvo.



12. Hodnotiaca správa

Hodnotiaca správa je dokument, ktorý obsahuje informáciu o finančnom plnení rozpočtu mesta a informáciu o programovom plnení rozpočtu mesta nielen v peňažnom vyjadrení, ale aj v merateľných ukazovateľoch, sledovanie plnenia cieľov programu počas celého obdobia jeho realizácie. Výsledky hodnotenia sa prezentujú v hodnotiacej správe. Súčasťou záverečného účtu je aj **hodnotiaca správa**, ktorá je vypracovaná v prílohe.

Vypracovala: Ing. Zuzana Anda, vedúca finančného oddelenia

Vo Veľkom Mederi, dňa 24.04.2014