

**Závěrečný účet Obce
Důbravy**

**a rozpočtové hospodárenie
za rok 2020**

Predkladá : Elena Grňová

Spracoval: Ing. Michaela Dianišková

V Důbravách dňa 04.02.2021

Závěrečný účet schválený OZ dňa 04.06.2021, uznesením č. 85/2021

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. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z. z.
9. Podnikateľská činnosť
10. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - a) štátnemu rozpočtu
 - b) rozpočtom iných obcí
 - c) rozpočtom VÚC
11. Návrh na uznesenie

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2020

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 schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2020.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 09.12.2019 uznesením č. 35/2019.

Rozpočet bol v priebehu roku 2020 zmenený.

Rozpočet obce k 31.12.2020

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	1 616 888	1 616 888
z toho :		
Bežné príjmy	492 410	506 110
Kapitálové príjmy	373 550	307 345
Finančné príjmy	750 878	803 433
Výdavky celkom	1 616 888	1 616 888
z toho :		
Bežné výdavky	391 095	414 795
Kapitálové výdavky	1 182 143	1 158 443
Finančné výdavky	43 650	43 650
Rozpočet obce		

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2020

Rozpočet na rok 2020	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
1 616 888	1 616 888	1 576 282,38	97,49

Z rozpočtovaných celkových príjmov 1 616 888 €, po úprave 1 616 888 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 1 576 282,38 €, čo predstavuje 97,49 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2020	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
492 410	506 110	472 312,09	93,32

Z rozpočtovaných bežných príjmov 492 410 €, po úprave 506 110 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 472 312,09 €, čo predstavuje 93,32 % plnenie.

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2020	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
395 080	394 580	370 265,98	93,84

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 299 000 € z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2020 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume **292 026,32 €**, čo predstavuje plnenie na 97,67 % plnenie.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 57 110 €, po úprave 57 110 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume **47 886,75 €**, čo je 83,85 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 17 450,76 €, dane zo stavieb boli v sume 30 354,04 € a dane z bytov boli v sume 81,95 €. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 47 886,75 €, za nedoplatky z minulých rokov 163,33 €. K 31.12.2020 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 330,41 €.

Daň za psa

Z rozpočtovaných 900 € bol skutočný príjem **808 €**.

Daň za užívanie verejného priestranstva

Z rozpočtovaných 70 €, po úprave 20 € bol skutočný príjem **14 €**.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtovaných 38 000 €, po úprave 37 500 € bol skutočný príjem **29 530,91 €**.

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2020	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
82 530	94 300	88 183,74	93,48

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 3 340 €, po úprave 3 340 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume **3 292,58 €**, čo je 98,58 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 2 568,96 €, príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 723,62 € a príjem z prenajatých strojov, prístrojov, zariadení, techniky a náradia v sume 0 €.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 4 000 €, po úprave 4 000 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume **2 214 €**, čo je 55,35 % plnenie.

Poplatky a platby za predaj výrobkov tovarov a služieb

Z rozpočtovaných 38 620 €, po úprave 37 760 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume **34 758,52 €** čo je 92,05 % plnenie. V tejto sume sú poplatky za vodné 19 270,74 €, stočné 10 419,75 €, za dom smútku 28 €, predané kuka nádoby 247,32 €, poplatky z reklamy a rozhlasové relácie 54 €, za požičanie riadu 71,68 €, za prenájom multifunkčného ihriska 6 €, príjem z Urbárskej spoločnosti 187 €, vodomery 0 €, cintorínske poplatky 470 €, príjem z výherných automatov 2,02 €, poplatky za školy a školské zariadenia 1 075,20 € a platby za stravné 2 311,81 €, príjem z podkladov kanalizácie 300 €, príjem z poplatkov za znečistenie ovzdušia 315 €.

Iné nedaňové príjmy

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 3 070 €, po úprave 15 100 € bol skutočný príjem vo výške **15 234,81 €**, čo predstavuje 100,89 % plnenie.

Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z dobropisov, refundácií a z vratiek.

c) Prijaté granty a transfery

Rozpočet na rok 2020	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
14 800	17 200	13 862,37	80,60

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 14 800 €, po úprave 17 200 € bol skutočný príjem vo výške **13 862,37 €**, čo predstavuje 80,60 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v €	Účel
Nadácia TA3	500,00	Dotácia na nákup rúšok
Úrad práce Detva	298,79	Rodinné prídavky – náhr.príjemca
Okresný úrad, odbor školstva BB	1 566,00	Pre 5 ročné deti MŠ
Okresný úrad Banská Bystrica	1 367,93	Prenesený výkon - stavebný úrad
Okresný úrad Zvolen	2 407,58	Prenesený výkon – matrika
Okresný úrad Zvolen	309,21	Prenesený výkon – REGOB
Okresný úrad Banská Bystrica	40,48	Prenesený výkon – cestná doprava
Okresný úrad Zvolen	89,00	Prenesený výkon – ŽP
Okresný úrad Zvolen	2 481,78	Voľby NR SR
Okresný úrad Zvolen	30,80	Prenesený výkon - register adries
Okresný úrad	1 400,00	Dobrovoľný hasičský zbor
Úrad práce Detva	826,80	Stravné predškolači
Štatistický úrad	2 544,00	Sčítanie domov a bytov

