

## V. OBRAZLOŽITVE BILANCE STANJA

Bilanca stanja je računovodski izkaz, ki mora prikazati resnično in pošteno stanje sredstev in obveznosti do njihovih virov. Bilanca stanja izkazuje podatke o stanju sredstev in obveznosti do virov sredstev ob koncu obračunskega obdobja, torej po stanju na dan 31.12.2014.

Bilanca stanja proračuna Občine Zagorje ob Savi zajema premoženje, ki je evidentirano v poslovnih knjigah proračuna in je v lasti občine.

Občina je tudi lastnica vsega premoženja javnih zavodov katerih ustanoviteljica je.

### S R E D S T V A

#### A). DOLGOROČNA SREDSTVA IN SREDSTVA V UPRAVLJANJU

**Osnovna sredstva** Občine Zagorje ob Savi predstavljajo neopredmetena dolgoročna sredstva (dolgoročne premoženjske pravice) ter opredmetena osnovna sredstva (zemljišča, zgradbe ter oprema).

Opis konta	NEODPISANA VREDNOST 31.12.2013	POVEČANJE V LETU 2014	ZMANJŠANJE V LETU 2014	AMORTIZACIJA 2014	ZNESEK NALOŽB (SV) 31.12.2014
<b>Neopredmetena dolg.sred.</b>	31.274	1.944	0	12.069	21.122
<b>Zemljišča</b>	1.912.023	483.453	22.081	0	2.373.395
<b>Stanovanja</b>	2.148.607	37.300	22.960	72.789	2.090.158
<b>Zgradbe</b>	19.277.503	641.205	93.729	678.779	19.146.200
<b>Zgradbe v pridobivanju</b>	3.896.353	10.894.589	929.911	0	13.861.031
<b>Oprema</b>	1.775.984	219.923	2.333	392.063	1.601.511
<b>SKUPAJ</b>	29.041.717	12.278.414	1.071.014	1.155.700	<b>39.093.417</b>

Neopredmetena dolgoročna sredstva; izkazujejo dolgoročne premoženjske pravice: računalniški programi, licence za uporabo računalniških programov, podatkovne baze za potrebe geografskega informacijskega sistema. Neodpisana nabavna vrednost po stanju 31.12.2014 neopredmetenih dolgoročnih sredstev znaša 21.122 €. Povečanja izhajajo iz nabav, zmanjšanja pa iz amortizacije v letu 2014.

Zemljišča; v poslovnih knjigah so zemljišča izkazana po stanju 31.12.2014 v vrednosti 2.373.395 € in predstavljajo kmetijska ter stavbna zemljišča, na katerih ima občina lastninsko pravico.

Stanovanja; v poslovnih knjigah so stanovanja po stanju 31.12.2014 izkazana v vrednosti 2.090.158 €.

Zgradbe; med zgradbe uvrščamo upravne prostore, poslovne prostore ter druge zgradbe. V poslovnih knjigah so zgradbe na dan 31.12.2014 izkazane v višini 19.146.200 €. Povečanja izhajajo iz zaključenih investicij oziroma aktiviranja investicij v teku, zmanjšanja pa iz naslova odprodaj in amortizacije.

Zgradbe v pridobivanju; gre za nedokončana vlaganja oz. nepremičnine v pridobivanju, ki se po dokončanju na osnovi uporabnega dovoljena oziroma primopredajnega zapisnika aktivirajo in prenesejo med osnovna sredstva v uporabi. Vrednost nepremičnin, ki se pridobivajo je po stanju 31.12.2014 13.861.031 €; povečanja v višini 10.894.589 € so posledica investicijskih vlaganj v letu 2014 (kanalizacijski sistem in ČN in regijska deponija Unično), zmanjšanja v višini 929.911

€ pa predstavlja prenos zaključenih investicij v uporabo oziroma na konkretna osnovna sredstva.

**Oprema:** neodpisana vrednost opreme znaša na dan 31.12.2014 1.601.511 €, povečanja izhajajo iz nabav (računalniki, tiskalniki, telefoni, pisarniški stoli) v letu 2014, zmanjšanja pa so posledica odpisov in amortizacije.

