

VI. POROČILO O UPRAVLJANJU LIKVIDNOSTI SISTEMA EZR

➤ **Uvod in razkritje računovodskih pravil**

Denarna sredstva sistema EZR občine Zagorje ob Savi upravlja oddelek za javne finance v okviru občinske uprave. Upravljanje denarnih sredstev sistema enotnega zakladniškega računa občine (v nadaljnjem besedilu: EZRO) izvršuje upravljavec EZRO tako, da nalaga prosta denarna sredstva sistema EZRO v obliki nočnih depozitov.

V letu 2008 se je Občina Zagorje ob Savi registrirala pri AJPES s svojo matično številko kot upravljavec sredstev sistema EZR in od tedaj vodi za ta del poslovanja ločene poslovne knjige in izdeluje samostojno:

- računovodsko poročilo, ki ga predloži na AJPES in ga vključi v prilogo zaključnega računa proračuna občine in
- premoženjsko bilanco.

EZRO je poseben transakcijski račun občine, odprt pri Banki Slovenije, preko katerega se evidentira denarni tok proračunskih uporabnikov (v nadaljnjem besedilu: PU), vključenih v sistem EZRO. V sistem EZRO so vključeni vsi PU občinskega proračuna.

V sistem EZR Občine Zagorje ob Savi je vključen proračun Občine Zagorje ob Savi, vsi ostali podračuni v okviru proračuna, podračuni proračunskih uporabnikov katerih ustanoviteljica je občina in podračuni krajevnih skupnosti:

- KS Čemšenik,
- KS Izlake,
- KS Mlinše Kolovrat,
- KS Kisovec Loke,
- KS Podkum,
- KS Šentgotard,
- KS Jože Marn,
- KS Franc Farčnik,
- KS Ravenska vas,
- KS Rudnik Toplice,
- KS Kotredež,
- KS Šentlambert
- KS Tirna
- Zavod za šport Zagorje ob Savi,
- Kulturni center Delavski dom Zagorje ob Savi,
- Mladinski center Zagorje ob Savi
- Osnovna šola Ivana Kavčiča Izlake,
- Osnovna šola Toneta Okrogarja Zagorje,
- Osnovna šola Ivana Skvarče Zagorje,
- Osnovna šola dr. Slavka Gruma Zagorje,
- Zdravstveni dom Zagorje,
- Glasbena šola Zagorje,
- Knjižnica Zagorje,
- Vrtec Zagorje.

Trenutno s sredstvi EZRO gospodarimo le v smislu nočnega deponiranja viškov sredstev. Za nočno deponiranje viškov sredstev ima občina sklenjeno pogodbo s poslovno banko. Na osnovi te pogodbe se stanja sredstev vseh računov zavodov, krajevnih skupnosti in proračuna vsako popoldne prenesejo iz zakladniškega podračuna čez noč na poslovno banko, zjutraj pa se ponovno porazdelijo nazaj na račune.

Takšno poslovanje je pomembno zaradi doseganja višjih obrestnih mer, saj zakladnica za nočno deponiranje sredstev dobi višjo obrestno mero kot pa zavod ali krajevna skupnost samostojno za nočno deponiranje. Obresti poslovna banka enkrat mesečno nakaže na zakladniški podračun, Uprava za javne prihodke pa z le-tega na račune posameznih subjektov vključenih v sistem EZR (zavodov, KS, proračuna) skladno z višino vplačanih sredstev.

Informacijski tok poteka preko podračunov odprtih v Upravi RS za javna plačila (v nadaljnjem besedilu: UJP). Za namene upravljanja denarnih sredstev sistema EZRO je v UJP odprt zakladniški podračun občine (v nadaljnjem besedilu: ZP). Na podlagi zakona, ki ureja plačilne storitve in sisteme, imajo podračuni PU status transakcijskih računov pri poslovnih bankah.

➤ Razkritja računovodskih pravil

Na podlagi Pravilnika o vodenju računovodskih evidenc upravljanja denarnih sredstev sistema enotnega zakladniškega računa (Uradni list RS št. 120/07, 104/09) so za upravljavca EZRO (PU 7642) za leto 2013 izdelani samostojni računovodski izkazi.

V poslovnih knjigah EZRO so v izkazu prihodkov in odhodkov izkazani:

- a) tokovi izkaza prihodkov in odhodkov, tj. prejete in plačane obresti, stroški upravljanja ter nakazilo proračunu pripadajočega dela presežka;
- b) v tokovih pa se ne izkažejo:
 - nalaganja prostih denarnih sredstev EZRO izven sistema EZRO v obliki nočnih depozitov na poslovne banke in
 - navidezne nočne vloge, to so le navidezni tokovi, ki nadomeščajo nočne prenose stanj podračunov PU EZR, ki bi se sicer izvajali preko plačilnega prometa, in torej predstavljajo navidezno združevanje denarnih sredstev podračunov PU EZR v poslovnih knjigah upravljavca EZR (v nadaljnjem besedilu: stanja podračunov PU EZRO).

➤ Obrazložitev dobroimetja EZRO pri bankah in drugih finančnih ustanovah

Dobroimetje EZRO pri bankah in drugih finančnih ustanovah je sestavljeno iz denarja na računu EZRO in nočnih depozitov. Dobroimetje pri bankah in drugih finančnih ustanovah ZP-ja na dan 31. 12.2014 znaša 721.451 EUR. Strukturo dobroimetja EZRO pri bankah in drugih finančnih ustanovah predstavlja spodnja tabela.

