

N á v r h

## Závěrečný účet Obce Z á h o r za rok 2018

Predkladá : Marián Hric  
Spracovala: Monika Fedorová

V Záhore dňa 25. 4. 2019

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 25.4. 2019
- zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa 25.4. 2019
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 25.4. 2019

Závěrečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Záhore dňa ....., uznesením č. ....

Závěrečný účet:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa .....
- zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce .....
- zverejnený na webovom sídle obce dňa .....

## Závěrečný 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
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) zriadeným a založeným právnickým osobám
  - b) štátnemu rozpočtu
  - c) štátnym fondom
  - d) rozpočtom iných obcí
  - e) rozpočtom VÚC
12. Hodnotenie plnenia programov obce

# Závěrečný 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 **prebytkový**.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2018.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 7.12.2017 uznesením č. 5/2017

Rozpočet bol zmenený dvakrát:

- prvá zmena schválená dňa 14.8.2018 uznesením č.3/2018
- druhá zmena schválená dňa 8.11.2018 uznesením č. 4/2018

### Rozpočet obce k 31.12.2018

	Schválený rozpočet	Rozpočet po poslednej zmene	Skutočnosť
<b>Príjmy celkom</b>	<b>284 800</b>	<b>404 901</b>	<b>473 090,081</b>
z toho :			
Bežné príjmy	284 800	304 901	338 005,45
Kapitálové príjmy	0	100 000	109 000
Finančné príjmy	0	0	26 085,36
<b>Výdavky celkom</b>	<b>257 390</b>	<b>397 412,82</b>	<b>437 254,42</b>
z toho :			
Bežné výdavky	200 890	235 751,66	296 141,58
Kapitálové výdavky	50 000	155 161,16	134 56,84
Finančné výdavky	6 500	6 500	6 552
<b>Rozpočtové hospodárenie obce</b>	<b>27 410</b>	<b>7 488,18</b>	<b>35 836,39</b>

## 2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2018

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
404 901	473 090,81	116

### 1. Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
304 901	338 005,45	111

#### a) daňové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
213 500	236 839,81	111

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve 209 635,98

Daň z nehnuteľností 21 166,52

K 31.12.2018 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 317,23 EUR.

Daň za psa 449,99

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 5587,32

#### b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
8 133	8 812,90	108

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku 8 812,90

#### c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
11 170	13 413,16	120

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby 13 413,16

#### d) prijaté granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
ÚPSVaR	1 509	Hmotná núdza
ÚPSVaR	17 129,58	§ 54 a 50 j
Okresný úrad Košice	59 973,	ZŠ
Okresný úrad Košice	328	MŠ

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

## 2. Kapitálové príjmy:

#### Prijaté granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Environmentálny fond	100 000	Kanalizácia
MF SR	9 000	Rekonštrukcia DS

## 3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
0	26 085,36	

Obec vytvorila rezervný fond vo výške 26 085,46 €, z toho jednorazovo bola zaplatená za budovu Záhor č. 23 a na splátky úveru.

### 3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2018

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
397 412,82	437 254,42	110,03

#### 1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
235 751,66	296 141,58	125,62

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

#### Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

Mzdy za obec	50 973,70
Mzdy za MŠ	35 476,38
Mzdy za ZŠ	39 555,72
Poistné a príspevok do poisťovní za obec	19 592,48
Poistné a príspevok do poisťovní za MŠ	12 103,24
Poistné a príspevok do poisťovní za ZŠ	12 677,14

#### Tovary a služby

Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba a ostatné tovary a služby:

- za obec 31 594,14
- za MŠ 13 139,83
- za ZŠ 11 196,30

#### 2. Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
155 161,16	134 560,84	

#### Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

- a) Nákup budovy č. 23 vo výške 16 900
- b) Kanalizácia a stavebný dozor 106 842,11
- c) Rekonštrukcia a modernizácia klubu mladých 10 818,73