Zgoraj prikazane nepremičnine predstavljajo le del tovrstnega občinskega premoženja, del nepremičnin (ceste, zemljišča...) ni evidentiran, zato v poslovnih knjigah ne moremo zmanjšati nabavne vrednosti, ampak najprej povečamo nabavno vrednost v višini prodajne vrednosti. To pomeni istočasno povečanje in zmanjšanje premoženja občine. Pri vseh cestah niso izvršene odmere, pri zemljiščih je večina parcel zemljiško knjižno evidentirana, ni pa ovrednotena.

**06 - Dolgoročne finančne naložbe;** so v poslovnih knjigah po stanju na dan 31.12.2014 izkazane v višini **1.477.873 €**. V bilanci so zajete vrednosti vseh delnic, za katere imamo potrdilo o lastništvu s strani KDD centralno klirinške depotne družbe d.d. Ljubljana in jih je občina pridobila v zapuščinskem postopku (KDHR) ter vrednosti naložb v deleže.

**Tabela 37: Dolgoročne kapitalske naložbe občine**

V EUR

	Št.delnic oz. delež	Znesek naložb 31.12.2013	Znesek povečanja naložb	Znesek zmanjšanja naložb	Znesek naložb 31.12.2014	Indeks
1	2	3	4	5	6	7=6/3
NALOŽBE V DELNICE KDHR KD Group	22	157	63	0	220	140
NALOŽBE V DELEŽE Stanovanjsko podjetje . Zagorje d.o.o.	100%	268.981	0	21.412	247.569	92
JP Komunala Zagorje d.o.o.	100%	1.107.237	33.382	0	1.140.619	103
Tehnološki center Zasavje d.o.o	15,33%	65.680	-3.488	0	62.192	95
Regionalni center za razvoj d.o.o Zagorje	0,39%	9.614	-1.583	0	8.031	84
Ceroz d.o.o. Hrastnik	26,43%	17.385	1.856	0	19.241	111
<b>SKUPAJ:</b>		1.469.054	30.229	21.412	<b>1.477.873</b>	101

**07 - Dolgoročno dana posojila in depoziti;** so v poslovnih knjigah po stanju na dan 31.12.2014 izkazana v višini **131.789 €**.

- občina je družbi Spekter d.o.o. Trbovlje v letu 1994 in 1996 odobrila dolgoročni posojili za stanovanjsko gradnjo. Iz tega naslova izkazuje občina na dan 31.12.2014 terjatev do družbe Spekter d.o.o. v višini 140.639 €, katere del je v poslovnih knjigah izkazan kot dolgoročno posojilo 120.211 €, del pa je izkazan kot kratkoročna terjatev iz financiranja 20.428 €.

- občina je v letu 2012 sklenila kupoprodajno pogodbo z Delič Elvisom za nakup stanovanja v vrednosti 25.355 €. Del kupnine v višini 8.000 € je Delič plačal takoj, preostanek v višini 17.335 €, pa bo plačal na osnovi amortizacijskega načrta v 109 zaporednih mesečnih obrokih, to je do 31.07.2021. Iz tega naslova izkazuje občina na dan 31.12.2014 terjatev do Deliča v višini 13.333 €, katere del je v poslovnih knjigah izkazan kot dolgoročno posojilo 11.578 €, del pa je izkazan kot kratkoročna terjatev iz financiranja 1.755 €.

**08 - Druge dolgoročne terjatve iz poslovanja;** so v poslovnih knjigah na dan 31.12.2014 izkazane v višini **43.301 €**.

- občina iz naslova Pogodbe o poslovnem najemu javne infrastrukture oziroma iz naslova preteklega dobička izkazuje do JP Komunale Zagorje d.o.o. po stanju 31.12.2014 terjatev v višini 65.030 €, katere del je v poslovnih knjigah izkazan kot dolgoročna terjatev 1.688 €, del pa je izkazan kot kratkoročna terjatev iz financiranja 63.342 €.

- občina iz naslova Pogodbe o poslovnem najemu javne infrastrukture oziroma iz naslova preteklega dobička izkazuje do družbe Ceroz d.o.o. po stanju 31.12.2014 terjatev v višini 81.186 €, katere del je v poslovnih knjigah izkazan kot dolgoročna terjatev 40.593 €, del pa je izkazan kot kratkoročna terjatev iz financiranja 40.593 €.

