



Záverečný účet obce Konská a rozpočtové hospodárenie za rok 2020

Predkladá : Ing. Miroslav Kamhal

Spracoval: Ing. J. Brziak

V Liptovskom Mikuláši, dňa 12.05.2021

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa2.6.2021...

Záverečný 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 § ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
10. Podnikateľská činnosť
11. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - a) zriadeným a založeným právnickým osobám
 - b) štátnemu rozpočtu
 - c) štátnym fondom
 - d) rozpočtom iných obcí
 - e) rozpočtom VÚC
12. Hodnotenie plnenia programov obce
13. Návrh uznesenia

1. Rozpočet obce 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 prebytkový a kapitálový rozpočet ako prebytkový.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 13. decembra 2019 uznesením č.36/2019 Zmeny rozpočtu:

1. prvá zmena schválená dňa 26.02.2020 uznesením OZ č. 09/2020
2. druhá zmena schválená dňa 10.06.2020 uznesením OZ č. 16/2020
3. tretia zmena schválená dňa 26.08.2020 uznesením OZ č. 22/2020
4. štvrtá zmena schválená dňa 09.12.2020 uznesením OZ č. 30/2020

Rozpočet obce k 31.12.2020

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	179.360,00	223.965,00
z toho :		
Bežné príjmy	76.670,00	84.004,00
Kapitálové príjmy	99.759,00	114.010,00
Finančné príjmy	2.931,00	25.951,00
Výdavky celkom	179.360,00	223.965,00
z toho :		
Bežné výdavky	74.860,00	80.949,00
Kapitálové výdavky	8.000,00	32.265,00
Finančné výdavky	96.500,00	110.751,00
Rozpočet obce	0,00	0,00

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2020

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
223.965,00	204.496,75	91,31

1) Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
84.004,00	82.046,94	97,67

A. Bežné príjmy – daňové

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
76.270,00	75.372,79	98,82

1. Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky 57.500,00 EUR z výnosu dane z príjmov k 31.12.2020 boli poukázané prostriedky zo ŠR vo výške 57.447,60 EUR, čo predstavuje plnenie na 99,91 %.

2. Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 13.300,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 vo výške 12.710,27 EUR, čo je 95,67 % plnenia. Príjem dane z pozemkov vo výške 6.812,19 EUR, dane zo stavieb vo výške 5.832,48 EUR a dane z bytov a nebytových priestorov vo výške 65,60 EUR.

3. Ostatné miestne dane

	Rozpočtované	Skutočnosť	% plnenia
Daň za psa	370,00	324,00	87,57
Daň za ubytovanie	1.000,00	805,90	80,59
Poplatok za TKO	4.100,00	4.085,02	99,63

B. Bežné príjmy – nedaňové

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
3.940,00	3.257,82	82,69

1. Príjmy z prenájmu vlastníctva obce

Z rozpočtovaných 1.100,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 vo výške 1.088,00 EUR, čo je plnenie na 98,91 %.

2. Administratívne - správne poplatky a iné poplatky:

Z rozpočtovaných 2.500,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 vo výške 1.945,82 EUR čo predstavuje plnenie na 77,83%.

3. Úroky z vkladov:

Z rozpočtovaných 10,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 vo výške 0,00 EUR čo predstavuje plnenie na 0,00%.

4. Príjmy z dobropisov a vratiek:

Z rozpočtovaných 330,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 vo výške 224,00 EUR čo predstavuje plnenie na 67,88%.

c. Iné nedaňové príjmy

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
3.794,00	3.416,33	90,04

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 3.794,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 vo výške 3.416,33 EUR, čo predstavuje 90,04 % plnenie.

Obec prijala nasledovné transfery:

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
3.794,00	3.416,33	90,04

	Poskytovateľ	Suma v EUR	Účel
1	Obvodný úrad	90,88	Register obyvateľstva
2	Obvodný úrad	1.072,00	SOBD
3	Obvodný úrad	832,93	Voľby
4	MŽP	20,52	Životné prostredie
5	DHZSR	1.400,00	DHZ

Prijaté transfery boli účelovo viazané a boli použité v súlade s ich účelom.

