

Návrh

Závěrečného účtu

Obce Závada

za rok 2020

Návrh závěrečného účtu vyvesený dňa: 14.4.2021

Návrh závěrečného účtu zvesený dňa:

Schválený závěrečný účet dňa:

1/ Údaje o plnení rozpočtu príjmov a výdavkov

a/ Rozpočet pre rok 2020

Rozpočet pre rok 2020 bol schválený Obecným zastupiteľstvom v Závade dňa 15.12.2019. Ako príjmová časť bol schválený rozpočet vo výške 210 428,- €, vo výdavkovej časti 197 394,- €, prebytok 13 034,-. Rozpočtovým opatrením dňa 06.10. 2020 bola schválená zmena rozpočtu obce, kedy v príjmovej aj výdavkovej časti bol rozpočet upravený na výšku 275369,08 ako **vyrovnaný** rozpočet.

Podľa jednotlivých druhov rozpočtov:

Druh rozpočtu	Príjmy	Výdavky
Bežný rozpočet	210 428,-	184 894,-
Kapitálový rozpočet	0,-	0,-
Finančné operácie	0,-	12 500,-
Celkový rozpočet obce	210 428,-	197 394,-

b/ Úpravy rozpočtu v priebehu roka 2020

V priebehu roka 2020 boli prijaté úpravy rozpočtu, rozpočet bol po úpravách v nasledovnej výške.

Druh rozpočtu	Príjmy-chválené	Príjmy-upravené	Výdavky-schvá.	Výdavky-uprav.
Bežný rozpočet	210 428,-	212 571,93	184 894,-	204 647,32
Kapit.rozpočet	0,-	5 911,75	0,-	58 221,76,-
Finan.operácie	0,-	56 885,40	12500,-	12500,-
Celý rozpočet	210 428,-	275 369,08	172400,-	275 369,08

c/ Plnenie rozpočtu príjmov a výdavkov v členení podľa ekonomickej klasifikácie za rok 2020:

Príjmy	Schválený	Upravený	Skutočnosť	Minulý rok
110-dane z príjmov /DÚ/	172883,-	163570,-	168761,79	167986,49
120-miestne dane z majetku	8700,-	16185,59	15683,04	10868,54
130-TKO, pes,verej.prist.	8850,-	9984,11	8932,49	6989,69
210-Príjmy z nájmu,	1450,-	710,-	778,29	1776,95
220- poplatky	14880,-	8935,85	12080,62	9151,58
240-úroky	0	82,80	74,68	3,18
290-iné ned.pr.	300,-	2652,48	5458,58	1533,44
310-bežn.trans.	3365,-	10451,10	14080,61	14296,29
Bežné príjmy-spolu	210428,-	212571,93	225850,10	212606,16
Kapit. príj.	0,-	5911,75	40730,75	102540,25
Finan.operác.	0,-	56885,40	61885,40	37140,54
Celkom príjmy	210428,-	275369,08	328466,25	352286,95

Medzi najvýznamnejšie príjmové položky rozpočtu patrili: v bežnom rozpočte podielové dane, v kapitálovom rozpočte príjmy z transferu a vo finančných operáciách prijatie bankového úveru na financovanie rekonštrukcie cesty a chodníkov pri bytovkách, ktorý bude splácaný z prostriedkov obce, prevod prostriedkov z roku 2019 – II. Etapa kamerový systém a rekonštrukcia DS, prijatie návratnej finančnej pomoci – zníženie podielových daní v roku 2020.

Výdavky	Schválený	Upravený	Skutočnosť	Minulý rok
610-mzdy,platy	73880,-	74590,78	76064,50	80851,64
620-poistné	24227,-	26867,92	27228,28	29341,58
630-mater,služ.	81592,-	97145,46	96183,94	90292,71
640-bež.transf.	2495,-	3335,-	1683,42	1630,01
650-splát.úrok	2700,-	2708,16	1558,24	2147,76
Bežné výdavky-spolu:	184894,-	204647,32	202718,38	204263,70
Kapit.výdavky	0,-	58221,76	107740,36	36463,40
Fin.operácie	12500,-	12500,-	9636,48	104196,73
Celkom výdavky	197394,-	275369,08	320095,22	344923,83

Najvýznamnejšie položky bežného rozpočtu sú výdavky spojené s chodom obecného úradu a MŠ a to mzdové a odvodové výdavkové položky. Kapitálový rozpočet tvoria najmä výdavky spojené s projektovou dokumentáciou a samotnou realizáciou obnovy-rekonštrukcie obecných komunikácií a výstavba chodníkov. Finančné operácie predstavujú vo výdavkovej časti splátky istín bankových úverov.

