

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli od 7.5.2020 do 24.5.2020

Záverečný účet schválený OZ dňa 2020, uznesením č. /2020

Návrh Záverečný účet obce Závadka a rozpočtové hospodárenie za rok 2019

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2019
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2019
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2019
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2019
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2019
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2019
8. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z. z.
9. Podnikateľská činnosť
10. Hodnotenie plnenia programov obce

1. Rozpočet obce na rok 2019

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2019. Obec 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 2019 bol zostavený ako vyrovnaný.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2019.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 29.11.2018 uznesením č 1/12/2018.

Rozpočtové opatrenia:

- 1/2019 schválená dňa 8.2.2019 uznesením OZ č. 3/2019
- 2/2019 18.6.2019 20/6/2019
- 3/2019 27.9.2019 25/9/2019
- 4/2019 16.12.2019 32/12/2019

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2019

	Schválený rozpočet 2019	Rozpočet po zmenách 2019	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
a) daňové príjmy	176.804	192.882,09	191.445,40	99
Výnos dane z príjmov	160.086	175.296,09	175.296,09	100
Daň z nehnuteľností - pozemky	9.338	9.338	9.203,38	98,56
- stavby	2.635	2635	1.943,28	73,75
Daň za psa	445	406	365	89,90
Daň za užívanie ver. priestranstva	500	407	313,60	77,05
Poplatok za TKO	3.800	4800	4.324,05	90,08
b) nedaňové príjmy	2.559	11.561,66	11.349,67	98
Ostatné príjmy	2.559	11.561,66	11.349,67	98
c) granty a transfery	1.551,80	15.873,98	15.873,98	100
ŠR - MŠ	301	732	732	100
ŠR - DPO	0	1.400	1400	100
MV - voľby	1.000	2.934,12	2.934,12	100
ŠR - REGOB	176	177,87	177,87	100
ŠR - ŽP	49,80	50,39	50,39	100
ŠR – REG obyv.	25	18	18	100
Dotácia na šport z UV SR	0	8.300	8.300	100
- z PSK	0	800	800	100
- pre predškôľakov	0	1.461,60	1.461,60	100
1. Bežné príjmy	182.496,80	219.910,73	218.355,45	99
2. Kapitálové príjmy	0	0	0	
3. Príjmové fin. operácie	0	0	0	
Príjmy celkom	182.496,80	219.910,73	218.355,45	99

Z rozpočtovaných celkových príjmov **182 496,80** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2019 v sume **218 355,45** EUR, čo predstavuje 99 % plnenie.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2019

	Schválený rozpočet 2019	Rozpočet po zmenách 2019	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
1. Bežné výdavky	133.105,80	195.651,62	186.537,57	95
Mzdy, platy,.....	28.518	51.411	51.410,04	100
Poistné do poisťovní	11.689	17.476	17.471,01	99,97
Tovary a služby	44.771,80	77.756,70	73.997,05	95
Bežné transfery	73.904,80	117.500,26	116.479,95	99,17
Finančné a rozpočt. záležitosti	400	908	907,51	99,95
Mzdy a platy MŠ a ŠJ	29.096	27.128	24.380,36	89
Poistné MŠ a ŠJ	10.093	9.998	7.987,72	79
Ochrana pred požiarmi	460	1967	1897	96
Splácanie úrokov	4.400	4.100	4.012,62	97
2. Kapitálové výdavky	0	5.870	5.861,05	99,85
3. Výdavkové fin. oper.	12.955	5.055	5.000	98,91
splácanie istiny	12.955	5.055	5.000	98,91
Výdavky celkom	146.060,80	206.576,62	197.398,62	95

4. Prebytok rozpočtového hospodárenia za rok 2019

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2019 v EUR
bežné príjmy	218.355,45
Bežné výdavky	186.537,57
Bežný rozpočet	31.817,88
kapitálové príjmy	0
kapitálové výdavky	5.861,05
Kapitálový rozpočet	-5.861,05
Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu	25.956,83
Vylúčenie z prebytku	8.300,-
Výsledok rozpočtu po vylúčení	17.656,83
Príjmy z finančných operácií	0
Výdavky z finančných operácií	5.000,-
Rozdiel finančných operácií	-5.000,-
Hospodárenie obce	12.656,83

Obec skončila rok 2019

s prebytkom bežného rozpočtu	31.817,88 €
so schodkom kapitálového rozpočtu	- 5.861,88 €
Výsledok rozpočtu - prebytok	25.956,83 €
Vylúčenie z prebytku rozpočtu	- 8.300,- €
Výsledok rozpočtu po vylúčení	17.656,83 €
Zapojením finančných operácií – splátka úveru	-5.000,- €
je výsledok hospodárenia	12.656,83 €

Druh rozpočtu	Príjmy	Výdavky	Rozdiel
Bežný rozpočet	218.355,45	186.537,57	31.817,88
Kapitálový rozpočet	0	5.861,05	-5.861,05
Výsledok rozpočtu	218.355,45	192.398,62	25.956,83
Vylúčenie z prebytku rozpočtu			8.300,-
Výsledok rozpočtu po vylúčení			17.656,83
Finančné operácie	0	5.000,-	-5.000,-
Výsledok hospodárenia	218.355,45	197.398,62	12.656,53

Na základe uvedených skutočností sa bude tvoriť rezervný fond za rok 2019 vo výške 12.656,83 €.