2) Kapitálové príjmy

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
114.010,00	96.499,81	84,64

Obec mala v roku 2020 rozpočtované kapitálové príjmy, ktoré tvorili príjmy z nenávratného finančného príspevku od Pôdohospodárskej platobnej agentúry na základe zmluvy číslo 074ZA220113 na relaxačno športový areál v obci.

3) Finančné príjmy

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
25.951,00	25.950,00	99,99

Finančné príjmy obce v roku 2020 tvorili príjmy:

- z rezervného fondu vo výške 11.701,00,- EUR na projektovú dokumentáciu kanalizácie
- z preklenovacieho bankového úveru vo výške 14.250,00,- EUR na vybudovanie WIFI na základe zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku z MD SR.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2020

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
223.965,00	187.423,26	83,68

1) Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
80.949,00	65.347,25	80,73

V tom:

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy	56.072,00	49.033,45	87,45
Civilná ochrana	270,00	255,64	94,68
Ochrana pred požiarimi	3.994,00	2.224,24	55,69
Cestná doprava	1.427,00	453,97	31,81
Ochrana život. prostredia	3.627,00	3.565,46	98,30
Občianska vybavenie	4.900,00	3.389,22	69,17
Kultúra a šport	9.209,00	6.225,77	67,61
Vzdelanie	600,00	0,00	00,00
Sociálne zabezpečenie	550,00	0,00	00,00

1. Mzdy, platy ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 25.672,00 EUR bolo skutočné plnenie k 31.12.2020 vo výške 24.359,52 EUR, čo predstavuje plnenie na 94,89 %. Patria sem platy pracovníkov OÚ, odmeny – voľby, odmeny na dohody, odmeny poslancom a členom komisií, odmeny za správu verejného osvetlenia, miestneho rozhlasu, knižnice, domu smútku, cintorína, kronikára, obecného hasičského zboru .

2. Odvody do poisťovní

Z rozpočtovaných 9.509,00 EUR bolo skutočné plnenie k 31.12.2020 vo výške 9.062,73 EUR, čo predstavuje plnenie na 95,31 %. Patria sem odvody do sociálnej poisťovne, zdravotných poisťovní a daňového úradu.

3. Tovary a služby

Z rozpočtovaných 41.175,00 EUR bolo skutočné plnenie k 31.12.2020 vo výške 28.844,71 EUR, čo predstavuje plnenie na 70,05 %. Tu sú zahrnuté prevádzkové náklady všetkých stredísk a to cestovné náklady, energia, dopravné, materiál, náklady sa údržbu a ostatné tovary a služby.

4. Bežné transfery

Z rozpočtovaných 4.047,00 EUR bolo skutočne plnenie k 31.12.2020 vo výške 2.534,45 EUR, čo predstavuje plnenie na 62,62 %.

5. Úroky z úverov

Z rozpočtovaných 546,00 EUR bolo skutočne plnenie k 31.12.2020 vo výške 545,84 EUR, čo predstavuje plnenie na 99,97 %.

2) Kapitálové výdavky

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
32.265,00	28.894,76	89,55

V tom:

Funkčná klasifikácia	rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy	899,00	899,00	100,00
Cestná doprava	1.300,00	1.295,00	99,62
Rozvoj obce	26.702,00	26.700,76	99,99
Rekreačné a športové služby	3.364,00	0,00	0,00

– Projektová dokumentácia kanalizácia – RF	10.000,00 EUR
– Vybudovanie WIFI - preklenovací úver	14.249,00 EUR
– Vybudovanie WIFI - spolufinancovanie	750,76 EUR
– Odvodňovacie žľaby	1.295,00 EUR
– Nákup pozemkov	899,00 EUR
– Nákup pozemkov - RF	1.701,00 EUR

3) Finančné výdavky

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
110.751,00	93.181,25	84,14

Obec mala v roku 2020 rozpočtované finančné výdavky, ktoré tvorili splátky úveru v Slovenskej záručnej a rozvojovej banke, ktorý bol čerpaný ako preklenovací úver PPA na základe úverovej zmluvy číslo 307627-2019.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2020