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

Mimorozpočtové príjmy:

Mimorozpočtové príjmy 2020	Suma v €
Príjem za stravné v školskej jedálni	4 632,77
Príjem z obchodu	28 051,06

2. Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2020	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
373 550	307 345	319 697,74	104,02

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 373 550 €, po úprave 307 345 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume **319 697,74 €**. Obec predala pozemok za 20 064 €, získala dotáciu na rekonštrukciu hasičskej zbrojnice vo výške 29 000 od Ministerstva vnútra SR, dotáciu na akumuláciu dažďovej vody zo strechy a spevnených plôch pre Zariadenie pre seniorov od Slovenskej agentúry životného prostredia vo výške 5000 € a dotáciu na vybudovanie zberného dvora v Dúbravách od Ministerstva životného prostredia SR vo výške 265 633,74 €.

3. Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2020	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
750 928	803 433	784 272,55	97,62

Obec čerpala úver od ŠFRB vo výške **638 601,77 €**, úver od Prima Banky **79 757,48 €** a návratnú finančnú výpomoc vo výške **16 115 €**. Prevod prostriedkov z rezervného fondu obce vo výške 49 798,30 a ostatné príjmové finančné operácie vo výške **2 €**.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2020

Rozpočet na rok 2020	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2019	% čerpania
1 616 888	1 616 888	1 576 282,38	97,49

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 1 616 888 €, po úprave 1 616 888 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume **1 576 282,38 €**, čo predstavuje 97,49 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2020	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
391 095	414 795	399 933,78	96,42

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 391 095 €, po úprave 414 795 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume **399 933,78 €**, čo predstavuje 96,42 % čerpanie.

Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:**Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania**

Z rozpočtovaných 130 270 €, po úprave 145 770 € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume **142 038,41 €** čo je 97,44 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, materskej školy, školskej jedálne, matriky, opatrovateľskej služby, obchodu.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 48 155 €, po úprave 55 415 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume **48 875,49 €**, čo je 88,20 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 193 510 €, po úprave 192 110 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume **189 293,72 €**, a mimorozpočtové výdavky čo je 98,53 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky OcÚ a materskej školy bez právnej subjektivity, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné za nájom a ostatné tovary a služby.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných 17 160 €, po úprave 16 500 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume **14 439,96 €**, čo predstavuje 87,51 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných 2 000 €, po úprave 5 000 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2020 v sume **5 286,20 €**, čo predstavuje 105,72 % čerpanie.

Mimorozpočtové výdavky

Mimorozpočtové výdavky 2020	Suma v €
Výdavky za stravné v školskej jedálni	3 965,85
Výdavky z obchodu	24 046,34

2. Kapitálové výdavky

Rozpočet na rok 2020	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
1 182 143	1 158 443	1 098 014,30	94,78

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 1 182 143 €, po úprave 1 158 443 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume **1 098 014,30 €**, čo predstavuje 94,78 % čerpanie.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:**a) Prípravná a projektová dokumentácia**

Z rozpočtovaných 0 €, po úprave 4 976 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2020 v sume **5 882 €**.

b) Nákup budov, objektov alebo ich častí

Z rozpočtovaných 0 €, po úprave 10 020 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2020 v sume **10 020 €**.

c) Nákup osobných automobilov

Z rozpočtovaných 0 €, po úprave 2 400 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2020 v sume **2 400 €**.

d) Realizácia nových stavieb

Z rozpočtovaných 1 178 362, po úprave 919 246 € € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2020 v sume **852 695,29 €**.

e) Nákup prevádzkových strojov, prístrojov, zariadení, techniky a náradia

Z rozpočtovaných 3 781 €, po úprave 221 801 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2020 v sumu **227 017,01 €**.

3. Výdavkové finančné operácie

Rozpočet na rok 2020	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
43 650	43 650	78 334,30	179,46

Z rozpočtovaných 43 650 €, po úprave 43 650 € na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume **78 334,30 €**, čo predstavuje 179,46 %.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2020

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2020 v €
Bežné príjmy spolu	472 312,09
Bežné výdavky spolu	399 933,78
Bežný rozpočet	+ 72 378,31
Kapitálové príjmy spolu	319 697,74
Kapitálové výdavky spolu	1 098 014,30
Kapitálový rozpočet	- 778 316,56
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-705 938,25
Vylúčenie z prebytku	2 865,35
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-703 072,90
Príjmy z finančných operácií	784 272,55
Výdavky z finančných operácií	78 334,30
Rozdiel finančných operácií	+705 938,25
PRÍJMY SPOLU	1 576 282,38
VÝDAVKY SPOLU	1 576 282,38
Hospodárenie obce	0
Vylúčenie z prebytku	0
Upravené hospodárenie obce	0

Celkový výsledok hospodárenia v roku 2020 bez finančných operácií je schodok rozpočtu za obec v roku 2020 vo výške 705 937,25 € a preto obec nemá povinnosť tvoriť rezervný fond.

