

N Á V R H



Závěrečný účet Obce Tajov a rozpočtové hospodárenie za rok 2018

Predkladá : Mgr. Janette Cimermanová

Spracoval: Mgr. Beata Kalinová

V Tajove, dňa 03.06.2019

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 07. 06. 2019

Závěrečný účet schválený OZ dňa, uznesením č.

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2018

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2018
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2018
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2018
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2018
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2018
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2018
8. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
9. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - a) zriadeným a založeným právnickým osobám
 - b) štátnemu rozpočtu
 - c) štátnym fondom
 - d) rozpočtom iných obcí
 - e) rozpočtom VÚC

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2018

1. Rozpočet obce Tajov na rok 2018

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2018.

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 2018 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 2018.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 07.12.2017 uznesením č. 30/2017

Rozpočet bol zmenený jedenkrát:

- zmena schválená dňa 07.12.2017 uznesením č. 30/2017.

Rozpočet obce k 31.12.2018

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	281 040,00	290 440,00
z toho :		
Bežné príjmy	250 832,00	260 232,00
Kapitálové príjmy	0,00	0,00
Finančné príjmy	30 208,00	30 208,00
Výdavky celkom	281 040,00	290 440,00
z toho :		
Bežné výdavky	250 832,00	243 203,38
Kapitálové výdavky	25 000,00	42 028,62
Finančné výdavky	5 208,00	5 208,00
Rozpočet obce	0,00	0,00

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2018

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
290 440,00	302 697,47	104

Z rozpočtovaných celkových príjmov 290 440,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 302 697,47 EUR, čo predstavuje 104 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
260 232,00	276 205,75	106

Z rozpočtovaných bežných príjmov 260 232,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 276 205,75 EUR, čo predstavuje 106 % plnenie.

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
243 543,00	243 484,97	100

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 198 126 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2018 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 198 125,92 EUR, čo predstavuje plnenie na 100 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 26 437 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 28 072,88 EUR, čo je 106 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 14 431,47 EUR, dane zo stavieb boli v sume 13 641,41 EUR.

Daň za psa 1 255,48 EUR

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 13 268,68 EUR

Daň z ubytovania 2 563 EUR

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
14 385,00	19 719,72	137

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 1 500,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 1 872,60 EUR, čo je 125 % plnenie.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby 15 149,48 EUR

Úroky 86,44 EUR

Iné nedaňové príjmy 2 611,20 EUR.

c) Prijaté granty a transfery:

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
2 304,00	13 001,06	564

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 2 304 EUR bol skutočný príjem vo výške 13 001,06 EUR, čo predstavuje 564 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Ministerstvo vnútra SR sekcia VS	210,21	Register obyvateľov
Ministerstvo vnútra SR sekcia VS	42,00	Register adries
Ministerstvo vnútra SR	436,24	Voľby
BBSK	1500,00	Kultúra
UPSVR SR	7 053,38	Zamestnanosť a soc. Inklúzia
Transfery medzi subjektami VS	1 665,06	Stavebný úrad
Granty	450,00	Rozvoj obce
Ministerstvo školstva SR	827,00	Výchova a vzdelávanie
MŽP SR	60,80	Životné prostredie

Granty a transfery boli použité v súlade s ich účelom.

2. Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
0	0	0

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 0 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 0 EUR.

3. Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
30 208,00	26 491,72	88

Z rozpočtovaných finančných príjmov 30 208,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 26 491,72 EUR, čo predstavuje 88 % plnenie.

Finančné prostriedky 21 491,72 EUR sú zapojené z predchádzajúcich rokov; suma 5 000 EUR predstavuje zapojenie zostatku dotácie z roku 2017.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2018

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
290 440,00	281 948,91	97

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 290 440,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 281 948,91 EUR, čo predstavuje 97 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
243 203,38	234 714,69	97

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 243 203,38 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 234 714,69 EUR, čo predstavuje 97 % 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 105 543,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2018 v sume 102 785,80 EUR, čo je 98 % čerpanie. Patrí sem tarifný plat, základný plat, odmeny, príplatky.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 39 008,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 36 795,01 EUR, čo je 94 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 93 198,38 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 89 682,50 EUR, čo je 96 % 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 2018 boli banke splatené úroky z dlhodobých úverov celkom 543,77 EUR.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
42 028,62	42 026,22	100

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 42 028,62 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 42 026,22 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

/Výkaz FIN 1-12/

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

- **Obstaranie pozemkov 5 177,50 EUR**

Z rozpočtovaných 5 177,50 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2018 v sume 5 177,50 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

- **Stavebné úpravy, dobudovanie chodníka na cintorín**

Z rozpočtovaných 26 471,22 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2018 v sume 26 471,22 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

- **Prípravná a projektová dokumentácia – protipovodňový plán**

Z rozpočtovaných 7 257,60 EUR bolo skutočne čerpané 7 257,60 EUR, čo predstavuje 100% čerpanie.

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
5 208,00	5 208,00	100

Z rozpočtovaných finančných výdavkov 5 208,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 5 208,00 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 a biomasa.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2018

Hospodárenie obce k 31.12.2018 €	Skutočnosť
Bežné príjmy spolu	276 205,75
Bežné výdavky spolu	234 714,69
Bežný rozpočet	41 491,06
Kapitálové príjmy spolu	0,00
Kapitálové výdavky spolu	42 026,22
Kapitálový rozpočet	- 42 026,22
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 535,16
Vylúčenie z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu	0,00
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 535,16
Príjmy z finančných operácií	26 491,72
Výdavky z finančných operácií	5 208,00
Rozdiel finančných operácií	21 283,72
PRÍJMY SPOLU	302 697,47
VÝDAVKY SPOLU	281 948,91
Hospodárenie obce	20 748,56
Vylúčenie z prebytku	0,00
Upravené hospodárenie obce	20 748,56

Schodok rozpočtu v sume 535,16 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 2018 vysporiadaný:

- z finančných operácií 535,16 EUR

Zostatok finančných operácií v sume 21 283,72 EUR bol použitý na:

- vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu v sume 535,16 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 20 748,56 EUR.

