

OBEC PROSIEK
Prosiek 57, 032 23 Liptovská Sielnica



Závěrečný účet Obce Prosiek
za rok 2019

Predkladá : Mgr. Peter Hamráček

Spracoval: Ing. Juraj Brziak

V Prosieku dňa 19.05.2020

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa *3.6.2020*

Závěrečný účet schválený OZ dňa *29.6.2020*, uznesením č. *33/2020*

Závěrečný účet obce za rok 2019

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2019
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2019
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2019
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2019
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31. 12. 2019
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31. 12. 2019
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. 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 programu obce
13. Návrh na uznesenie

1. Rozpočet obce na rok 2019

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2019. Obec na rok 2019 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 2019 bol zostavený ako mierne prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 06. novembra 2018 uznesením č 75/10/06/2018.

Rozpočet obce k 31.12.2019 v EUR

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	130.650,00	198.608,00
z toho :		
Bežné príjmy	130.650,00	148.608,00
Kapitálové príjmy	0,00	0,00
Finančné príjmy	0,00	50.000,00
Výdavky celkom	130.582,00	191.248,00
z toho :		
Bežné výdavky	124.582,00	138.268,00
Kapitálové výdavky	6.000,00	50.700,00
Finančné výdavky	0,00	2.280,00
Rozpočet obce	68,00	7.360,00

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2019 v EUR

Rozpočet na rok 2019	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
198.608,00	194.672,02	98,02

1. Bežné príjmy daňové :

Rozpočet na rok 2019	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
132.440,00	129.632,32	97,88

a) Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky 109.879,00 EUR z výnosu dane z príjmov k 31.12.2019 boli poukázané prostriedky zo ŠR vo výške 109.725,56 EUR, čo predstavuje plnenie na 99,86%.

b) Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 4.609,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 2.190,03 EUR, čo je 47,52 % plnenia. Príjem dane z pozemkov vo výške 1.651,98 EUR, dane zo stavieb vo výške 538,05 EUR a dane z bytov a nebytových priestorov vo výške 0,00 EUR.

c) Ostatné miestne dane

	Rozpočtované	Skutočnosť	% plnenia
Daň za psa	225,00	65,00	28,89
Daň za ubytovanie	510,00	504,00	98,82
Poplatok za využívanie verejného priestranstva	15.417,00	15.373,73	99,72
Poplatok za TKO	1.800,00	1.774,00	98,56

2. Bežné príjmy - nedaňové príjmy :

Rozpočet na rok 2019	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
8.600,00	7.571,73	88,04

a) príjmy z predaja a z prenájmu vlastníctva obce

Z rozpočtovaných 1.861,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 1.130,99 EUR, čo je plnenie na 60,77%.

b) administratívne - správne poplatky a iné poplatky:

Z rozpočtovaných 6.739,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 6.440,74 EUR, čo predstavuje plnenie na 95,57 %.

c) úroky z vkladov:

Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 0,00 EUR, čo predstavuje plnenie na 0,00%.

d) príjmy z dobropisov a vratiek:

Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 0,00 EUR, čo predstavuje plnenie na 0,00%.

3. Bežné príjmy – iné nedaňové príjmy

Rozpočet na rok 2019	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
7.568,00	7.467,97	98,67

Obec prijala nasledovné transfery:

Rozpočet na rok 2019	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
7.568,00	7.467,97	98,67

p. č.	Poskytovateľ	Suma v EUR	Účel
1	Obvodný úrad	89,79	Register obyvateľstva
2	Krajský stavebný úrad	265,12	Stavebný úrad
3	MŽP	18,98	Životné prostredie
4	Obvodný úrad	1747,45	Voľby
5	MVSR	625,00	MŠ
6	UPSVAR	840,00	Stravné MŠ
7	Obvodný úrad	1.445,76	Povodne
8	DHZ SR	1.400,00	DHZ
9	Obvodný úrad	35,87	CO
10	ŽSR	1.000,00	Ihrisko

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

2) Kapitálové príjmy

Rozpočet na rok 2019	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
0,00	0,00	0,00

Obec nemala v roku 2019 rozpočtované žiadne kapitálové príjmy.