- 1.020 € do ZPIZ-a (akontacija za ureditev stanovanja na Cesti zmage 14).

**09 - Terjatve za sredstva dana v upravljanje;** na kontih skupine 09 so izkazane terjatve za sredstva dana v upravljanje uporabnikom občinskega proračuna, javnim zavodom in nekaterim drugim. Po stanju na dan 31.12.2014 so terjatve občine za sredstva dana v upravljanje izkazane v višini **15.328.736 €**. Sredstva dana v upravljanje so se glede na stanje predhodnega leta minimalno znižala, ker so odpisi in amortizacija presežala znesek vlaganj.

**Tabela 38: Sredstva dana v upravljanje**

v EUR

JAVNI ZAVODI, NPU	Stanje 31.12.2013	Povečanje v 2014 nove nabave	Zmanjšanje v 2014 am, odpisi	Stanje 31.12.2014	Indeks
	1	2	3	4	5=4/1
OŠ Ivana Kavčiča	2.740.606	284.928	150.342	2.875.192	105
OŠ Toneta Okrogarja	2.337.442	287.382	158.438	2.466.386	106
OŠ Ivana Skvarče	2.685.111	30.387	119.534	2.595.963	97
Glasbena šola	222.867	13.097	4.536	231.428	104
OŠ dr. Slavka Gruma	244.784	54.611	23.317	276.078	113
KC Delavski dom	906.737	23.896	73.120	857.512	95
Knjižnica Zagorje	241.249	8.233	18.792	230.690	96
Mladinski center	20.499	12.227	3.774	28.953	141
Zavod za šport	3.006.660	2.867	108.978	2.900.549	96
Zdravstveni dom	1.329.492	49.049	79.232	1.299.309	98
Vrtec Zagorje	1.243.874	60.715	78.468	1.226.120	99
Zasavske lekarne	313.467	16.245	39.153	290.559	93
Zasavska ljudska univerza	3.565	243	1.421	2.387	67
	15.296.351	843.880	859.104	15.281.127	
KS Izlake	0	8.000	0	8.000	0
KS Kisovec	34.131	0	1.732	32.399	95
KS Franc Farčnik	2.308	0	88	2.220	96
KS Čemšenik	5.180	0	189	4.991	96
	41.619	8.000	2.009	47.610	
<b>SKUPAJ:</b>	<b>15.337.969</b>	<b>851.880</b>	<b>861.113</b>	<b>15.328.736</b>	<b>100</b>

## B). KRATKOROČNA SREDSTVA, RAZEN ZALOG IN AKTIVNIH ČASOVNIH RAZMEJITEV

**10 - Denarna sredstva v blagajni;** po stanju 31.12.2014 je imela občina v blagajni **170 €**.

**11 - Dobroimetje pri bankah in drugih finančnih ustanovah;** izkazujejo dobroimetja na računih v bankah in drugih finančnih organizacijah, izločena denarna sredstva, depozitne račune ter druga denarna sredstva. Občina izkazuje na dan 31.12.2014 **4.277 €** sredstev na rednem podračunu pri UJP.

**12 - Kratkoročne terjatve do kupcev;** občina izkazuje na dan 31.12.2014 **231.449 €** kratkoročnih terjatev do kupcev. Ta znesek vključuje terjatve iz naslova:

- najemnin za stanovanja v višini 127.767 €. Finančno analitiko za najemnine za stanovanja v najemu s postopki opominjanja in izterjave vodi Stanovanjsko podjetje Zagorje d.o.o., ki zbrano najemnino prenakazuje v občinski podračun.

- terjatev iz naslova najemnin za stanovanja, ki so v lasti občine je 104.682 €. Te terjatve imajo naslednje zapadlosti: 11.980 € nezapadle, 0 € - od 1 do 30 dni, 6.578 € - od 31 do 60 dni, 2.124 € - od 61 do 90 dni, 4.191 € - od 91 do 180 dni, 8.446 € - od 181 do 365 dni in 71.363 € nad 12 mesecev. V primerjavi z letom 2013 je znesek neplačanih najemnin v letu 2014 višji za 1.155 €.

