

Závěrečný účet obce

Kamenica nad Hronom

Rok 2018



Závěrečný účet Obce Kamenica nad Hronom za rok 2018

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2018. Obec v roku 2018 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 vyrovnaný.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2018. Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 11.12.2017 uznesením č.03/12/2017

Zmeny rozpočtu boli schválené dňa 22.3.2018 uznesením č. 03/03/2018 vždy k poslednému dňu daného štvrťroka kedy sa zostavuje účtovná uzávierka.

Bol zmenený nasledovne:

Prvá zmena schválená k 31.3.2018 uznesením č.03/03/2018

Druhá zmena schválená k 30.6.2018 uznesením č.03/03/2018

Tretia zmena schválená k 30.9.2018 uznesením č. 03/03/2018

Štvrtá zmena schválená k 31.12.2018 uznesením č.03/03/2018

Kamenica nad Hronom 2018	Skutočnosť k 31.12.2017	Schválený rozpočet	Po zmenách	Skutočnosť k 31.12.2018	Plnenie skutočnosti k upravenému rozpočtu
Bežný Rozpočet					
príjmy	496088,06	437200,00	551261,00	542109,80	
výdavky	423037,41	380200,00	488521,00	462919,63	
Bežný rozpočet (výsledok hospod. – prebytok/schodok, fin.operácie, rozdiel)	73050,65	57000,00	62740,00		
Kapitálový Rozpočet					
príjmy	199942,00	0,00	41020,00	41019,01	
výdavky	570911,82	0,00	145729,00	145717,31	
Kapit. rozpočet (výsledok hospod. – prebytok/schodok)	--370969,82	0,000	--104709,00	--104698,30	
príjmy	496030,06	437200,00	705813,00	696660,00	
výdavky	993949,23	437200,00	705813,00	680209,62	
VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA (prebytok/schodok rozpočtu spolu)	-297919,17			16450,38	
Finančné operácie					
príjmy	371090,00	0	113532,00	113531,52	
výdavky	54841,00	57000,00	71563,00	71562,68	
Finančné operácie (výsledok hosp. z finančných operácií)	316249,00	-57000,00	316249,00	41968,84	
CELKOVÝ ROZPOČET					
príjmy	1067120,06	437200,00	705813,00	696660,33	
výdavky	1048790,23	437200,00	705813,00	680209,62	
VÝSLEDOK celkového rozpočtového hospodárenia	18329,83	0	0	16450,71	

Výsledok hospodárenia zistený podľa § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona c. 583/2004 Z. z. je prebytok rozpočtu obce vo výške 16 450,71 €

Plnenie rozpočtu príjmov

Vlastné príjmy bežného rozpočtu predstavovali daňové príjmy a nedaňové príjmy 696660,33 €.

v €:

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť
Bežné príjmy	437200,00	664793,00	655641,32
Kapitálové príjmy	0,00	41020	41019,01

Celkové príjmy rozpočtu za rok 2018 boli po úpravách vo výške **696 660,33 €**. Z hľadiska ekonomickej klasifikácie možno rozčleniť príjmy nasledovne:

1.1.1 Plnenie rozpočtu bežných príjmov

Bežné príjmy zahŕňajú vlastné príjmy (daňové a nedaňové) a cudzie príjmy (granty a transfery), ich plnenie bolo v roku 2018 nasledovne:

Klasifikácia	Príjmová časť				Podiel na celkových príjmoch [%]			
	[€]							
	k 31.12. 2016	k 31.12. 2017		Zvýš. zníženie	2016	2017		
Daňové príjmy	357964,55	359377,09		43460,16	72,44	33,68		
Nedaňové príjmy	57726,38	76667,49		35372,39	11,68	7,18		
Vlastné príjmy:	415690,93	436044,58		78832,55	84,12	40,86		
Granty a transfery	29928,00	35693,08		-13089,58	6,06	3,94		
Mimorozpočtové príjmy	3262,65	3168,35		1460,82	0,66	0,30		
<i>Kapitálové príjmy</i>	<i>26,00</i>	<i>199942,00</i>		<i>-158922,99</i>	<i>0,01</i>	<i>18,74</i>		
<i>Finančné operácie</i>	<i>25000,00</i>	<i>371090,00</i>		<i>-257558,48</i>	<i>5,06</i>	<i>34,77</i>		
PRIJMY CELKOM	494142,47	1067120,06						

- **Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve**

Z predpokladanej finančnej čiastky vo výške 310000 € z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2018 poukázané prostriedky zo ŠR vo výške 354710 €, čo predstavuje plnenie na 114,42 %.

