

N Á V R H



Závěrečný účet Obce Tajov a rozpočtové hospodárenie za rok 2020

Predkladá : Mgr. Janette Cimermanová

Vypracovala: Tatiana Papcúnová

V Tajove, 4.5.2021

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 5. 5. 2021

Závěrečný účet schválený OZ dňa _____, uznesením č.

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2020

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2020
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2020
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2020
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2020
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2020
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2020
8. Hospodárenie príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
10. Podnikateľská činnosť
11. Hodnotenie plnenia programov obce
12. Návrh uznesenia

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2020

1. Rozpočet obce Tajov na rok 2020

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2020.

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 2020 bol zostavený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený ako vyrovnaný, kapitálový rozpočet bol zostavený ako schodkový. Schodok kapitálového rozpočtu bol krytý finančnými operáciami.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2020. Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 12.12.2019 uznesením č. 31/2019.

Rozpočet bol zmenený dvakrát:

- prvá zmena schválená dňa 14.10.2020 uznesením č. 24/2020
- druhá zmena schválená dňa 10.12.2020 uznesením č. 30/2020

Rozpočet obce k 31.12.2020

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov / čerpanie výdavkov k 31.12.2020	% plnenia príjmov / % čerpania výdavkov
Príjmy celkom	369 903,60	483 109,88	420 186,66	87
Bežné príjmy	306 403,60	315 453,60	315 319,05	100
Kapitálové príjmy	50 000,00	50 000,00	50 000,00	100
Finančné príjmy	13 500,00	117 656,28	54 867,61	47
Výdavky celkom	369 903,60	383 192,90	381 040,26	99
Bežné výdavky	293 414,60	277 326,90	277 675,07	100
Kapitálové výdavky	73 000,00	100 166,00	97 665,19	98
Finančné výdavky	3 489,00	5 700,00	5 700,00	100
Rozpočet obce			39 146,40	

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2020

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
483 109,88	420 186,66	87

Z rozpočtovaných celkových príjmov 483 109,88 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 420 186,66 EUR, čo predstavuje 87 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
315 453,60	315 319,05	100

Z rozpočtovaných bežných príjmov 315 453,60 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 315 319,05 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

a) Daňové príjmy

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
269 364,00	269 407,41	100

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 228 986,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2020 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 222 976,11 EUR, čo predstavuje plnenie na 100 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 27 750,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 27 771,20 EUR, čo je 100 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 13 197,94 EUR, dane zo stavieb boli v sume 14 573,26 EUR.

Daň za psa

Z rozpočtovaných 926,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 935,25 EUR, čo je 100 % plnenie.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtovaných 16 146,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 16 170,57 EUR, čo je 100 % plnenie.

Daň z ubytovania

Z rozpočtovaných 1 070,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 1 068,25 EUR, čo je 100 % plnenie.

b) Nedaňové príjmy

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
14 645,60	14 628,71	100

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 1 000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 986,96 EUR, čo je 99 % plnenie.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Z rozpočtovaných 13 059,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 13 054,68 EUR, čo je 100 % plnenie.

Úroky

Z rozpočtovaných 86,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 85,95 EUR, čo je 100 % plnenie.

Iné nedaňové príjmy

Z rozpočtovaných 500,60 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 501,12 EUR, čo je 100 % plnenie.

c) Prijaté granty a transfery

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
31 444,00	31 282,93	99,5

Z rozpočtovaných grantov a transferov 31 444,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 31 282,93 EUR, čo je 99,5 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Účel grantu, transferu	Suma v EUR
Ministerstvo vnútra SR sekcia VS	Register obyvateľstva	215,16
Ministerstvo vnútra SR sekcia VS	Register adries	22,80
Ministerstvo vnútra SR	Voľby do Národnej rady SR	910,48
Ministerstvo dopravy a výstavby SR	Stavebný úrad	600,76
Transfery medzi subjektami VS	Stavebný úrad	7 393,98
Štatistický úrad SR	Sčítanie obyvateľov, domov, bytov 2021	2 000,00
Ministerstvo vnútra SR	Na testovanie Covid-19	1 744,02
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny SR	Na podporu udržania pracovných miest v MŠ	8 811,09
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny SR	Zamestnanosť a soc. inklúzia	5 747,04
Ministerstvo školstva SR	Na stravovacie návyky detí v MŠ	2 217,60
Ministerstvo školstva SR	Výchova a vzdelávanie	1 620,00

Granty a transfery boli použité v súlade s ich účelom.