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu)

Rezervný fond

Obec vytvára rezervný fond v zmysle ustanovenia § 15 zákona č.583/2004 Z.z. v z.n.p.. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Fond rezervný	Suma v EUR
ZS k 1.1.2019	4.157,24
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok 2017	-
- z finančných operácií	-
Úbytky	
KZ k 31.12.2019	4.157,24

Sociálny fond

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2019	329,48
Prírastky – tvorba SF 1,05 %	786,74
Úbytky - použitie na stravovanie	796,-
KZ k 31.12.2018	320,22

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2019

Vybrané ukazovatele v €	Rok 2017	Rok 2018	Rok 2019
Dlhodobý nehmotný majetok	7.413,-	7.413,-	7.413,-
Dlhodobý hmotný majetok	124.396,33	222.621,30	226.580,35
Pozemky	46.374,57	46.374,57	46.374,57
Stavby	55.157,94	54.509,94	52.607,94
Samostatné hnutelné veci	17.858,82	17.858,82	122.942,84
Obstaranie DHM	5.005,-	103.877,97	4.655,-
Dlhodobý finančný majetok	73.368,15	73.368,15	73.368,15
Obežný majetok	13.904,95	10.460,26	29.939,93
Zásoby	97,89	148,-	154,99
Ostatné krátkodobé pohľadávky	3.742,22	6.487,40	4.377,67
Finančné účty	10.061,84	3.824,86	25.407,27
Pokladnica	324,92	5,15	11,44
Ceniny	208,-	56,-	328,-

Bankové účty	9.528,92	3.763,71	25.067,83
Časové rozlišenie	0	0	0
AKTÍVA CELKOM	219.082,43	313.862,71	337.301,43
	Rok 2017	Rok 2018	Rok 2019
Výsledok hospodárenia	109.895,48	120.209,75	136.665,02
Výsledok hospodárenia min. rokov	102.671,61	109.895,48	120.209,75
Výsledok hospodárenia. za účtovné obdobie	7.223,87	10.314,27	16.455,27
záväzky	109.186,95	193.652,96	200.636,41
Rezervy	450,-	450,-	430,-
Zúčtovanie medzi subjektami VS	5.189,10	5.189,10	14.138,30
Dlhodobé záväzky	446,79	329,48	320,22
Krátkodobé záväzky	17.922,30	10.460,64	13.524,15
dodávatelia	3.902,88	0	642,32
Iné záväzky	63,02	0	1.755,08
zamestnanci	6.200,11	4.494,60	6.364,70
Zúčtovanie s orgánmi S a ZP	3.612,54	2.712,91	3.803,16
Ostatné priame dane	824,36	566,19	958,89
Bankové úvery	85.178,76	177.223,74	172.223,74
- dlhodobé	85.178,76	77.678,76	71.678,76
- bežné	0	99.544,98	100.544,98
PASÍVA CELKOM	219.082,43	313.862,71	337.301,43

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2019

Stav záväzkov k 31.12.2019

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2019 v EUR
Druh záväzkov voči:	
- dodávateľom	642,32
- zamestnancom	6.364,70
- poisťovniam	3.803,16
- daňovému úradu	958,89
- bankám	172.223,74
Záväzky spolu k 31.12.2019	200.636,41

Stav úverov k 31.12.2019

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok 2019	Ročná splátka úrokov za rok 2019	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2019	Rok splatnosti
Prima Banka	investičný	77678,76	6.000,00	4.012,62	71.678,76	r. 2025
Prima Banka	preklenovací	99.544,98			99.544,98	

Obec uzatvorila v roku 2010 Zmluvu o úvere investičné a prechodné financovanie obce. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r. 2025, splátka úveru bola 6.000,00 € ročne a splátky úrokov mesačné.

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:

Obec v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p., môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- celková suma dlhu obce neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a

- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí **25%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:

Obec v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p., môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- c) celková suma dlhu obce neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
d) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí **25%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Skutočné bežné príjmy obce

- bežné príjmy r. 2018	v I. časti výkazu FIN 1-12	196.122,17 EUR
- z toho 60 %		117.673,20 EUR
- z toho 25 %		49.030,50 EUR

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. b) zákona 583/2004 Z. z. bola splnená.

Zostatok istiny k 31.12.2019	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2018	§ 17 ods.6 písm. a)
71.678,76	196.122,17	36,54 %

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z. z. bola splnená.

V zmysle ods. 8 § 17 zákona 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov sa do celkovej sumy dlhu nezapočítava preklenovací úver vo výške 99 544,98 €, Preklenovací úver bude splatený po vyúčtovaní dotácie z PPA.

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom príspevkovej organizácie.

9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.

Obec v roku 2019 neposkytla žiadnu dotáciu právnickým alebo fyzickým osobám.

10. Podnikateľská činnosť

Obec nevykonáva podnikateľskú činnosť.

11. Hodnotenie plnenia programov obce

Obec na základe uznesenia OZ č. 3/12/2013 dňa 16.12.2013 nevyhotovuje programový rozpočet.

V Závadke dňa 6.5.2020

Vypracovala: Milena Nemcová

Predkladá:


Renáta Bešáková
starostka obce