3) Finančné príjmy

Rozpočet na rok 2019	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
50.000,00	50.000,00	100,00

Finančné príjmy obce v roku 2019 tvoril prijatý bankový úver z Prima banky na kúpu budovy s pozemkom od COOP Jednota.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2019 v EUR

Rozpočet na rok 2019	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
191.248,00	175.337,67	91,68

1) Bežné výdavky :

Rozpočet na rok 2019	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
138.268,00	122.361,67	88,50

V tom

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výkonné a zákonodarné orgány	47.719,00	43.111,19	90,34
Finančné rozpočtové záležitosti	628,00	547,73	87,22
Transakcie verejného dlhu	420,00	417,76	99,47
Civilná ochrana	35,00	0,00	00,00
Ochrana pred požiarmi	3.670,00	1.919,82	52,31
Ekonomická oblasť	7.400,00	5.909,75	79,86
Ochrana životného prostredia	2.540,00	1.774,97	69,88
Rozvoj obce	6.240,00	6.096,51	97,70
Verejné osvetlenie	2.690,00	2.086,76	77,57
Bývanie a občianska vybavenosť	1.300,00	305,40	23,49
Rekreačné a športové služby	3.100,00	3.000,00	96,77
Kultúrne služby	2.568,00	1.476,02	57,48
Náboženské služby	1.230,00	488,52	39,72
Vzdelávanie	58.728,00	55.227,24	94,04
Spolu	138.268,00	122.361,67	88,50

a) Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 53.702,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2019 vo výške 53.398,03 EUR, čo predstavuje plnenie na 99,43%. Patria sem mzdové prostriedky za výkon funkcie starostu a pracovníčky OcÚ, pracovníčok MŠ a osôb zamestnaných na dohodu o vykonaní práce ako aj odmeny poslancov.

b) Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 23.098,00 EUR bolo skutočné plnenie k 31.12.2019 vo výške 19.257,04 EUR, čo predstavuje plnenie na 83,37 % čerpanie. Sú tu zahrnuté odvody poistného z miezd starostu, pracovníkov a poslancov za zamestnávateľa.

c) Tovary a služby

Z rozpočtovaných 55.148,00 EUR bolo skutočné plnenie k 31.12.2019 vo výške 44.024,18 EUR, čo predstavuje plnenie na 79,83 %. Tu sú zahrnuté prevádzkové náklady všetkých stredísk a to cestovné náklady, energia, dopravné, materiál, náklady na údržbu a ostatné tovary a služby.

d) Bežné transfery

Z rozpočtovaných 5.900,00 EUR bolo skutočné plnenie k 31.12.2019 vo výške 5.264,66 EUR, čo predstavuje plnenie na 89,23%.

e) Splácanie úrokov súvisiacich s úverom

Z rozpočtovaných 420,00 EUR na splátky úrokov z úveru Prima banky na kúpu budovy COOP Jednota, bolo skutočné plnenie k 31.12.2019 vo výške 417,76 EUR, čo je plnenie na 99,47%.

2) Kapitálové výdavky

Rozpočet na rok 2019	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
50.700,00	50.700,00	100,00

v tom:

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výkonné a zákonodarné orgány	50.700,00	50.700,00	100,00

Kapitálové výdavky obce v roku 2019 tvorili:

Nákup budovy COOP Jednota s pozemkom:

- budova z úveru Prima banky 32.180,00 EUR
- pozemok z úveru Prima banky 17.820,00 EUR
- Projektovú dokumentáciu 700,00 EUR**

3) Finančné výdavky

Rozpočet na rok 2019	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
2.280,00	2.276,00	99,82

Finančné výdavky obce v roku 2019 tvorili:

- v tom splátky bankového úveru Prima banka 2.276,00 EUR

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2019

Rozpočtový výsledok 2019

A) BEŽNÝ ROZPOČET

Ukazovateľ obec	Dosiahnutý rozpočet 2018	Schválený rozpočet 2019	Upravený rozpočet 2019	Čerpanie rozpočtu 2019	% čerpania
Príjmy	96 887,78	130 650,00	148 608,00	144 672,02	97,35
Výdavky	71 627,40	124 582,00	138 268,00	122 361,67	88,50
Rozdiel	25 260,38	6 068,00	10 340,00	22 310,35	