- **Daň z nehnuteľností**

Z rozpočtovaných 31.000 € bol skutočný príjem k 31.12.2018 vo výške 32078,62 €, čo je 103,48 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli vo výške 22163,85 €, dane zo stavieb boli vo výške 9914,77 €.

- **Daň za psa**

Z rozpočtovaných 1.000 € skutočný príjem k 31.12.2018 vo výške 975,78 € čo je 97,58 % plnenie.

- **Daň za užívanie verejného priestranstva**

Z rozpočtovaných 400 € bol skutočný príjem k 31.12.2018 vo výške 168,- €, čo je 42 % plnenie.

- **Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad**

Z rozpočtovaných 13.000 € bol skutočný príjem k 31.12.2018 vo výške 14.904,30 €, čo je 114,65 % plnenie.

- **Príjmy z podnikania, prenajatia pozemkov a z vlastníctva majetku**

Z rozpočtovaných 49.500 € bol skutočný príjem k 31.12.2018 vo výške 77126,74 €, čo je 155,81 % plnenie.

- **Administratívne poplatky a iné poplatky a platby**

Administratívne poplatky - správne poplatky

Z rozpočtovaných 3000 € bol skutočný príjem k 31.12.2018 vo výške 5002,99 €, čo je 166,77 % plnenie.

- **Pokuty, penále a iné sankcie**

Z rozpočtovaných 3500 € bol skutočný príjem k 31.12.2018 vo výške 1055,18 €, čo je 35,15 % plnenie.

- **Poplatky a platby z nepriemyselného a náhodného predaja a služieb**

Z rozpočtovaných 7600 € bol skutočný príjem k 31.12.2018 vo výške 9919,55 €, čo je 130,52 % plnenie.

- **Úroky z tuzemských úverov, pôžičiek, návratných finančných výpomocí, vkladov a ážio**

Z rozpočtovaných 100 € k 31.12.2018, bol príjem k 31.12.2018 vo výške 218,23 €, čo je 218,23 % plnenie.

- **Vratky**

Z vratiek z rozpočtovaných 14.000 € bol skutočný príjem k 31.12.2018 vo výške 8544,76 €, čo je 61,03 % plnenie.

- **Refundácia**

Z refundácií z rozpočtovaných 4.000 € bol skutočný príjem k 31.12.2018 vo výške 10172,43 €, čo je 254,31 % plnenie.

Obec účtuje aj na mimorozpočtovom účte školskú jedáleň t.j. stravné. Na túto položku rozpočet nebol, ale skutočný príjem za stravné v školskej jedálni bol 4629,17 eur.

Obec prijala nasledovné granty a transfery v €:

Poskytovateľ	Suma v €	Účel
ÚPSVaR	5457,42	§52a, §52, §60j
ÚPSVaR	1035,04	Stravné hmotná núdza a školské potreby
VUC Nitra ŠR Ministerstvo školstva	2098,-	Výchova a vzdelávanie detí MŠ
MV SR	448,80	Register obyvateľov
MV SR	4466,45	Matričná činnosť
MV SR ŠR	48,40	Register adries
MV SR ŠR	3000,-	Požiarňa ochrana
MV SR ŠR	526,86	Voľby
NSK - Nitra	1.000,-	Medzinárodný futbalový turnaj
NSK - Nitra	800,-	Deň Sv.Urbana
MV SR ŠR	1698,09	ŽP, min.výst. a dopravy, úsek dopravy
ÚPSVaR	568,-	Rod.prídavky
MV SR	1500,-	Dot.na parčík

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

Plnenie rozpočtu kapitálových príjmov

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť
Kapitálové príjmy	0,00	41020,-	41019,01

Z predaja kapitálových aktív obec získala príjem vo výške 4307,- €. Kapitálový transfér zo štátneho rozpočtu bol 36712,01 €.

Finančné operácie príjmové

Súčasťou rozpočtu sú aj finančné operácie, ktorými sa vykonávajú prevody z peňažných fondov a realizujú sa návratné zdroje financovania a ich splácanie. Finančné operácie nie sú súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu obce, ale sú zahrnuté do celkového rozpočtu obce.