- terjatve iz naslova najemnin za stanovanja vzeti v podnajem od Spektra d.o.o. je 23.086 €. 82,5% teh terjatev ima zamudo nad 6 mesecev.

- kupnine za stanovanja v višini 106 €. Finančno analitiko za kupnine od stanovanj prodanih na obroke s postopki opominjanja in izterjave vodi Stanovanjsko podjetje Zagorje d.o.o., kupnine pa so vplačane direktno na občinski podračun. Te terjatve so zapadle z zapadlostjo nad eno leto.

- najemnine poslovnih prostorov in drugo v višini 103.576 €. Za te terjatve finančno analitiko s postopki opominjanja in izterjave vodi občinska uprava. Struktura zapadlosti teh terjatev je naslednja: 48.426 € nezapadlih, 32.094 € - od 1 do 30 dni, 3.681 € - od 31 do 60 dni, 3.701 € - od 61 do 90 dni, 9.831 € - od 91 do 360 dni in 5.843 € nad 12 mesecev. Terjatev iz naslova najemnin za poslovne prostore in drugo je občina izkazovala 31.12.2013 v višini 132.582 €, kar je 29.006 € ali 21,9% več kot jih izkazuje po stanju 31.12.2014.

### **13 - Dani predujmi in varščine**

Občina ne izkazuje danih predujmov.

**14 - Kratkoročne terjatve do uporabnikov enotnega kontnega načrta;** izkazujejo terjatve do proračunskih uporabnikov občin ali države. V poslovnih knjigah je izkazanih **224.840 €** terjatev do uporabnikov enotnega kontnega načrta.

**Tabela 39: Kratkoročne terjatve do uporabnikov EKN**

V EUR

Vrsta terjatve do uporabnikov EKN	31.12.2014
<b>Terjatve do neposrednih uporabnikov proračuna države-NUPD</b>	<b>113.647</b>
Upravna enota Zagorje (obratovalni stroški)	1.043
Ministrstvo za notranje zadeve (sofinanciranje MIR)	14.561
Ministrstvo za infrastrukturo in prostor (investicija P+R)	97.794
DURS (obratovalni stroški)	43
Ministrstvo za obrambo (vnos v program Ajda)	86
državni zbor-najemnina za poslovne prostore	120
<b>Terjatve do KS</b>	<b>68.913</b>
KS Čemšenik	6.128
KS Izlake	0
KS Mlinše Kolovrat	15.922

KS Kisovec Loke	3.431
KS Podkum	1.890
KS Šentgotard	7.351
KS Jože Marn	6.423
KS Franc Farčnik	2.069
KS Ravenska vas	3.520
KS Rudnik Toplice	1.952
KS Kotredež	419
KS Šentlambert	18.004
KS Tirna	1.804
<b>Terjatve do nedposrednih uporabnikov proračuna občine-NUPO</b>	<b>38.924</b>
občina Hrastnik, prenakazilo sredstev EU in DP (investicija Unično)	29.490
KS Izlake (vračilo sredstev za financiranje plače)	9.083
Terjatve zakladniškega podračuna do uporabnikov EKN	351
<b>Terjatve do posrednih uporabnikov proračuna države-PUPD</b>	<b>288</b>
Zavod za zaposlovanje RS Slovenije	288
<b>Terjatve do posrednih uporabnikov proračuna občine-PUPO</b>	<b>3.068</b>
OŠ Ivana Skvača (sofinanciranje obnove oken)	3.068
<b>SKUPAJ</b>	<b>224.840</b>

**15 - Kratkoročne finančne naložbe;** so na dan 31.12.2014 izkazane v višini **2.359.000 €** kot kratkoročni depoziti vezani v poslovnih bankah v Sloveniji; in sicer v BKS d.d. Ljubljana in Delavski hranilnici d.d. Ljubljana.