B) KAPITÁLOVÝ ROZPOČET

Ukazovateľ	Dosiahnutý rozpočet 2018	Schválený rozpočet 2019	Upravený rozpočet 2019	Čerpanie rozpočtu 2019	% čerpania
Príjmy	962,50	0,00	0,00	0,00	0,00
Výdavky	3 248,50	6 000,00	50 700,00	50 700,00	100,00
Rozdiel	-2 286,00	-6 000,00	-50 700,00	-50 700,00	

ROZPOČET OBCE BEZ FO (bežný + kapitálový)

Ukazovateľ	Dosiahnutý rozpočet 2018	Schválený rozpočet 2019	Upravený rozpočet 2019	Čerpanie rozpočtu 2019	% čerpania
Príjmy	97 850,28	130 650,00	148 608,00	144 672,02	97,35
Výdavky	74 875,90	130 582,00	188 968,00	173 061,67	91,58
Rozdiel	22 974,38	68,00	-40 360,00	-28 389,65	70,34

C) ROZPOČET FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

Ukazovateľ	Dosiahnutý rozpočet 2018	Schválený rozpočet 2019	Upravený rozpočet 2019	Čerpanie rozpočtu 2019	% čerpania
Príjmy	10 500,00	0,00	50 000,00	50 000,00	100,00
Výdavky	0,00	0,00	2 280,00	2 276,00	99,98
Rozdiel	10 500,00	0,00	47 720,00	47 724,00	

D) CELKOVÝ ROZPOČET OBCE

Ukazovateľ	Dosiahnutý rozpočet 2018	Schválený rozpočet 2019	Upravený rozpočet 2019	Čerpanie rozpočtu 2019	Dosiahnutý rozpočet 2019
Príjmy	108 350,28	130 650,00	198 608,00	194 672,02	98,02
Výdavky	74 875,90	130 582,00	191 248,00	175 337,67	91,68
Rozdiel	33 474,38	68,00	7 360,00	19 334,35	

Rozpočtový výsledok obce za rok 2019 zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v aktuálnom znení dosiahol prebytok vo výške 19.334,35 EUR.

- Finančný výsledok obce za rok 2019 na vysporiadanie v záverečnom účte dosiahol sumu vo výške 19.334,35 EUR.

- Zároveň novoobjavený prebytok na bankových účtoch z minulých rokov činí sumu vo výške 65.952,67 EUR.

Navrhujeme:

1. Finančné prostriedky z roku 2019 vo výške 19.334,35 EUR previesť do rezervného fondu.
2. Nevysporiadaný rozpočtový výsledok z minulých rokov vo výške 65.952,67 EUR previesť do rezervného fondu obce.

(Peňažné prostriedky k 31.12.2019: pokladňa:260,51 EUR + banka:85.673,09 EUR= 85.933,60 EUR – SF:646,58 EUR= 85.287,02 EUR)

Tvorba rezervného fondu z hospodárenia obce za rok 2019 je vo výške 85.287,02 EUR.

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňazných 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.

Rezervný fond k 31.12.2019 nebol evidovaný.

Fond rezervný	Suma v EUR
ZS k 1.1.2019	0,00
Prírastky	0,00
Úbytky	0,00
KZ k 31.12.2019	0,00

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 01.01.2019	267,10
Prírastky - povinný príděl	479,48
- ostatné prírastky	
Úbytky - stravovanie	0,00
- regeneráciu PS, dopravu	0,00
- dopravné	100,00
- ostatné úbytky	0,00
KZ k 31.12.2019	646,58