Príjmové finančné operácie:

Cez príjmové finančné operácie sa zapájali do rozpočtu:

- účelovo určené prostriedky poskytnuté vo výške 113531,52 €.

Rozbor plnenia výdavkov za rok 2018 v €

Obec v roku 2018 čerpala výdavky nasledovne:

v €:

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť
Bežné výdavky	380200	488521	462919,63
Kapitálové výdavky	57000	217292	217289,99

Celkové výdavky rozpočtu boli po úpravách schválené vo výške **705813 €**, skutočné čerpanie výdavkov bolo v čiastke 680209,62 €, čo predstavuje 96,37 % plnenie rozpočtu.

Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov

Schválený rozpočet bežných výdavkov vo výške 380200,- € bol zmenený rozpočtovými opatreniami na 488521 €, skutočné čerpanie bežných výdavkov bolo 462919,63 €.

v tom:

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Všeobecne verejné služby 0111, 0133, 0160,	181100,-	237626,61	
Požiarna ochrana 0320	2100,-	19121,30	
Cesty, verejné osv., dopravný 0451, 0640, 0473	52.000 , -	46955,17	
Ochrana ŽP - TKO 0510	25.500,-	29969,71	
Bývanie a obč.vybavenosť 0610	22000,-	Bežná skutočnosť 36102,25 Skutočnosť podľa kap.výdavkov 113531,52 Spolu 149633,77	
Rekr.-šport, kult. a nábož. 0810, 0820, 0840	11500,-	32245,01	
Vzdelanie MŠ, SJ a soc.zabezpečenie 09111, 09601, 1070	86000,-	93095,37	
Finančné operácie (pôžička) 0170	57.000,-	71562,68	
Spolu	437200,-	Skutočnosť bez fin.operácií 608646,94 + fin.operácie 71562,68 = 680209,62	*

- **Mzdy, platby, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania**

Z rozpočtovaných 134000,- € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2018 vo výške 160283,80 €

čo je 119,61 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, MŠ a UoZ zamestnaných podľa §60.

- **Poistné a príspevok do poisťovni**

Z rozpočtovaných 47700,- € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2018 vo výške 52373,74 €, čo je 109,79 % čerpanie. Patria sem poistné a príspevky do zdravotných poisťovní UNION, VŠZP, Dôvera a do SP za zamestnávateľa z miezd pracovníkov OcÚ, MŠ a UoZ zamestnaných podľa §60.

- **Tovary a služby (sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné za nájom a ostatné tovary a služby)**

Z rozpočtovaných 179600,- € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2018 vo výške 223897,95 €, čo je 124,66 % čerpanie. Ide o prevádzkove výdavky všetkých stredísk , ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné za nájom a ostatné tovary a služby.

- **Bežné transfery**

Z rozpočtovaných 5900,- € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2018 vo výške 9526,42 €, čo predstavuje 161,46 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných 13.000,- € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2018 vo výške 16837,72 € čo predstavuje 129,52 % čerpanie.

Kapitálové výdavky v €:

Čerpanie rozpočtu kapitálových výdavkov

Schválený rozpočet kapitálových výdavkov vo výške 0,00 € bol zmenený rozpočtovými opatreniami na 145729,- čerpanie bolo vo výške 145727,31 €.

Čerpanie kapitálových výdavkov podľa funkčnej rozpočtovej klasifikácie:

v €:

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Rozvoj bývania 06 1 0 0111-nákup špec.prístroja 0320- rek.a moder.PO	0,00	145729,-	145727,31	100,0

Finančné operácie

Súčasťou rozpočtu sú aj finančné operácie, ktorými sa vykonávajú prevody z peňažných fondov a realizujú sa návratné zdroje financovania ich splácanie. Finančné operácie nie sú súčasťou príjmov a výdavkov rozpočtu obce.

Príjmové finančné operácie:

Cez príjmové finančné operácie sa zapájali do rozpočtu:

- účelovo určené prostriedky poskytnuté vo výške 113531,52 €.
-

Výdavkové finančné operácie:

Cez výdavkové finančné operácie sa prostredníctvom rozpočtu uhradili splátky istiny úveru vo výške 71562,68 €

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva vyššieho stupňa.

