

NÁVRH

Záverečný účet Obce Borčany za rok 2020



Predkladá : Ing. Jaroslav Kopčan

Spracoval: Mária Divékyová

V Borčanoch, dňa 13.05.2020

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 13.05.2020
- zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa 13.05.2020
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 13.05.2020

Záverečný účet schválený

Obecným zastupiteľstvom v Borčanoch dňa, uznesením č.

Záverečný účet:

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

Závěrečný účet obce 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 peňažných fondov a iných fondov
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2020
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2020
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 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 13.12.2019, uznesením č. 64/2019

Zmeny rozpočtu:

- prvá zmena schválená dňa 24.4.2020, RO č. 1, 2, uznesením č. 17/2020,
- druhá zmena schválená dňa 26.6.2020, RO č. 3, uznesením č. 30/2020,
- tretia zmena schválená dňa 24.09.2020, RO č. 4,5,6 uznesením č. 40/2020,
- štvrtá zmena schválená dňa 27.11.2020, RO č. 7, uznesením č. 52/2020,
- piata zmena schválená dňa 11.12.2020 RO č. 8, uznesením č. 64/2020
- šiesta zmena schválená dňa 31.12.2020 RO č. 9, starostom obce.

Rozpočet obce k 31.12.2020

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	73 500	89 800
z toho :		
Bežné príjmy	73 500	77 840
Kapitálové príjmy	0	0
Finančné príjmy	0	11 960
Výdavky celkom	73 500	
z toho :		
Bežné výdavky	67 500	82 490
Kapitálové výdavky	6 000	7 310
Finančné výdavky	0	0
Rozpočtové hospodárenie obce	0	0

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2020

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
89 800	89 692,31	100

Z rozpočtovaných celkových príjmov 89 800 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 89 692,31 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
77 840	77 791,94	99,94

Z rozpočtovaných bežných príjmov 77 840 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 77 791,94 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

a) daňové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
70 469	70 455,45	99,98

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 56 750 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2020 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 56 751,07 EUR, čo predstavuje plnenie na 100 %. V roku 2020 výška výnosu dane z príjmov bola ovplyvnená v dôsledku pandémie ochorenia COVID – 19. Bola krátená o sumu 3 131 EUR oproti predpokladanému výnosu, preto obec nepožiadala o návratnú finančnú výpomoc z MF SR zo štátnych finančných aktív na výkon samosprávnych funkcií.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 8 917 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 8 922,26 EUR, čo predstavuje plnenie na 100,06 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 7 901,63 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 1 001,91 EUR a príjmy dane z bytov boli v sume 18,72 EUR. K 31.12.2020 obec neeviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtovaných 4 546 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 4 536,12 EUR, čo predstavuje plnenie na 99,78 % . Z toho boli príjmy z dane 4 361,92 EUR, za DSO 60,20 EUR a za vrecia na TKO 114,00 EUR. K 31.12.2020 obec neeviduje pohľadávky za komunálny odpad a drobný stavebný odpad.

Daň za psa

Z rozpočtovaných 246 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 246,00 EUR, čo predstavuje plnenie na 100 %.

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
1 147	1 141,27	99,6

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 120 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 119,80 EUR, čo je 100 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje hlavne príjem z prenajatých pozemkov – nájomné zmluvy

za hrobové miesta v sume 40,48 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 79,32 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 346 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 347 EUR, čo je 100,3 % plnenie.

Poplatky a platby vyhlásenie za predaj výrobkov, tovarov a služieb, vydanie sm. nádoby, poplatky za kosenie, auto a stravné:

Z rozpočtovaných 680 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 674,47 EUR, čo je 99,2 % plnenie.

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
288	288,00	100

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 288 EUR, bol skutočný príjem vo výške 288,00 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z dobropisov.

d) prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov **5 936 EUR** bol skutočný príjem vo výške 5 907,22 EUR, čo predstavuje 99,5 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
MV SR	783,16	voľby do NR SR
MDV SR	369,35	stavebné konanie
MV SR	24,04	ochrana ŽP
MV SR	10,93	miestne komunikácie
MV SR	83,49	REGOB
MV SR	18,00	register adries
DPO SR	1 400,00	činnosť DHZ
ŠÚ SR	1 088,00	Sčítanie SODB 2021
Environmentálny fond	184,19	príspevok v zmysle § 7 zák. 329/2018 Z.z. o poplatkoch za uloženie odpadov

V roku 2020 obec prijala nasledovné transfery v súvislosti s pandémiou ochorenia COVID – 19 formou refundácie nákladov:

Poskytovateľ	Suma v EUR	Účel
MV SR	525,84	1. vlna COVID -19
MV SR	1 420,22	Testovanie 1. a 2. kolo

Prijaté granty a transfery boli účelovo učené na bežné výdavky a boli použité v súlade s ich účelom.

2. Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
0	0	0

3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
11 960	11 900,37	99,5

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 11 960 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 11 900,37 EUR, čo predstavuje 99,5 % plnenie.

Prostredníctvom príjmových finančných operácií sa v roku 2020 zapojili finančné prostriedky z rezervného fondu obce vo výške 11 467,59 € a prostriedky z predchádzajúcich rokov vo výške 432,78 €. Použitie rezervného fondu bolo schválené uznesením obecného zastupiteľstva č. 27/2020 zo dňa 26.6.2020.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2020

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
89 800	80 515,45	89,66

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 89 800 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 80 515,45 EUR, čo predstavuje 89,66 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
82 490	73 215,45	88,76

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 82 490 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 73 215,45 EUR, čo predstavuje 88,76 % 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 24 400 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume 24 349,50 EUR, čo je 99,8 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných výdavkov 8 850 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 8 251,59 EUR, čo je 93,2 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných výdavkov 47 345 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 38 861,83 EUR, čo je 82,0 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky OcÚ, KD, DS, cintorína, údržba verejnej zelene, verejného osvetlenia, DHZ, cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba a ostatné tovary a služby. Na energie bolo v rozpočte čerpané v sume 2 547,55 Eur, cestovné náhrady 1 729,78 Eur, telekomunikačné služby a poštovné 1 187,27 Eur, všeobecný materiál 5 089,17 Eur, palivo do kosačky a auta 423,15 EUR, kultúrne podujatia 2 350,42 Eur, údržba budov 10 445,21 Eur, všeobecné služby 5 313,41 Eur z toho za vývoz TKO 4 363,20 Eur, špeciálne služby a štúdie 1 071,60 Eur, odmeny a príspevky 1 013 Eur, odmeny zam. mimo PP (dohody) 1 514,70 Eur, zmluvy pri celoplošnom testovaní 1 000 EUR, odmeny a príspevky (voľby a poslanci) 1 397,96 EUR.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných výdavkov 1 895 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 1 752,53 EUR, čo predstavuje 92 % čerpanie.

Ide o poplatky na spoločný úrad vo výške 1 377,0 Eur a členské poplatky vo výške 375,53 Eur.

2. Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
7 310	7 300,00	99,8

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 7310 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 7 300,00 EUR, čo predstavuje 99,8 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) Nákup pozemku na cintoríne

Z rozpočtovaných 990 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2020 v sume 990,00 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

b) Rekonštrukcia KD

Z rozpočtovaných 6 320 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2020 v sume 6 310,00 EUR, čo predstavuje 99,8 % čerpanie.

3. Výdavkové finančné operácie

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
0	0	0

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2020

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2020 v EUR
Bežné príjmy spolu	77 791,94
Bežné výdavky spolu	73 215,45
Bežný rozpočet	+ 4 576,49
Kapitálové príjmy spolu	0
Kapitálové výdavky spolu	7 300,00
Kapitálový rozpočet	-7 300,00
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 2 723,51
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku HČ	342,99
Upravený prebytok bežného a kapitálového rozpočtu	- 3 066,50
Príjmové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	11 900,37
Výdavkové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	0
Rozdiel finančných operácií	+ 11 900,37
PRÍJMY SPOLU	89 692,31
VÝDAVKY SPOLU	80 515,45
Hospodárenie obce	+9 176,86
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku HČ	342,99
Upravené hospodárenie obce	+ 8 833,87

Schodok rozpočtu v sume 2 723,51 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 z.n.p. bol v rozpočtovom roku 2020 vysporiadaný :

- z rezervného fondu 2 723,51 EUR

Zostatok finančných operácií v sume 11 900,37 EUR, **bol použitý na:**

- vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu v sume 3 066,50 EUR

Zostatok finančných operácií 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 v sume 8 833,87 EUR, **navrhujeme použiť na :**

- tvorbu rezervného fondu 8 833,87 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 :**

- nevyčerpané prostriedky **zo sociálneho fondu** podľa zákona č.152/1994 Z.z. o sociálnom fonde (obec nemá zriadený samostatný bankový účet v banke) v **sume 342,99 EUR.**

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2020 vo výške **8 833,87 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 1.1.2020	5 877,22
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	5 521,50
- z finančných operácií	3 121,61
Úbytky - použitie rezervného fondu : - uznesenie č. 27/2020 zo dňa 26.6.2020 Rekonštrukcia KD oprava strechy na DS oprava kríža kúpa pozemku na cintoríne	11 467,59
- krytie schodku rozpočtu	0
- ostatné úbytky	0
KZ k 31.12.2020	3 052,74

Peňažný fond

Obec nevytvára peňažný fond v zmysle ustanovenia § 15 zákona č.583/2004 Z.z. v z.n.p..