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2019 v EUR

AKTÍVA

Názov	ZS k 1.1.2019	KZ k 31.12.2019
Majetok spolu	482.456,27	576.113,51
Neobežný majetok spolu	410.263,69	487.452,75
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	26.223,00	26.223,00
Dlhodobý hmotný majetok	384.007,49	415.181,35
Dlhodobý finančný majetok	33,20	46.048,40
Obežný majetok spolu	72.282,58	88.276,46
z toho :		
Zásoby	1.355,83	1.347,97
Zúčtovanie medzi subjektami VS	3,02	0,00
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	870,89	711,69
Finančné účty	70.052,84	86.216,80
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	0,00	384,30

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2019	KZ k 31.12.2019
Vlastné imanie a záväzky spolu	482.546,27	576.113,51
Vlastné imanie	457.981,95	512.714,62
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia z minul. rokov	443.682,15	490.438,32
Výsledok hospodárenia	14.299,80	22.276,30
Záväzky	9.035,47	55.919,00
z toho :		
Rezervy	0,00	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	0,00

Dlhodobé záväzky	267,10	646,58
Krátkodobé záväzky	8.768,37	7.548,42
Bankové úvery a výpomoci	0,00	47.724,00
Časové rozlíšenie	15.528,85	7.479,89

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31. 12. 2019

Záväzky k 31. 12. 2019

Záväzky spolu:	55.919,00 €
Neuhradené fa – dodávatelia	116,20 €
Voči poisťovniam	2.575,15 € (12/2019)
Voči daňovému úradu	674,16 € (12/2019)
Zamestnancom	4.182,91 € (12/2019)
Bankový úver Prima banka	47.724,00 €
Sociálny fond	646,58 €

Obec prijala v roku 2019 bankový úver v Prima banke na základe zmluvy o terminovanom úvere č. 32/005/19 zo dňa 05. júna 2019 vo výške 50.000,00 EUR s úrokovou sadzbou 1,5% p. a. Prvé čerpanie bolo dňa 28. júna 2019. Mesačné splátky sú splatné ku 25. dňu mesiaca vo výške 448,96 EUR.

Bankový úver je splatný do 04. júna 2029.

Počiatočný stav nesplatenj časti úveru :	50.000,00 €
Splátky istiny v roku 2019:	2.276,00 €
Zostatok úveru k 31.12.2019:	47.724,00 €

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 2019 poskytla dotácie v súlade so VZN obce Prosiek na podporu všeobecne prospešných služieb.

Obec - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 4 -
TJ	3.000,00	3.000,00	0,00

10. Podnikateľská činnosť

Obec nevykonáva v roku 2019 podnikateľskú činnosť na základe živnostenského oprávnenia.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči štátnemu rozpočtu

- zriadeným a založeným právnickým osobám
- štátnemu rozpočtu
- štátnym fondom
- rozpočtom iných obcí
- 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

- Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám
Obec nemá zriadené právnické osoby.
- Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
Obvodný úrad	Register obyvateľstva	89,79	89,79	0,00
Krajský stavebný úrad	Stavebný úrad	265,12	265,12	0,00
MŽP	Životné prostredie	18,98	18,98	0,00
Obvodný úrad	Voľby	1.747,45	1.747,45	0,00
MV SR	MŠ	625,00	625,00	0,00
UPSVaR	Stravovanie	840,00	840,00	0,00
Obvodný úrad	Povodne	1.445,76	1.445,76	0,00

DHZ SR	DHZ	1.400,00	1.400,00	0,00
Obvodný úrad	CO	35,87	35,87	0,00

- c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom
Obec neuzatvorila v roku 2019 žiadnu zmluvu so štátnym fondom.
- d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí
Obec neuzatvorila v roku 2019 žiadnu zmluvu s inými obcami.
- e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC
Obec uzatvorila v roku 2019 zmluvu so ŽSK vo výške 1.000,00 EUR na obnovu parku pod gaštanom.

12. Hodnotenie plnenia programov obce

V roku 2019 obec Prosiek 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. zásad hospodárenia s finančnými prostriedkami obce, neuplatňovala programový rozpočet.

13. Návrh uznesenia:

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

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje prevod prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu vo výške 85.287,02 EUR.

Vypracoval: Ing. Juraj Brziak
Predkladá: Mgr. Peter Hamráček