A) BEŽNÝ ROZPOČET					
Ukazovateľ obec	Dosiahnutý rozpočet 2019	Schválený rozpočet 2020	Upravený rozpočet 2020	Čerpanie rozpočtu 2020	% čerpania
Príjmy	87 492,31	76 670,00	84 004,00	82 046,94	97,67
Výdavky	79 662,92	74 860,00	80 949,00	65 347,25	80,73
Rozdiel	7 829,39	1 810,00	3 055,00	16 699,69	

B) KAPITÁLOVÝ ROZPOČET					
Ukazovateľ	Dosiahnutý rozpočet 2019	Schválený rozpočet 2020	Upravený rozpočet 2020	Čerpanie rozpočtu 2020	% čerpania
Príjmy	86 075,94	99 759,00	114 010,00	96 499,81	84,64
Výdavky	111 514,98	8 000,00	32 265,00	28 894,76	89,55
Rozdiel	-25 439,04	91 759,00	81 745,00	67 605,05	

ROZPOČET OBCE BEZ FO (bežný + kapitálový)					
Ukazovateľ	Dosiahnutý rozpočet 2019	Schválený rozpočet 2020	Upravený rozpočet 2020	Čerpanie rozpočtu 2020	% čerpania
Príjmy	173 568,25	176 429,00	198 014,00	178 546,75	90,17
Výdavky	191 177,90	82 860,00	113 214,00	94 242,01	83,24
Rozdiel	-17 609,65	93 569,00	84 800,00	84 304,74	

C) ROZPOČET FINANČNÝCH OPERÁCIÍ					
Ukazovateľ	Dosiahnutý rozpočet 2019	Schválený rozpočet 2020	Upravený rozpočet 2020	Čerpanie rozpočtu 2020	% čerpania
Príjmy	103 701,25	2 931,00	25 951,00	25 950,00	0,00
Výdavky	78 752,74	96 500,00	110 751,00	93 181,25	0,00
Rozdiel	24 948,51	-93 569,00	-84 800,00	-67 231,25	

D) CELKOVÝ ROZPOČET OBCE					
Ukazovateľ	Dosiahnutý rozpočet 2019	Schválený rozpočet 2020	Upravený rozpočet 2020	Čerpanie rozpočtu 2020	Čerpanie rozpočtu 2019
Príjmy	277 269,50	179 360,00	223 965,00	204 496,75	91,31
Výdavky	269 930,64	179 360,00	223 965,00	187 423,26	83,68
Rozdiel	7 338,86	0,00	0,00	17 073,49	

Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu vo výške 84.304,74 EUR 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.

Prebytkom bežného a kapitálového rozpočtu navrhujeme vykryť:

1. Zostatkom finančných prostriedkov vo výške **55.530,25,-EUR**.
(**67.231,25** zostatok Finančných operácií + **11.701,00** pôvodné čerpanie RF = 78.932,25)
2. Skutočným čerpaním finančných prostriedkov z rezervného fondu 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 predpisov vo výške **0,00,-EUR**

Skutočná tvorba rezervného fondu za rok 2020 bude vo výške 5.372,49 EUR.

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných 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 1.1.2020	13.771,43
Prírastky – z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	0,00
Úbytky – projektová dokumentácia kanalizácia	0,00
KZ k 31.12.2020	13.771,43

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 01.01.2020	215,11
Prírastky - povinný príděl	232,55
- ostatné prírastky	
Úbytky - príspevok na stravovanie	64,40
- regeneráciu PS, dopravu	
- dopravné	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2020	383,26

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2020

Názov	ZS k 1.1.2020	KZ 31.12.2020
Majetok spolu	494.718,49	397.605,64
Neobežný majetok spolu	380.485,20	362.275,40
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	500,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	310.896,00	293.186,20
Dlhodobý finančný majetok	69.089,20	69.089,20
Obežný majetok spolu	113.373,66	34.616,04
z toho :		
Zásoby	0,00	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	96.741,01	0,00
Krátkodobé pohľadávky	2.840,65	14.726,67
Finančné účty	13.792,00	19.889,37
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	859,63	714,20