Rekapitulácia príjmov a výdavkov rozpočtu.

	Schválený	Upravený	Skutočnosť	Minulý rok
Celkom príjmy	210428,-	275369,08	328466,25	377286,95
Celkom výdavky	197394,-	275369,08	320095,22	344923,83
Výsledok	0,-	0,-	+8371,03	+32363,12

Výpočet hospodárenia obce za rok 2020 (prebytok/schodok)

Bežný rozpočet + 23131,72 €

Kapitálový rozpočet - 67009,61 €

Spolu: - 438877,89 €. Nepoužité prostriedky v roku 2020, prijaté do konca roka 2020 obec evidovala vo výške 993,60 € - jedná sa o prostriedky Úradu práce ako dotácia na stravu, nevyčerpané v roku 2020 a vrátenie v roku 2021.

Finančné operácie + 52248,92 €

Základ pre tvorbu rezervného fondu v roku 2020 nie je, obec tvorbu RF nevykoná.

Obec vykázala schodok rozpočtu za rok 2020 vo výške - 43877,89 €. Výsledok rozpočtového hospodárenia bol zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Schodok je plne krytý zostatkom finančných operácií. Zostatok finančných operácií podľa § 15 ods. 1 písm. c) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v sume - 52248,92 €.

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2020 vo výške 0,- €.

d/ Prijaté bežné granty a kapitálové transfery

Z rozpočtovaných bežných grantov a transferov 10151,10 € bol skutočný príjem vo výške 14080,61 €

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
ÚPSVaR-dohoda zamest. MŠ	2352,48	Dohoda zamest. MŠ
ÚPSVaR	3204,00	Dotácia strava MŠ
ÚPSVaR- dohoda	4415,95	AČ,nezamest., COVID
ŠR	1165,12	Voľby do samospr.orgánov
ŠR	174,09	Register obyv.prenes.výkon št.spr., register adries
ŠR	279,97	Dot. MV SR CO
ŠR – MV SR	1041,00	Dotácia 5 ročné deti MŠ
ŠR – sčítanie ODB	1448,00	Fond na podporu umenia
Spolu transfery prijaté v roku 2019	14080,61	Bežné
Kapitálový transf. - envirofond	34819, --	Rekonštr. kotelne
Kapitálový trans. – vláda SR	5911,75	Rekonštr. DHZ
Spolu kapitálové transfery	40730,75	kapitálové

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

2/ Údaje o tvorbe a použití prostriedkov peňažných fondov:

T e x t	01.01.	Tvorba	Použitie	31.12.
Sociálny fond	1970,65	911,54	334,54	2547,65

Obec v roku 2020 tvorila zákonný sociálny fond vo výške 1,05% z hrubých miezd.

3/ Bilancia aktív a pasív

Netto cena v €

Strana AKTÍV	Účtovné obdobie	Predchádzajúce obdobie
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	0,00
Pozemky	103024,13	103024,13
Stavby	568747,99	565011,31
Samostatne HV a súbory HV	17771,18	8406,83
Drobný dlhodobý HM	15739,08	16021,68
Obstaranie DHM	276443,41	220809,33
Dopravné prostriedky	0,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	981725,79	913273,28
Realizovateľné cenné papiere	103224,--	103224,--
Dlhodobý finančný majetok	103224,--	103224,--
Zásoby	1361,29	1632,48
Ost.zúčt.ropočtu obce (357)	0,00	677,14
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	14707,06	18698,22
Ceniny	25,95	23,40
Bežné účty	12394,25	37267,72

Pokladnica	517,04	460,02
Obežný majetok spolu	29005,59	58758,98
Náklady budúcich období	1086,68	722,18
Časové rozlíšenie	1086,68	722,18
Celkom aktíva	1115042,06	1075978,44

Celková hodnota majetku obce /aktív/je vyčíslená v sume 2,547.097,33 EUR v OC a v NETTO je vo výške 1,115.042,06 EUR v predchádzajúcom období 1.075.978,44 EUR.