#### 3. Výdavkové finančné operácie

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
6 500	6 552	100,80

#### 4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2018

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2018 v EUR
Bežné príjmy spolu	338 005,45
Bežné výdavky spolu	296 141,58
<b>Bežný rozpočet</b>	41 863,87
Kapitálové príjmy spolu	109 000
Kapitálové výdavky spolu	134 560,84
<b>Kapitálový rozpočet</b>	- 25 560,84
<b>Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu</b>	<b>16 303,03</b>
<b>Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku</b>	9 000,00
<b>Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu</b>	<b>0,00</b>
Príjmové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	26 085,36
Výdavkové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	6 552,00
<b>Rozdiel finančných operácií</b>	<b>19 533,36</b>
PRÍJMY SPOLU	473 090,81
VÝDAVKY SPOLU	437 254,42
<b>Hospodárenie obce</b>	<b>35 836,39</b>
<b>Vylúčenie z prebytku/ Úprava schodku</b>	9 000,00
<b>Upravené hospodárenie obce</b>	<b>26 836,39</b>

**Prebytok rozpočtu v sume 16 303,03 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, **upravený** o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov v sume 9 000 EUR **navrhujeme použiť na:** tvorbu rezervného fondu 7303,03 EUR

**Zostatok finančných operácií v sume 19 533,36 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 **upravený** o nevyčerpané návratné zdroje financovania v sume 19 533,36 EUR, **navrhujeme použiť na :** tvorbu rezervného fondu 19 533,36 EUR

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, **z tohto prebytku vylučujú :**

- a) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **kapitálové výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 9000 EUR, a to na :
  - rekonštrukciu domu smútku v sume 9 000 EUR
- b) nevyčerpané prostriedky **zo sociálneho fondu** podľa zákona č.152/1994 Z.z. o sociálnom fonde v sume 266,09 EUR,

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2018 vo výške 26 836,39 EUR.

#### 4. 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	20 338,22
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok 2017	5 747,24
Úbytky - použitie rezervného fondu : - uznesenie č. 2/2018 zo dňa 9.5.2018 - nákup budovy - splátka úveru - rekonštrukcia klubu mladých.	16 900 6 552 2 633,46
KZ k 31.12.2018	0

Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č.152/1994 Z.z. v z.n.p. Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje smernica.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2018	178,44
Prírastky - povinný príděl - 1,25 %	1 408,62
Úbytky - stravovanie a ostatné úbytky	1 320,97
KZ k 31.12.2018	266,09

##### Fond údržby a opráv

Obec vytvára fond údržby a opráv v zmysle ustanovenia § 18 zákona č.443/2010 Z.z. v z.n.p..  
O použití fondu údržby a opráv rozhoduje obecné zastupiteľstvo

Fond prevádzky, údržby a opráv	Suma v EUR
ZS k 1.1.2018	
Prírastky - z dohodnutého nájomného vo výške	480
Úbytky - použitie fondu : materiál a výmena okien	783,89
KZ k 31.12.2018	- 303,89

## 5. 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
<b>Majetok spolu</b>	<b>2 164 627,35</b>	<b>2 285 812,79</b>
<b>Neobežný majetok spolu</b>	<b>2 133 042,51</b>	<b>2 246 583,35</b>
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	7 966,18	6 970,18
Dlhodobý hmotný majetok	1 978 741,62	2 093 278,46
Dlhodobý finančný majetok	146 334,71	146 334,71
<b>Obežný majetok spolu</b>	<b>30 996,39</b>	<b>39 000,17</b>
z toho :		
Zásoby	82,38	121,65
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé pohľadávky		
Krátkodobé pohľadávky	4 396,97	2 641,86
Finančné účty	26 517,04	36 236,66
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
<b>Časové rozlíšenie</b>	<b>588,45</b>	<b>229,27</b>