Na základe uvedených skutočností obec nie povinná vytvoriť rezervný fond za rok 2018.

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.

Fond rezervný	Suma v EUR
ZS k 1.1.2018	7 360,51
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie rezervného fondu :	
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky v zmysle rozhodnutia OZ	
KZ k 31.12.2018	7 360,51

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2018	709,74
Prírastky - povinný prídelen - 1 % KZ	808,55
- ostatné prírastky	
Úbytky - stravovanie	335,66
KZ k 31.12.2018	1 754,81

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2018

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2018 v EUR	KZ k 31.12.2018 v EUR
Majetok spolu	434 575,55	466 722,39
Neobežný majetok spolu	393 168,67	412 627,85
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	17 425,08	12 612,72
Dlhodobý hmotný majetok	253 617,84	277 889,38
Dlhodobý finančný majetok	122 125,75	122 125,75
Obežný majetok spolu	40 735,27	52 849,16
z toho :		
Zásoby	566,27	7 620,87
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé pohľadávky	636,27	0,00
Krátkodobé pohľadávky	3 604,43	8 688,66
Finančné účty	35 928,30	36 539,63
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
Časové rozlíšenie	671,61	1 245,38

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2018 v EUR	KZ k 31.12.2018 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	434 575,55	466 722,39
Vlastné imanie	229 563,36	269 598,65
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	2 097,42	2 097,42
Fondy		
Výsledok hospodárenia	227 465,94	267 501,23
Záväzky	45 351,64	47 509,76
z toho :		

Rezervy	300,00	300,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	5 000,00	1 665,06
Dlhodobé záväzky	1 668,24	3 131,41
Krátkodobé záväzky	12 792,86	22 030,75
Bankové úvery a výpomoci	25 590,54	20 382,54
Časové rozlíšenie	159 660,55	149 613,98

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2018

Stav záväzkov k 31.12.2018

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2018 v EUR	z toho v lehote splatnosti	z toho po lehote splatnosti
Druh záväzkov voči:			
- dodávateľom	952,98	952,98	0,00
- zamestnancom	11 847,89	11 847,89	0,00
- poisťovniam a daňovému úradu	8 779,88	8 779,88	0,00
- štátnemu rozpočtu	0,00	0,00	0,00
- bankám	20 382,54	20 382,54	0,00
- štátnym fondom	0,00	0,00	0,00
- ostatné záväzky	5 546,47	5 546,47	0,00
Záväzky spolu k 31.12.2018	47 509,76	47 509,76	0,00

Stav úverov k 31.12.2018

Veriteľ	Účel	Počiatkový stav úveru k 01.01.2018	Dočerpanie úveru v roku 2018	Ročná splátka istiny za rok 2018	Ročná splátka úrokov za rok 2018	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2018
Prima banka a.s.	Univerzálny	21 371,84	0,00	2 400,00	479,05	18 971,84
Prima banka a.s.	Biomasa	4 218,70	0,00	2 808,00	64,72	1 410,70
Celkom:		25 590,54	0,00	5 208,00	543,77	20 382,54

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:

- a) 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.

Vyčíslenie celkovej sumy dlhu obce, na základe prepočtu súhrnu záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka k 31.12.2018:

- Skutočné bežné príjmy k 31.12.2018	276 205,75 EUR
- Záväzky zo splácania istín k 31.12.2018	20 382,54 EUR

$$(20\ 382,54 : 276\ 205,75) \times 100 = 7,38\ \% < 60\ \%$$

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 2018 neposkytla dotácie právnickým osobám, fyzickým osobám – podnikateľom.

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie : uviest' - bežné výdavky na - kapitálové výdavky na - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -

10. Podnikateľská činnosť

Obec nemá podnikateľskú činnosť.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- a) zriadeným a založeným právnickým osobám
- b) štátnemu rozpočtu
- c) štátnym fondom
- d) rozpočtom iných obcí
- e) rozpočtom VÚC

V súlade s ustanovením § 16 ods.2 zákona č.583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov má obec finančne usporiadať svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám,

ktorým poskytli finančné prostriedky svojho rozpočtu, ďalej usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom VÚC.

a) Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Obec nie je zriaďovateľom ani zakladateľom žiadnej právnickej osoby.

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých h finančných prostriedkov v - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
MV SR	REGOB – bežné výdavky	210,21	210,21	0,00
MV SR	Register adries – bežné výdavky	42,00	42,00	0,00
MV SR	Vol'by – bežné výdavky	436,24	436,24	0,00
UPSVR SR	Zamestnanosť – bežné výdavky	7 053,38	7 053,38	0,00

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2018 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
	0	0	0

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

VÚC	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
BBSK	1 500,00	1 500,00	0

12. 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.

Vypracovala: Mgr. Beata Kalinová

Predkladá: Mgr. Janette Cimermanová

V Tajove, dňa 03. 06. 2018

13. Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** správu hlavného kontrolóra za rok 2018.

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** správu audítora za rok 2018.

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** účtovný výsledok hospodárenia za rok 2018, ktorý tvorí zisk 40 035,29 EUR.

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