**16 - Kratkoročne terjatve iz financiranja;** so na dan 31.12.2014 izkazane v višini **127.810 €** vključujejo:

- del dolgoročno danih posojil in del dolgoročnih terjatev iz poslovanja, ki zapadejo v plačilo v naslednjem letu; to je 126.118 € (kratkoročna zapadlost). Terjatve, ki zapadejo v naslednjem letu so vzpostavljene do Spektra d.o.o. 22.183 €, Delič 1.755 €, JP Komunale d.o.o. 63.342 € in Ceroza d.o.o. 40.593 €.
- terjatve do poslovnih bank iz naslova obresti iz depozitov 1.692 €.

**17 - Druge kratkoročne terjatve;** so na dan 31.12.2014 izkazane v višini **671.107 €**.

**Tabela 40: Druge kratkoročne terjatve**

Vrsta druge kratkoročne terjatve	v EUR
	<b>31.12.2014</b>
ZPIZ	0
ZZZS - krvodajalska akcija	0
DURS - DDV	3.052
Stanovanjsko podjetje - prenakazilo najemnine	77.849
Naše okolje - prenakazilo najemnine	57
Ostale kratkoročne terjatve	222.320
Terjatve za davčne prihodke (izterjava DURS)	257.230
NUSZ-fizične osebe	44.944
Davek od premoženja od stavb fizične osebe	2.348
Davek od premoženja od prostorov za počitek in rekreacijo	184
Davek na vodna plovila	22
Davek na dediščino in darila	10.325

Davek na promet nepremičnin-pravne osebe	3.920
Davek na promet nepremičnin-fizične osebe	2.187
Okoljska dajatev za onesnaževanje okolja-odpadna voda	33.149
NUSZ-pravne osebe	136.342
NUSZ-zamudne obresti	22.772
Zamudne obresti-davek od premoženja od prost. za počitek in rekreacijo	378
Zamudne obresti-davek na vodna plovila	4
Zamudne obresti-vzdrževanje gozdnih cest	656
Zamudne obresti-davek od prometa nepremičnin	0
Taksa - odpadna voda (izterjava JP Komunala Zagorje d.o.o.)	97.363
Taksa - odpadki (izterjava JP Komunala Zagorje d.o.o.)	4.422
Terjatve za prihodke od podeljenih koncesij	8.814
<b>SKUPAJ</b>	<b>671.107</b>

✓ Ostale kratkoročne terjatve v višini 222.320 €, od tega do Regionalnega centra za razvoj d.o.o. Zagorje v višini 221.375 €. Ta terjatev izhaja iz dveh dogovorov in sicer Dogovora med nosilci operacije in partnerji o ureditvi medsebojnih razmerij pri izgradnji mrežnega podjetniškega inkubatorja z dne, 22.06.2007, v skladu s katerim je občina sofinancirala projekt v višini 42.875 € in Dogovora med nosilcem operacije in partnerjem o ureditvi medsebojnih razmerij pri izvedbi operacije mrežni inkubator- Vašhava Zagorje z dne, 08.05.2008, v skladu s katerim je občina sofinancirala projekt v višini 178.500 €. Po ureditvi ustreznih lastninskih razmerij oziroma pridobitvi ustrezne lastninske pravice v sorazmerju z deležem sofinanciranja občine v zgoraj navedenih projektih, bo občina omenjeno terjatev zaprla. Ocenjujemo, da bo RCR d.o.o., v skladu s pogodbo podpisano v mesecu decembru 2014, svojo obveznost realiziral v prvi polovici leta 2015.

**18 - Neplačani odhodki;** so na osnovi računov ali obračunov izkazane obveznosti za nabavljeno blago ali opravljeno storitev do 31.12.2014 in zaradi predpisanih plačilnih rokov niso bili poravnani do 31.12.2014. Neplačani odhodki na dan 31.1.2014 znašajo **2.383.991 €** - prenos v leto 2015.

**19 - Aktivne časovne razmejitve;** so na dan 31.12.2014 izkazane v višini **831.389 €**. Občina je nekatere projekte, ki bi sicer bili upravičeni do financiranja z namenskimi sredstvi, financirala s sredstvi integralnega proračuna oziroma za čas do prejema namenskih sredstev zalagala sredstva integralnega proračuna.

