

Záverečný účet Obce Zádor za rok 2018

Predkladá : Margita Kisfaludiová
Spracoval: Margita Kisfaludiová

V Zádore , dňa 02.05.2019

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa : 02.04. 2019

Záverečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Zádore dňa 02.05.2019
uznesením č. 1 /2019

Záverečný účet:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 02.05.2019

Záverečný účet obce 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 peňažných fondov a iných fondov
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2018
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2018
8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti
11. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - a) štátnemu rozpočtu
 - b) štátnym fondom
 - c) rozpočtom VÚ

Záverečný účet obce za rok 2018

1. Rozpočet obce 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.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2018.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 04. 12.2017 uznesením č. 4 / 2017

Rozpočet bol zmenený šesťkrát:

- prvá zmena schválená dňa 31.01.2018 uznesením č. 6 / 2018
- druhá zmena schválená dňa 30.04.2018 uznesením č. 7 / 2018
- tretia zmena schválená dňa 31.07.2018 starostkou obce
- štvrtá zmena schválená dňa 30.09.2018 starostkou obce
- piata zmena schválená dňa 30.11.2018 starostkou obce
- šiesta druhá zmena schválená dňa 31.12.2018 starostkou obce.

Rozpočet obce k 31.12.2018

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Prijmy celkom	41 026,00	73 177,76
z toho :		
Bežné príjmy	41 026,00	49 244,86
Kapitálové príjmy	0,00	10 000,00
Finančné príjmy	0	13 000,00
Výdavky celkom	41 026,00	69 750,43
z toho :		
Bežné výdavky	41 026,00	46 750,43
Kapitálové výdavky	0	23 000,00
Finančné výdavky	0	0
Rozpočtové hospodárenie obce	0,00	3 427,33

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2018

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
73 177,76	69 073,25	94,39

Z rozpočtovaných celkových príjmov 73 177,76 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 69 073,25 EUR, čo predstavuje 94,39 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
49 244,86	46 156,25	93,72

Z rozpočtovaných bežných príjmov 49 244,86 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 46 156,25 EUR, čo predstavuje 93,72 % plnenie.

a) daňové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
39 050,00	36 003,54	92,19

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 33 000,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2018 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 30 146,02 EUR, čo predstavuje plnenie na 91,35 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 4 750,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 4 404,37 EUR, čo predstavuje plnenie na 92,78 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 3 700,22 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 704,15 EUR. K 31.12.2018 obec eviduje pohľadávky z daňových príjmov obcí v sume 810,60 EUR.

Daň za psa 126,16 €

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 1341,37 €

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
7 348,00	7 263,99	98,85

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 20,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 0 EUR, čo je 0 % plnenie.
Uvedený príjem z prenajatých pozemkov v sume 0 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 150,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 270,00 EUR, čo je 180 % plnenie.

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
7 177,00	6 993,99	97,45

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 7 177,00 EUR, bol skutočný príjem vo výške 6 993,99 EUR, čo predstavuje 97,45 % plnenie.

Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z dobropisov.

d) prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 2 846,86 EUR bol skutočný príjem vo výške 2 888,72 EUR, čo predstavuje 101,47 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
BBSK	700,00	Stoličky
MV SR	167,21	Stavebný úrad
MV SR	94,55	Regob, register adries
ÚPSVaR	806,22	§ 54
Okresný úrad	526,86	Komunálne voľby
Spolu:		

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

2. Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
10 000,00	10 000,00	100 %

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 10 000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 10 000,00 EUR, čo predstavuje 100% plnenie.

Granty a transfery

Z rozpočtovaných 10 000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 10 000,00 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

Prijaté granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
MV SR	10 000,00	Oprava strechy OcÚ

3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
13 932,90	12 917,00	92,70

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 13 932,90 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 12 917,00 EUR, čo predstavuje 92,70 % plnenie.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2018

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
69 750,43	68 799,59	98,63 %

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 69 750,43 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 68 799,59 EUR, čo predstavuje 98,63 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
46 750,43	45 882,59	98,14

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 46 750,43 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 45 882,59 EUR, čo predstavuje 98,14 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:**Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania**

Z rozpočtovaných výdavkov 17 402,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2018 v sume 18 378,71 EUR, čo je 105,59 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, aktivačných pracovníkov.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných výdavkov 6 484,06 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 6 240,88 EUR, čo je 96,24 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných výdavkov 20 934,37 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 19 433,77 EUR, čo je 92,83 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné za nájom a ostatné tovary a služby.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných výdavkov 1 930,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 1 829,23 EUR, čo predstavuje 94,78 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných výdavkov 0 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 0 EUR, čo predstavuje 0 % čerpanie.

2. Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
23 000,00	22 917,00	99,63

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 23 000,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 22 917,00 EUR, čo predstavuje 99,63 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:**a) Vypracovanie projektovej dokumentácie**

Z rozpočtovaných 2 000,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2018 v sume 1 930,00 EUR, čo predstavuje 96,50 % čerpanie.

b) Rekonštrukcia strechy a vnútorná rekonštrukcia OCÚ

Z rozpočtovaných 21 000,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2018 v sume 20 987,00 EUR, čo predstavuje 99,93 % čerpanie.

Vybudovanie kamerového systému v obci v sume 1403,00 €.

3. Výdavkové finančné operácie

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
0	0	0

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 0 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 0 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

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

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2018

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2018 v EUR
Bežné príjmy spolu	46 156,25
z toho : bežné príjmy obce	46 156,25
Bežné výdavky spolu	45 882,59
z toho : bežné výdavky obce	45 882,59
Bežný rozpočet	273,66
Kapitálové príjmy spolu	10 000,00
z toho : kapitálové príjmy obce	10 000,00
Kapitálové výdavky spolu	22 917,00
z toho : kapitálové výdavky obce	22 917,00
Kapitálový rozpočet	0
Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu	0
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku	0
Upravený schodok bežného a kapitálového rozpočtu	0
Príjmové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	0
Výdavkové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	0
Rozdiel finančných operácií	
PRÍJMY SPOLU	69 073,25
VÝDAVKY SPOLU	68 799,59
Hospodárenie obce	13 051,70
Vylúčenie z prebytku/ Úprava schodku	273,66
Upravené hospodárenie obce	273,66

Zostatok finančných operácií v sume 273,66 EUR 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 na :

V zmysle ustanovenia § 16 odsek 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa na účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu obce podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) citovaného zákona

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2018 vo výške
273,66 EUR.

5.Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov

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	846,94
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie rezervného fondu :	
- uznesenie č. /2018 zo dňa2018 obstaranie novej stavby	
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2018	846,94

Sociálny fond

Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č.152/1994 Z.z. v z.n.p..

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2018	120,19
Prírastky - povinný príděl - 1 %	186,19
- povinný príděl - %	
Úbytky - závodné stravovanie	93,30
KZ k 31.12.2018	213,68

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	104 942,90	134 647,42
Neobežný majetok spolu	97 516,02	132 001,60
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok		
Dlhodobý hmotný majetok	82 760,02	117 245,60
Dlhodobý finančný majetok	14 756,00	14 756,00
Obežný majetok spolu	7 335,35	2 533,20
z toho :		
Zásoby		
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé pohľadávky		
Krátkodobé pohľadávky	1 231,08	1 412,60
Finančné účty	1 164,10	1 120,60
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
Časové rozlíšenie	9 153	112,62

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2018 v EUR	KZ k 31.12.2018 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	104 942,90	134 647,42
Vlastné imanie	xxxxxxx551 151,55	xxxxxxx581 854,37
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	551 151,55	581 854,37
Záväzky	21 162,99	21 681,22
z toho :		
Rezervy		
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	71,04
Dlhodobé záväzky	283,63	341,27
Krátkodobé záväzky	5 298,41	5 687,96
Bankové úvery a výpomoci	15 580,95	15 580,95
Časové rozlíšenie	36 201,78	33 701,93

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:			
- zamestnancom	2 187,84	2 187,84	0,00
- poisťovniam	1 195,63	1 195,63	0,00
- daňovému úradu	409,34	409,34	0,00
- iné záväzky			0,00
- ostatné záväzky			0,00
Záväzky spolu k 31.12.2018	3 792,81	3 792,81	0,00

Stav úverov k 31.12.2018

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok 2018	Ročná splátka úrokov za rok 2018	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2018	Rok splatnosti
Dexia banka	Rekonštrukcia OÚ	12 917,00			12 917,00	

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 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.

8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom príspevkových organizácií:

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 poskytla dotácie v súlade so VZN č. o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

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

K 31.12.2018 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. o dotáciách.

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec nepodniká na základe živnostenského oprávnenia.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- a) štátnemu rozpočtu
- b) štátnym fondom
- c) rozpočtom iných obcí
- d) 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 štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -

b) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2018 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

c) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -

Obec	Suma prijatých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

VÚC	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -

VÚC	Suma prijatých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -

12. Hodnotenie plnenia programov obce - Hodnotiaca správa k plneniu programového rozpočtu

Obec nepoužíva programový rozpočet.

13. Návrh uznesenia:

Obečné zastupiteľstvo berie na vedomie správu hlavného kontrolóra a stanovisko k Záverečnému účtu za rok 2018.

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

1. Obečné zastupiteľstvo schvaľuje použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu vo výške 273,66 EUR.