Sociálny fond	Suma v €
ZS k 1.1.2018	9047,55
Prírastky - povinný prídel – 1,05 %	1.337,32
Úbytok	63,42
KZ k 31.12.2018	10321,45

V roku 2018 bol vytvorený sociálny fond z vyplatených miezd zamestnancov. V priebehu roka bol čerpaný na stravovanie zamestnancov.

Fond opráv - nájomné domy	Suma v €
ZS k 1.1.2018	9500,10
Prírastky	1409,51
Úbytky	0
KZ k 31.12.2017	10909,61

Do fondu opráv bol zaúčtovaný zaplatený FO za rok 2018 za bytovky. Finančné prostriedky fondu opráv sú vedené na spoločnom účte BÚ obce.

Výsledok hospodárenia

Výsledok rozpočtového hospodárenia sa zisťuje po zúčtovaní celkových príjmov a výdavkov ako výsledok ich súhrnnej bilancie. Hospodárenie obce za rok 2018 bol prebytkový.

Zostatok finančných prostriedkov k 31.12.2018 na všetkých bankových účtoch obce vykazuje vo výške 154834,89 € v tomto zostatku je:

- Zostatok na bežných účtoch obce vo výške 148546,29 €,
- Zostatok na účte sociálneho fondu vo výške 6288,60 €.

Bilancia aktív a pasív k 31.12.2018 v €**A K T Í V A rok 2018**

Názov	Brutto	Korekcia	Netto
Neobežný majetok	5172869,25	1466748,32	3706120,93
Z toho:			
Dlhodobý hmotný majetok	4932180,14	1466748,32	3465431,82
Dlhodobý finančný majetok	240.689,11	0	240.689,11
Obežný majetok spolu +	192359,29	0	192359,29
z toho:			
Zásoby	108,41	0	108,41
Pohľadávky krátk.	36147,99	0	36147,99
Finančné účty	156102,89	0	156102,89
Poskyt.návr.fin.výpomoci dlh.	0	0	0
Poskyt.návr.fin.výpomoci krát.	0	0	0

P A S Í V A rok 2017

Názov	2018	2017
Vlastné imanie	1612488,83	1.598.517,66
Výsledok hospodárenia	1612488,83	1.598.517,66
Z toho:		
Nevysporiadaný výsledok hospodárenia min.rokov	1597917,19	1.606.559,30
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	14571,64	-8.041,64
Záväzky	1.567034,11	1.510.366,96
Z toho:		
Dlhodobé záväzky	1345222,29	1.389.431,67
Krátkodobé záväzky	29357,17	27.259,98
Zúčt.medzi subjekt.verejnej správy	21055,82	10.000
Bankové úvery a ostatné príj.výp.	171398,83	83.675,31
Časové rozlíšenie (výnosy bud.období)	718957,28	731.698,54
SPOLU (vl.imanie+záväzky+časové rozlíšenie)	3898480,22	3.840.583,16

Bilancia pohľadávok

Prehľad o stave a vývoja pohľadávok za rok 2018:

v €:

Rok	2018
Pohľadávky	36147,99

v €:

Rok	2018
Daň z nehnuteľnosti, daň za psa	13860,63
Poplatok za KO	22287,36

Bilancia záväzkov

Obec eviduje záväzky v celkovej hodnote 1567034,11 €.

Prehľad vývoja záväzkov za rok 2018:

v €:

Rok	2018
Záväzky	1567034,11
z toho dlhodobé	1345222,29
z toho krátkodobé	29357,17

PREHLAD O STAVE A VÝVOJI DLHU

Celková výška dlhových úverových záväzkov dosahuje úroveň % skutočných bežných príjmov za predchádzajúci rok, pre splnenie zákonných pravidiel prijatia návratných zdrojov financovania sa do celkovej sumy dlhu obce nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých zo ŠFRB.

Na základe takto vymedzených zákonných pravidiel obec spĺňa a v minulosti spĺňala podmienky prijatia návratných zdrojov financovania.

Obec k 31.12.2018 eviduje tieto záväzky:

- voči bankám **1.538552,70 €**

- Obec uzatvorila v roku 2018 Zmluvu o úvere na financovanie technickej vybavenosti na radové domy vo forme úveru. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do roku 2028, splátky úveru budú mesačné a splátky úrokov tiež mesačné.