#### **OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV**

##### **D). KRATKOROČNE OBVEZNOSTI IN PASIVNE ČASOVNE RAZMEJITVE**

**20 - Kratkoročne obveznosti za prejete predujme;** so na dan 31.12.2014 izkazane v višini **0 €**, to so obveznosti občine iz naslova varščin prejetih od fizičnih oseb v postopku nakupa stanovanj.

**21 - Kratkoročne obveznosti do zaposlenih;** v višini **57.802 €** predstavljajo obveznosti za plače, prispevke, davke in druge izdatke zaposlenim za mesec december 2014, izplačilo v januarju 2015. To so v celoti nezapadle obveznosti.

**22 - Kratkoročne obveznosti do dobaviteljev;** občina evidentira na dan 31.12.2014 **1.602.480 €** obveznosti do dobaviteljev. Vse obveznosti so nezapadle in imajo valuto plačila v letu 2015.

**23 - Druge kratkoročne obveznosti iz poslovanja;** so na dan 31.12.2014 izkazane v višini **66.386 €**.

**Tabela 41: Druge kratkoročne obveznosti**

v EUR

Vrsta druge kratkoročne obveznosti	31.12.2014
Obveznosti za dajatve od drugih prejemkov	31.318
Obračunani DDV	310
Obveznosti do fizičnih oseb - družinski pomočnik	14.087
Obveznosti do zavezancev za davčne prihodke-DURS nerazporejeni	20.671
<b>SKUPAJ</b>	<b>66.386</b>

To so v celoti nezapadle obveznosti.

**24 - Kratkoročne obveznosti do uporabnikov enotnega kontnega načrta;** so na dan 31.12.2014 izkazane v višini **654.137 €**.

**Tabela 42: Obveznosti do uporabnikov EKN**

v EUR

Vrsta obveznosti do EKN	31.12.2014
Neposrednih uporabnikov proračuna države-NUPD	1.218
Neposrednih uporabnikov proračuna občine-NUPO	206.619
Posrednih uporabnikov proračuna države-PUPD	84.710
Posrednih uporabnikov proračuna občine-PUPO	343.009
Posrednih uporabnikov proračuna drugih občin-PUPO	18.580
<b>SKUPAJ</b>	<b>654.137</b>

- ✓ obveznosti do neposrednih uporabnikov proračuna občine v višini 206.619 € vključuje predvsem obveznosti za plačilo začasnih situacij občini Hrastnik iz naslova investicije Unično v višini 201.547 €.
- ✓ obveznosti do posrednih uporabnikov proračuna države v višini 84.710 € vključuje v glavnem obveznosti občine do zavodov, ki so v državni lasti, iz naslova plačevanja socialne oskrbe
- ✓ obveznosti do posrednih uporabnikov proračuna občine v višini 343.009 € vključuje predvsem obveznosti občine do javnih zavodov, katerih ustanoviteljica je. Glavnina obveznosti izhaja in naslova plač izplačanih v januarju 2015.

To so v celoti nezapadle obveznosti.

**25 - Kratkoročne obveznosti do financerjev;** so izkazane na dan 31.12.2014 v višini **401.412 €** in predstavljajo tisti del dolgoročnih obveznosti, ki zapadejo v plačilo v naslednjem letu oziroma v letu 2015. Te obveznosti so v skladu z računovodskimi predpisi prenesene med kratkoročne obveznosti, in jih bo občina plačala bankam iz naslova odplačil glavnice dolgoročnih kreditov.

**26 - Kratkoročne obveznosti iz financiranja;** so izkazane v višini **7.061 €** in vključujejo obveznosti do poslovnih bank iz naslova obresti (razmejene obresti). To so obresti obračunane za leto 2014, ki pa zapadejo v plačilo v januarju 2015.

**28 - Neplačani prihodki;** izkazujejo prihodke po stanju 31.12.2014 v višini **1.038.001 €**, ki še niso bili plačani v letu 2014.

**29 - Pasivne časovne razmejitve;** so na dan 31.12.2014 izkazane v višini **1.371.652 €** in izkazujejo znesek neporabljenih namenskih prihodkov oziroma namenskih sredstev. Zaradi zamika del na nekaterih projektih, ki bi sicer bili upravičeni do financiranja z namenskimi

sredstvi, občina ni porabila namenskih sredstev (ta sredstva so ostala na računu občine-depozit) in jih bo občina porabila v naslednjih letih.