Tabela 44: Struktura dobroimetja EZRO pri bankah in drugih finančnih ustanovah na dan 31. 12. 2014 v EUR

Dobroimetje pri bankah in drugih finančnih inštitucijah	Stanje 31.12.2014
Denar na računu EZRO	64
Nočni depoziti	721.387
Skupaj	721.451

➤ Obrazložitev stanja denarnih sredstev EZRO

Denarna sredstva EZRO so denarna sredstva na podračunih PU v okviru EZRO in denarna sredstva zakladniškega podračuna občine, zaradi česar je stanje denarnih sredstev v poslovni knjigi EZRO enako stanju denarnih sredstev na EZRO pri Banki Slovenije.

Stanje denarnih sredstev EZRO glede na porazdelitev denarnih sredstev na neposredne proračunske uporabnike občine, posredne proračunske uporabnike občine in ZP prikazuje spodnja tabela.

Tabela 45: Stanje denarnih sredstev na podračunih PU EZRO na dan 31. 12. 2014 v EUR

Denarna sredstva (po podatkih UJP)	Stanje 31.12.2014
1. Neposrednih proračunskih uporabnikov občine	141.859
2. Posrednih proračunskih uporabnikov občine	574.965
3. Skupaj podračuni PU EZRO (3. = 1. + 2.)	716.824
4. Zakladniški podračun občine	4.277
5. EZRO (5. = 3. + 4.)	721.101

➤ **Zapadle ter nezapadle terjatve in obveznosti iz financiranja**

ZP nima zapadlih neplačanih terjatev ter obveznosti.

Stanje nezapadlih obveznosti znaša 721.478 EUR in je sestavljeno iz obveznosti ZP do PU za obresti za stanja podračunov (konti skupine 24) v višini 721.478 EUR.

Stanje nezapadlih terjatev znaša 55 EUR in je sestavljeno iz terjatev iz naslova obresti za nočne depozite pri poslovnih bankah in obresti za stanje sredstev EZRO pri Banki Slovenije (konto skupine 16) v višini 55 EUR.

➤ **Obrazložitev denarnih tokov upravljanja denarnih sredstev sistema EZRO**

Obrazložitev denarnih tokov upravljanja denarnih sredstev sistema EZRO prikazuje spodnja tabela.

Tabela 46: Obrazložitev denarnih tokov EZRO

v EUR

Konto	Denarni tokovi upravljanja sredstev sistema EZRO	Znesek
7102	Prihodki od obresti (tj. obresti na nočni depozit in obresti na stanje EZRO)	642
4035	Plačila obresti subjektom, vključenim v sistem EZR (tj. plačila obresti na stanja podračunov EZR subjektom, vključenim v sistem EZR)	292
4029	Drugi operativni odhodki (tj. morebitni stroški)	0
4050	Prenos proračunu pripadajočega dela rezultata poslovanja sistema EZR preteklega leta	354
	Rezultat denar. tokov upravljanja denar. sredstev sistema EZRO	- 4

➤ **Sprememba stanja domačih in deviznih sredstev ZP, podračunov PU in EZRO**

Spremembo stanja denarnih sredstev po podračunih PU, ZP in EZRO po posameznih valutah predstavlja spodnja tabela.

Tabela 47: Sprememba stanja denarnih sredstev na podračunih PU, ZP in računu EZRO

v EUR

Vrsta računa	Stanje na dan 31.12.2014 (1)	Stanje na dan 31.12.2013 (2)	Sprememba stanja denarnih sredstev (3 = 1 – 2)
Podračuni PU	716.824	752.596	- 35.772
ZP	4.277	851	+ 3.426
EZRO	721.101	753.447	- 32.346

➤ **Presežek upravljanja**

Presežek upravljanja predstavljajo prejete obresti, zmanjšane za plačane obresti in plačane stroške od upravljanja s prostimi denarnimi sredstvi na računih, vključenih v sistem EZR.

Pregled presežka upravljanja za leta 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013 in 2014 prikazuje spodnja tabela.

Tabela 48: Letni učinki upravljanja za leta 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014

v EUR

Leto	Presežek upravljanja
2008	332
2009	323
2010	353
2011	358
2012	357

2013	354
2014	350

Presežek od upravljanja EZR v letu 2014 v višini 350 EUR se bo na podlagi Pravilnika o načinu ter rokih izdelave obračuna, poročanja in razporejanja presežka upravljanja s prostimi denarnimi sredstvi na računih vključenih v sistem EZR, s sklepom župana, prenesel med prihodke proračuna Občine Zagorje ob Savi v letu 2015.

➤ **Obračun presežka upravljanja**

OBRAČUN PRESEŽKA UPRAVLJANJA		znesek
za obdobje <u>1.1.2014</u> do <u>31.12.2014</u>		(eur)
1.	Rezerva preteklega obdobja	0,00
2.	Presežek upravljanja preteklega obdobja (2.1. - 2.2. - 2.3)	349,81
2.1.	Prejete obresti	641,75
2.2.	Plačane obresti	291,94
2.3.	Plačani stroški upravljanja sistema EZR	0,00
3.	Osnova za razporeditev presežka upravljanja (1 + 2)	349,81

Računovodski izkazi so priloženi v poglavju VIII. 5. Računovodski izkazi Enotnega zakladniškega računa Občine Zagorje ob Savi 2014.