### P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2018 v EUR	KZ k 31.12.2018 v EUR
<b>Vlastné imanie a záväzky spolu</b>	<b>2 164 627,35</b>	<b>2 285 812,79</b>
<b>Vlastné imanie</b>	<b>556 887,30</b>	<b>586 596,76</b>
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	566 887,30	586 596,76
<b>Záväzky</b>	<b>43 554,35</b>	<b>44 928,55</b>
z toho :		
Rezervy	500	500
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé záväzky	2 541,85	2 629,50
Krátkodobé záväzky	2 869,99	1 683,60
Bankové úvery a výpomoci	37 642,51	31 090,51
<b>Časové rozlíšenie</b>	<b>1 564 185,70</b>	<b>1 654 287,48</b>

## 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	1 411,67	1 411,67	
- zamestnancom	0	0	
- poisťovniam	0	0	
- daňovému úradu	0	0	
- štátnemu rozpočtu			
- bankám	31 090,51	31 090,51	
- štátnym fondom			
- ostatné záväzky	271,73	271,73	
<b>Záväzky spolu k 31.12.2018</b>	<b>32 773,91</b>	<b>32 773,91</b>	<b>0</b>



### 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
Prima banka	Výstavba KD		6 552	750,19	<b>31 090,51</b>	14.9.2023

Obec uzatvorila zmluvu o úvere na výstavbu Kultúrneho domu. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r. 2023, splátky istiny a úrokov sú mesačné.

### 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
<b>Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2017:</b>	287 521,51
- skutočné bežné príjmy <b>obce</b>	
<b>Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2017</b>	
<b>Celková suma dlhu obce k 31.12.2018:</b>	
- zostatok istiny z bankových úverov	<b>31 090,51</b>
- zostatok istiny z pôžičiek	
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí	
- 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 .....	
<b>Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2018</b>	<b>31 090,51</b>
<b>Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:</b>	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	
- z úveru z Environmentálneho fondu	
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
- z úverov .....	
<b>Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce</b>	
<b>Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2018</b>	<b>31 090,51</b>

Zostatok istiny k 31.12.2018	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2017	§ 17 ods.6 písm. a)
31 090,51	287 521,51	10,80 %

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
<b>Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2017:</b>	287 521,51
<b>Bežné príjmy obce a RO znížené o:</b>	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	
- dotácie zo ŠR	
- dotácie z MF SR ....	
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	
- účelovo určené peňažné dary	
- dotácie zo zahraničia	
- dotácie z Eurofondov	
<b>Spolu bežné príjmy obce a RO znížené k 31.12.2017</b>	
<b>Spolu <b>upravené</b> bežné príjmy k 31.12.2017*</b>	
<b>Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2018 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:</b>	
- 821004	
- 821005	6 552
- 821007	
- 821009	
- 651002	750,19
- 651003	
- 651004	
-	
<b>Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2018**</b>	<b>7 302,19</b>

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2018**	Skutočné <b>upravené</b> bežné príjmy k 31.12.2017*	§ 17 ods.6 písm. b)
6 552	287 521,51	<b>2 %</b>

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

**8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií**

Obec je 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 o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám 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 -
TJ Družstevník Záhor	3 000	3 000	0
FSS Záhorčan	2 000	2 000	0
Gréckokat. cirkev	3 000	3 000	0
Reformovaná kresťanská cirkev	3 000	3 000	0

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

## 10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec nepodniká 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 neposkytla finančné prostriedky.

### b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školstvo, matrika, .... - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4 ) - 5 -
Okresný úrad Košice	ZŠ	60 301	60 301	0
MV SR	REGOB	215,49	215,49	0
MV SR	Register adries	18	18	0
Okresný úrad Košice	Životné prostredie	52	52	0
Okresný úrad Košice	Vojnové hroby	13,80	13,80	
MF SR	Rekonštrukcia domu smútku	9 000	0	9 000

### c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2018 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

### d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec neposkytla finančné prostriedky.

### e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec neposkytla finančné prostriedky.

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

Obecné zastupiteľstvo schválilo a predkladanie rozpočtu obce od 2014 bez programovej štruktúry.