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 €
ZS k 1.1.2019	51 645,68
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	0
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení	0
- z finančných operácií	0
Úbytky - použitie rezervného fondu :	0
- uznesenie č. zo dňa obstaranie	
- krytie schodku rozpočtu	49 796,30
- ostatné úbytky	0
KZ k 31.12.2020	1 849,38

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v €
ZS k 1.1.2020	218,95
Prírastky - povinný prídelenie - %	1 799,34
- ostatné prírastky	0
Úbytky - závodné stravovanie	408,60
- regeneráciu PS	880,00
- dopravné	0
- ostatné úbytky	0
KZ k 31.12.2020	729,69

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2020

AKTÍVA

Názov	ZS k 1.1.2020 v €	KZ k 31.12.2020 v €
Majetok spolu	3 252 989,43	3 687 976,38
Neobežný majetok spolu	2 500 835,94	3 619 055,03
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	2 309 109,94	3 427 329,03
Dlhodobý finančný majetok	191 726,00	191 726,00
Obežný majetok spolu	750 757,07	66 582,41
z toho :		
Zásoby	13 390,53	30 881,91
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0	0
Dlhodobé pohľadávky	0	0
Krátkodobé pohľadávky	2 590,90	2 892,26
Finančné účty	734 775,64	32 808,24
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0	0
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0	0
Časové rozlíšenie	1 396,42	2 338,94

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2020 v €	KZ k 31.12.2020 v €
Vlastné imanie a záväzky spolu	3 252 989,43	3 687 976,38
Vlastné imanie	898 248,09	959 427,97
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	4 545,49	4 545,49
Fondy	0	0
Výsledok hospodárenia	893 702,60	954 882,48
Záväzky	865 725,27	1 000 050,30
z toho :		
Rezervy	300,00	300,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	753,741	24 128,04
Dlhodobé záväzky	656 154,43	617 428,64
Krátkodobé záväzky	53 283,58	165 091,62
Bankové úvery a výpomoci	155 233,52	176 987,00
Časové rozlíšenie	1 489 016,07	1 728 498,11

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2020

Obec k 31.12.2020 eviduje tieto záväzky:

- voči dodávateľom	145 017,17 €
- voči štátnemu rozpočtu	0 €
- voči zamestnancom	10 779,66 €
- voči poisťovniam a daňovému úradu	8 462,20 €
- ostatné	767,67 €

8. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z.

Obec v roku 2020 poskytla dotácie 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 -
INTEXCOS	30	30	0
NO Maja Detva	30	30	0
Obec Očová	60	60	0
Obec Vígláš	90	90	0

K 31.12.2020 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté.

V roku 2020 dosiahla obec v hlavnej činnosti:

Celkové náklady	434 046,21 €
Celkové výnosy	495 226,09 €
Účtovný hospodársky výsledok – zisk	61 179,88 €

9. Podnikateľská činnosť

Obec podniká na základe živnostenského oprávnenia 604-6033 z 29.3.1995 Predmetom podnikania je:

- kúpa tovaru za účelom jeho predaja – maloobchod, veľkoobchod

V roku 2020 dosiahla obec v podnikateľskej činnosti činnosti:

Celkové náklady	28 051,06 €
Celkové výnosy	28 051,06 €
Účtovný hospodársky výsledok	0 €

Výnosy a náklady na túto činnosť sa nerozpočtujú a sledujú sa na samostatnom mimorozpočtovom účte.

10. 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 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 - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
MV SR	Matrika	2 407,58	2 407,58	0
MV SR	REGOB	309,21	309,21	0
MV SR	Register adries	30,80	30,80	0
OÚ BB	Školstvo	1 566,00	1 566,00	0
MDVaRR	Stavebný poriadok	1 367,93	1 367,93	0
MDVaRR	Doprava	40,48	40,48	0
MV SR	Životné prostredie	89,00	89,00	0
MV SR	Voľby do NR SR	2 481,78	2 481,78	0
ŠÚ	Sčítanie domov a bytov	2 544,00	2544,00	0
MV SR	Dobrovoľný hasičský zbor	1 400,00	1 400,00	0
MPSVaR	Rodinné prídavky	323,13	298,18	24,95
MPSVaR	Stravné predškolači	2 342,20	1 505,80	836,40

- b) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2020 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

- c) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Obec Vígľaš	90	90	0
Obec Očová	60	60	0

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

VÚC	Suma prijatých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Banskobystrický SK	0	0	0

Vypracovala: Ing. Michaela Dianišková

Predkladá: Elena Grňová