## E). LASTNI VIRI IN DOLGOROČNE OBVEZNOSTI

**90 - Splošni sklad;** izkazuje znesek lastnih virov sredstev, njegova vrednost znaša na dan 31.12.2014 **54.126.837 €**. Na kontih skupine 90 se ločeno izkazujejo tako imenovani podskladi in sicer za opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva, sklad za finančne naložbe, sklad za sredstva dana v upravljanje, sklad za posebne namene in sklad za drugo.

**91 - Rezervni sklad;** izkazuje znesek oblikovanega rezervnega sklada in znaša na dan 31.12.2014 **46.016 €**. Sredstva rezervnega sklada občina oblikuje in črpa v skladu s predpisi oziroma 48. oziroma 49. členom Zakona o javnih financah. Ta sredstva so namenjena za financiranje stroškov odprave posledic naravnih nesreč. Občina jih je v letu 2014 oblikovala 120.000 € in porabila 161.797 € sredstev rezervnega sklada.

**92 - Dolgoročne pasivne časovne razmejitev** so izkazane na dan 31.12.2014 v višini **147.236 €** in predstavljajo dolgoročno odložene prihodke, ki jih bo občina prejela v naslednjih letih od JP Komunale Zagorje d.o.o. (65.030 €) in družbe Cerov d.o.o. (81.186 €) iz naslova preteklega dobička iz podbilance sredstev v upravljanju (Pogodba o poslovnem najemu javne infrastrukture) ter ZPIZ-a . (akontacija za ureditev stanovanja na Cesti zmage 14) 1.020 €.

**96 - Dolgoročne finančne obveznosti;** izkazujejo znesek obveznosti iz naslova najetih posojil. Zadolženost občine iz naslova najetih posojil na dan 31.12.2014 znaša 3.791.181. Od tega zneska smo na osnovi računovodskih predpisov tisti del posojil, ki zapade v plačilo v letu 2015 (401.412 €), izkazali med kratkoročnimi obveznostmi do financerjev. Na osnovi navedenega se v bilanci stanja na dolgoročnih finančnih obveznostih izkazuje stanje **3.389.769 €**.

**Tabela 43: Zadolženost občine in plan odplačil v 2015**

V EUR

BANKA	Leto pogodbe	Znesek	Leto izteka pogodbe	Stanje na dan 31.12.2014	Plan zadolžitve v letu 2015	Plan odplačil v letu 2015	Ocena stanja na dan 31.12.2015
NLB d.d. OŠ Ivana Skvarče	2004	492.405	2019	164.163		32.824	131.339
UNICREDIT d.d. OŠ Izlake	2007	1.252.000	2022	640.282		85.356	554.926
NLB d.d. OŠ Izlake	2008	1.200.000	2023	686.736		83.232	603.502
UNICREDIT d.d. Vrtec Smrkci	2012	1.500.000	2027	1.300.000		100.000	1.200.000
SPARKASSE d.d. Vrtec Smrkci	2014	1.000.000	2024	1.000.000		100.000	900.000
DODATNO rev. mestnega trga					1.150.000		
<b>SKUPAJ</b>				<b>3.791.181</b>	1.150.000	<b>401.412</b>	4.539.767

**97 - Dolgoročne obveznosti iz poslovanja;** izkazujejo znesek obveznosti iz naslova prejete varščine po najemni pogodbi; in sicer v višini **360 €**.

**V izvenbilančni evidenci** občina evidentira promet, ki izkazuje:

- potencialne obveznosti iz naslova zadolžitve javnih podjetij na ravni občine in pravnih oseb, v katerih ima občina odločujoč vpliv na upravljanje; tovrstnih potencialnih obveznosti izkazuje občina 2.102 € (finančni najem JP Komunale Zagorje d.o.o.)
- garancije in menice, ki jih je občina prejela od dobaviteljev oziroma izvajalcev za zavarovanje svojih terjatev
- menice, ki jih je občina predložila bankam za zavarovanje kreditov
- zamudne obresti; po stanju 31.12.2014 občina izkazuje 3.059 € terjatev iz naslova obračunanih zamudnih obresti.