2. Kapitálové príjmy

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
50 000,00	50 000,00	0

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov z úradu vlády na rekonštrukciu bývalej Základnej školy 50 000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 50 000,00 EUR.

3. Príjmové finančné operácie

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
117 656,28	54 867,61	47

Z rozpočtovaných finančných operácií 117 656,28 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 54 867,61 EUR, čo predstavuje 47 % plnenie.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2020

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
383 192,90	381 040,26	99

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 383 192,90 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume 381 040,26 EUR, čo predstavuje 99 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
277 326,90	277 675,07	99

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 277 326,90 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume 277 675,07 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu. /Výkaz FIN 1-12/

Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 135 018,00,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume 134 968,15 EUR, čo je 100 % čerpanie. Patrí sem tarifný plat, základný plat, odmeny, príplatky.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 35 554,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume 35 665,30 EUR, čo je 100 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 106 754,90 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume 106 471,62 EUR, čo je 100 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky, ako sú cestovné náhrady, energie, všeobecný materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, údržba zelene, pracovné stroje a pomôcky, stravovanie .

Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi, pôžičkami a návratnými finančnými výpomocami

V roku 2020 boli banke splatené úroky z dlhodobých úverov celkom 570,00 EUR.

2. Kapitálové výdavky

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
100 166,00	97 665,19	98

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 100 166,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume 97 665,19 EUR, čo predstavuje 98 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu. /Výkaz FIN 1-12/.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

Renovácia budovy Základnej školy

Z rozpočtovaných 96 249,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2020 v sume 96 248,56 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Rekonštrukcia priestorov spálne v MŠ – 1 416,63 €

Z rozpočtovaných 1 417,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2020 v sume 1 416,63 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

3) Výdavkové finančné operácie

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
5 700,00	5 700,00	100

Z rozpočtovaných finančných výdavkov 5 700,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 5 700 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek v oblasti finančných operácií je prílohou Záverečného účtu.

Výdavkové finančné operácie predstavujú splátky istiny dlhodobého úveru univerzal.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2020

Hospodárenie obce k 31.12.20120	Skutočnosť v €
Bežné príjmy spolu	315 319,05
Bežné výdaje spolu	277 675,07
Bežný rozpočet	37 643,98
Kapitálové príjmy spolu	50 000,00
Kapitálové výdaje spolu	97 665,19
Kapitálový rozpočet	-47 665,19
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-10 021,21
Vylúčenie z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu	0,00
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-10 021,21
Príjmy z finančných operácií	54 867,61
Výdavky z finančných operácií	5 700,00
Rozdiel finančných operácií	49 167,61
PRÍJMY SPOLU	420 186,66
VÁDAVKY SPOLU	381 040,26
Hospodárenie obce	39 146,40
Vylúčenie z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu	0,00
Upravené hospodárenie obce	39 146,40

1. Rozpočtové hospodárenie obce:

Schodok rozpočtu v sume 10 021,21 EUR 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, bol v rozpočtovom roku 2020 vysporiadaný:

- z finančných operácií 10 021,21 EUR

Zostatok finančných operácií v sume 49 167,61 EUR bol použitý na:

- vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu v sume 10 021,21 EUR

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 navrhujeme použiť nasledovne:

- tvorba ostatných fondov 39 146,40 EUR.

Na základe uvedených skutočností obec nie je povinná vytvoriť rezervný fond za rok 2020.

2. Účtovné hospodárenie obce:

Výsledok účtovného hospodárenia obce za rok 2020 na základe účtovníctva dosiahla obec **prebytok vo výške 39 033,88 EUR**, ktorý bude preúčtovaný na ťarchu účtu 428 nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov.