Sociálny fond

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

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2020	455,17
Prírastky - povinný prídel - 1,5 %	342,99
Úbytky - stravovanie	363,00
KZ k 31.12.2020	435,16

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2020

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2020 v EUR	KZ k 31.12.2020 v EUR
Majetok spolu	246 690,14	239 446,49
Neobežný majetok spolu	232 007,63	227 785,21
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	180 430,37	176 207,95
Dlhodobý finančný majetok	51 577,26	51 577,26
Obežný majetok spolu	14 682,51	11 661,28
z toho :		
Zásoby	0	0
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0	0
Dlhodobé pohľadávky	0	0
Krátkodobé pohľadávky	0	0
Finančné účty	14 682,51	11 661,28

Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0	0
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0	0
Časové rozlíšenie	0	0

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2020 v EUR	KZ k 31.12.2020 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	246 690,14	239 446,49
Vlastné imanie	175 337,85	174 861,96
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0	0
Fondy	0	0
Výsledok hospodárenia	175 337,85	174 861,96
Záväzky	4 197,05	4 101,01
z toho :		
Rezervy	450,00	380,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0	0
Dlhodobé záväzky	455,17	435,16
Krátkodobé záväzky	3 291,88	3 285,85
Bankové úvery a výpomoci	0	0
Časové rozlíšenie	67 155,24	60 483,52

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2020

Stav záväzkov k 31.12.2020

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2020 v EUR	z toho v lehote splatnosti	z toho po lehote splatnosti
Druh záväzkov voči:			
- dodávateľom	461,62	461,62	0
- zamestnancom	1563,01	1563,01	0
- poisťovníam	902,35	902,35	0
- daňovému úradu	345,79	345,79	0
- štátnemu rozpočtu	0	0	0
- bankám	0	0	0
- štátnym fondom	0	0	0
- ostatné záväzky	13,08	13,08	0
Záväzky spolu k 31.12.2020	3 285,85	3 285,85	0

Stav úverov k 31.12.2020

Obec nemá úver.

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 2020 neposkytla dotácie právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom.

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec nepodniká.

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 v roku 2020 nemala zriadenú právnickú osobu – rozpočtovú organizáciu, príspevkovú organizáciu, obchodnú spoločnosť.

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : - bežné výdavky -BV - kapitálové výdavky -KV - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
MV SR	voľby do NR SR - BV	783,16	783,16	0
MDV SR	stavebné konanie - BV	369,35	369,35	0
MV SR	ochrana ŽP - BV	24,04	24,04	0
MV SR	miestne komunikácie - BV	10,93	10,93	0
MV SR	REGOB - BV	83,49	83,49	0
MV SR	register adries - BV	18,00	18,00	0
DPO SR	činnosť DHZ - BV	1 400,00	1 400,00	0
ŠÚ SR	SODB 2021 - BV	1 088,00	1 088,00	0
MV SR	Opatrenia COVID -19 - BV	1 946,06	1 946,06	0
Environmentálny fond	Príspevok na separovaný zber BV	184,19	184,19	0

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2020 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec neuzatvorila v roku 2020 žiadnu zmluvu s inou obcou.

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec neposkytla ani neprijala dotáciu od VÚC.

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

Obec Borčany na základe uznesenia obecného zastupiteľstva č. 46/2015 zo dňa 11.12.2015 zostavuje a predkladá rozpočet obce bez programovej štruktúry.

Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu hlavného kontrolóra a stanovisko k Záverečnému účtu za rok 2020.

1. Obecné zastupiteľstvo schvaľuje Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie **bez výhrad**.
2. Obecné zastupiteľstvo **schvaľuje** použitie zostatku finančných operácií na tvorbu rezervného fondu vo výške **8 833,87 EUR**.
3. Hospodársky výsledok – strata za rok 2020 vo výške 475,89 € so sledovaním na účte 428 – Nevysporiadaný výsledok hospodárenia za r. 2020
4. Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu audítora za rok 2020.