Názov	ZS k 1. 1. 2020	KZ k 31. 12.2020
Vlastné imanie a záväzky spolu	494.718,49	397.605,64
Vlastné imanie	193.634,99	181.883,24
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	193.634,99	181.883,24
Záväzky	205.726,84	20.907,72
z toho :		
Rezervy	750,00	750,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	96.741,01	0,00
Dlhodobé záväzky	215,11	383,26
Krátkodobé záväzky	14.839,47	5.525,46
Bankové úvery a výpomoci	93.181,25	14.249,00

Časové rozlíšenie	95.356,66	194.814,68
-------------------	-----------	------------

7. Prehľad pohľadávok, stav a vývoj dlhu k 31.12.2020

Obec k 31.12.2020 eviduje nasledovné pohľadávky:

nedaňové pohľadávky TKO a odberatelia	36,00 EUR
daňové pohľadávky DzN a psa	440,67 EUR
pohľadávku zo zmluvy s MDSR č. Z311071Y112	14.250,00 EUR

Obec k 31.12.2020 eviduje nasledovné záväzky:

rezerva na audit 2020	750,00 EUR
dodávateľské faktúry v lehote splatnosti	1.999,94 EUR
voči zamestnancom (mzdy 12/2020)	1.634,66 EUR
voči poisťovniam (mzdy 12/2020)	1.434,15 EUR
voči daňovému úradu (mzdy 12/2020)	456,71 EUR
voči sociálnemu fondu	383,26 EUR
bankový úver	14.249,00 EUR

Obec má k 31.12.20120 nesplatený nasledovný bankový úver:

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny 2020	Ročná splátka úrokov 2020	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2020	Rok splatnosti
SZRB a. s	Vybudovanie relaxačno-športového areálu	93.181,25 EUR	93.181,25 EUR	537,25 EUR	0,00 EUR	r. 2020
SZRB a. s	Vybudovanie WIFI	14.249,00 EUR	0,00 EUR	8,59 EUR	14.249,00 EUR	r. 2021

Podľa § 17, odsek 6-8 Zákona o 583/2004 je obec povinná sledovať úverovú zadlženosť, ktorá výškou zostatku návratných zdrojov financovania (komerčných úverov) nesmie prekročiť 60% objemu bežných príjmov predchádzajúceho roka a splátky úverov nesmú prekročiť 25% uvedeného porovnávacieho ukazovateľa. Obec tieto podmienky dodržala a neprekročila.

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom príspevkovej organizácie.

9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám

Obec v roku 2020 poskytla dotácie v súlade so VZN obce Konská na podporu všeobecne prospešných služieb.

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie :	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -
MŠ Jakubovany	199,50	199,50	0,00

10. Podnikateľská činnosť

Obec v roku 2020 nevykonávala podnikateľskú činnosť na základe živnostenského oprávnenia.

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 nemá zriadené právnické osoby.

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školstvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4)
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -
Obvodný úrad	Voľby	832,93		0,00
Obvodný úrad	Register obyvateľstva	90,88		0,00
Obvodný úrad	SOBD	1.072,00		0,00

Krajský úrad ŽP	Životné prostredie	20,52		0,00
-----------------	--------------------	-------	--	------

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec uzatvorila v roku 2020 zmluvu o poskytnutí nenávratného finančného príspevku s Ministerstvom dopravy číslo Z311071Y112 vo výške 14.250,00,- EUR na vybudovanie WIFI v obci.

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec neuzatvorila v roku 2020 žiadnu zmluvu s inými obcami.

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec neuzatvorila v roku 2020 žiadnu zmluvu s VUC.

12. Hodnotenie plnenia programov obce

V roku 2020 obec Korská v zmysle §4 ods. 5) Zákona c. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov a v zmysle čl.3 bod 10. neuplatňovala programový rozpočet.

13. Návrh uznesenia

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

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

Navrhujeme skutočnú tvorbu rezervného fondu za rok 2020 vo výške 5.372,49 EUR .