Strana PASÍV	Účtovné obdobie	Predchád. obdobie
Nevysporiadaný výsledok z minulých rokov	333682,13	327621,49
Výsledok hospodárenia za účt. Obdobie	21775,19	6592,40
Rezervy	4111,18	7332,68
Zúčtovanie medzi subjektami VS	993,60	
Závazky zo sociálneho fondu	2547,65	1970,65
Dodávatelia	1606,71	1459,25
Nevyfakturované dodávky	450,00	579,75
Iné záväzky a prijaté preddavky	133,19	508,38
Zamestnanci	7422,76	5563,46
Zúčtov. s inštitúc. soc. a zdrav. zabezpečenia	4421,00	2355,40
Ostatné priame dane	985,62	577,93
Bankové úvery	75645,56	55969,04
Výnosy budúcich období	661267,47	665448,01
Vlastné imanie a záväzky	1115042,06	1075978,44

4/ Prehľad o stave daňových a nedaňových pohľadávok k 31.12.2020

Účtovný stav daňových pohľadávok z titulu miestnych daní je vo výške 2644,57 € brutto, boli k nim tvorené opravné položky vo výške 882,98 € v minulom roku, ktoré boli v roku 2020 zúčtované. Nedaňové pohľadávky na poplatkoch za TKO, poplatok za stočné a vystavené faktúry za služby sú vo výške 11981,215 € brutto, opravné položky boli tvorené vo výške 1356,10 €, netto 10625,11 € (minulý rok 12760,35 € netto).

5/ Bankové úvery a ostatné prijaté návratné finančné výpomoci

Obec spláca štyri dlhodobé úvery v Prima Banke, ktorých zostatok je 75645,56 €. Zabezpečenie úverov je podielovými daňami. V roku 2020 obec splatila jeden úver, pričom ale čerpala nový úver vo výške 20 000,- € na opravu cesty a chodníkov pred bytovkami.

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
- suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku **25 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky

poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

a) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. a):

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2019:	212606,16
Celková suma dlhu obce k 31.12.2020:	
- zostatok istiny z bankových úverov	66332,56
- zostatok istiny z pôžičiek	
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí	9313,00
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov	
- zostatok istiny z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty	
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	
- zostatok istiny z	
Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2020	75645,56
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	
- z úveru z Environmentálneho fondu	
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
- z úverov	
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2020	75645,56

Zostatok istiny k 31.12.2020	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2019	§ 17 ods.6 písm. a)
75645,56	212606,16	35,58 %

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

b) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. b) :

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2019:	212606,16
Bežné príjmy obce a RO znížené o:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	
- dotácie zo SR	14096,29
- dotácie z MF SR	
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	
- účelovo určené peňažné dary	200,00
- dotácie zo zahraničia	
- dotácie z Eurofondov	
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2019*	195038,19
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2020 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821004	
- 821005	9636,48
- 821007	
- 821009	
- 651002	1558,24
- 651003	
- 651004	
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2019**	11194,72

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2020**	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2019*	§ 17 ods.6 písm. b)
11194,72	195068,19	5,74 %

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

6/ Informácie o výnosoch a nákladoch

Výnosy – celkom vo výške:	284875,34 € z toho:
- Tržby za služby	9741,52 €
- Aktivácia	6637,30 €
- Daňové výnosy a výnosy z poplatkov	195173,37 €
- Z predaja materiálu	65,88 €
- Penále z oneskorených platieb	61,49 €
- Výnosy prevádzkové /nájomné, ostatné/	4174,09 €
- Zúčtovanie rezerv	8215,66 €
- Finančné výnosy	74,68 €
- Mimoriadne výnosy	38,61 €
- Výnosy z transferov	60692,74 €

Náklady – celkovej výške:	263099,64 €
- Spotreba materiálu	27329,20 €
- Spotreba energie	14038,19 €
- Služby /opravy, cestovné, reprefond, vývoz KO/	42477,96 €
- Osobné náklady /mzdy,odvody/	118492,79 €
- Daňové náklady	2138,30 €
- Zostat. cena pred.materiálu	65,88 €
- Odpisy DHM	47824,44 €
- Prevádzkové a ostatné náklady	7024,51 €
- Finančné náklady	3774,25 €

Výsledok hospodárenia za rok 2020 zisk vo výške: 21775,19 € (v roku 2019 zisk 6592,48 €).

Predložený záverečný účet hodnotí plnenie jednotlivých častí rozpočtu za rok 2020.

Vyhodnotenia hospodárnosti za rok 2020 splnili svoje základné poslanie zabezpečenia financovania stanovených úloh a zámerov rozpočtu v plnej miere.

7. Návrh uznesenia

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie stanovisko hlavného kontrolóra k Záverečnému účtu za rok 2020.

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie za rok 2020 **bez výhrad.**

- Obecné zastupiteľstvo **schvaľuje** použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na prevod na účet výsledku hospodárenia minulých rokov.

V Závade, dňa

.....
Miroslav Kalmár
starosta obce