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

Rezervný fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2020	7 360,51
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	12 000,00
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie rezervného fondu:	
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky v zmysle rozhodnutia OZ	
KZ k 31.12.2020	19 360,51

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2020	2 371,93
Prírastky - povinný príděl 1 % KZ	1 526,06
- ostatné prírastky	0,00
Úbytky - stravovanie	2 535,70
- poplatok za bankový výpis	0
KZ k 31.12.2020	1 362,29

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2020

AKTÍVA

Názov	ZS k 1.1.2020 v EUR	KS k 31.12.2020 v EUR
Majetok spolu	593 788,84	657 985,53
Neobežný majetok spolu	520 254,83	564 850,32
Dlhodobý nehmotný majetok	6 804,36	996,00
Dlhodobý hmotný majetok	391 324,72	441 728,57
Dlhodobý finančný majetok	122 125,75	122 125,75
Obežný majetok spolu	72 884,92	92 367,90
Zásoby	649,25	697,18
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	11 319,72	3 288,93
Finančné účty	60 915,95	88 275,19
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	649,09	767,31

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2020 v EUR	KS k 31.12.2020 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	593 788,84	657 985,53
Vlastné imanie	292 645,47	331 679,35
Oceňovacie rozdiely	2 097,42	2 097,42
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	290 548,05	329 581,93
Záväzky	37 328,23	74 805,55
Rezervy	900,00	900,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	0,00
Dlhodobé záväzky	2 376,88	1 367,56
Krátkodobé záväzky	17 479,51	20 946,15
Bankové úvery a výpomoci	16 571,84	51 591,84
Časové rozlíšenie	263 815,14	251 500,63

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2020

Stav záväzkov k 31.12.2020

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2020 v EUR	z toho v lehote splatnosti	z toho po lehote splatnosti
Druh záväzku voči:			
- dodávateľom	3 201,69	3 201,69	0,00
- zamestnancom	10 117,12	10 117,12	0,00
- poisťovniam a daňovému úradu	6 023,76	6 023,76	0,00
- daňovému úradu	1 603,58	1 603,58	0,00
- bankám	39 287,84	39 287,84	0,00
- sociálny fond	1 362,29	1 362,29	0,00
- ostatné záväzky	5,27	5,27	0,00
Záväzky spolu k 31.12.2020	61 501,55	34 051,35	0,00

Stav úverov k 31.12.2020

Veriteľ	Účel	Počiatočný stav úveru k 01.01.2020	Dočerpanie úveru v roku 2020	Ročná splátka istiny za rok 2020	Ročná splátka úrokov za rok 2020	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2020
Prima banka a.s.	Univerzálny	16 571,84	43 428,16	5 700,00		54 300,00

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

Výčíslenie celkovej sumy dlhu obce, na základe prepočtu súhrnu záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka k 31.12.2020:

- Skutočné bežné príjmy k 31.12.2020 315 319,05 EUR
 - Záväzky zo splácania istín k 31.12.2020 54 300,00 EUR
- $(54\,300,00 : 315\,319,05) \times 100 = 17,22 \% < 60\%$

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

V obci nie sú zriadené príspevkové 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 2020 neposkytla žiadne dotácie právnickým ani fyzickým osobám.

10. Podnikateľská činnosť

Obec nemá podnikateľskú činnosť.

11. Hodnotenie plnenia programov obce

Obec využila možnosť zostavenia a predkladania rozpočtu obce bez programovej štruktúry, v zmysle § 4, ods. 5 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách v znení neskorších zmien a doplnkov.

12.Návrh uznesenia

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** správu hlavného kontrolóra za rok 2020.

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** správu audítora za rok 2020.

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** účtovný výsledok hospodárenia za rok 2020, ktorý tvorí zisk 39 033,88 EUR.

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

Vypracovala: Tatiana Papcúnová

Predkladá: Mgr. Janette Cimermanová

V Tajove, dňa 4.5.2021