Zostatok úveru k 31.12.2018 je 105963,52 €

Obec uzatvorila v roku 2017 Zmluvu o úvere na výstavbu obecnej bytovky. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r.2047, splátky úveru budú mesačné a splátky úrokov tiež mesačné.

Zostatok úveru k 31.12.2018 je 358723,59 €

- Obec uzatvorila v roku 2014 Zmluvu o úvere na výstavbu obecnej bytovky. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r.2044, splátky úveru budú mesačné a splátky úrokov tiež mesačné.

Zostatok úveru k 31.12.2018 je 327481,96 €

Obec uzatvorila v roku 2010 Zmluvu o úvere na výstavbu obecnej bytovky. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r.2040, splátky úveru budú mesačné a splátky úrokov tiež mesačné.

Zostatok úveru k 31.12.2018 je 195696,56 €

Obec uzatvorila v roku 2009 Zmluvu o poskytnutí podpory vo forme úveru na výstavbu nájomných bytov. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r.2039, splátky úveru budú mesačné a splátky úrokov tiež mesačné.

Zostatok úveru k 31.12.2018 je 381551,70 €

Obec uzatvorila v roku 2003 Zmluvu o úvere na rekreačné stredisko Hronské údolie vo forme úveru. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do roku 2022, splátky úveru budú mesačné a splátky úrokov tiež mesačné.

Zostatok úveru k 31.12.2018 je 65435,31 €

P.č.	Zabezpečenie úveru	Zostatok k 31.12.2018	Prijaté v roku	Splatnosť v roku	Popis
1.	Záložné právo	358723,59	r.2017	r.2047	ŠFRB-Radové domy
2.	Záložné právo	327481,96	r.2014	r.2044	ŠFRB- 4.bytovka
3.	Záložné právo	195696,56	r.2010	r.2040	ŠFRB - 3.bytovka
4.	Záložné právo	381551,70	r.2009	r.2039	ŠFRB - 1.a 2.bytovka
5.	Záložné právo	65435,31	r.2003	r.2022	Hronské údolie
6.	Záložné právo	105963,52	r.2018	r.2028	Technická vybavenosť-rad.domy

Výsledok hospodárenia

Výsledok rozpočtového hospodárenia sa zisťuje po zúčtovaní celkových príjmov a výdavkov ako výsledok ich súhrnnej bilancie. Hospodárenie obce za rok 2018 bol prebytkový.

Zostatok finančných prostriedkov k 31.12.2018 na všetkých bankových účtoch obce vykazuje vo výške 154834,89 €, v tomto zostatku je:

- c) Zostatok na bežných účtoch obce vo výške 148546,29 €,
- d) Zostatok na účte sociálneho fondu vo výške 6288,60 €.

v €:

Rok	2018
Príjmy rozpočtu obce	696666,33
-bežné príjmy	542109,80
-kapitálové príjmy	41019,01
- príjmové operácie	113531,52
Výdavky rozpočtu obce	680209,62
-bežné výdavky	462919,63
-kapitálové výdavky	145727,31
- výdavkové operácie	71562,68
Prebytok/schodok	
Schodok kapitálového rozpočtu	-104708,30
Celkom prebytok rozpočtu	16456,71

Hospodárenie obce za rok 2018

Kamenica nad Hronom 2018	Skutočnosť k 31.12.2017	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť k 31.12.2018
príjmy	1067120,06	437200,00	705813,00	696666,33
výdavky	1048790,23	437200,00	705813,00	680209,62
<i>VÝSLEDOK celkového rozpočtového hospodárenia</i>	18329,83	0	0	16456,71

– **Výsledok hospodárenia zistený podľa § 2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona c. 583/2004 Z. z. je prebytok rozpočtu obce vo výške 16 456,71 €.**

Výsledok rozpočtového hospodárenia vo výške 16456,71 z toho 10 % predstavuje 1645,67 € na tvorbu rezervného fondu.

Návrh na vysporiadanie výsledku hospodárenia 2018:

Hospodársky výsledok obce Kamenica nad Hronom Obecné zastupiteľstvo prerokovalo na zasadnutí dňa 27.6.2019 a v súlade so zákonom č.583/2004 Z.z. § 16 ods.8, písm. a.b., v znení neskorších predpisov a zmien **schvaľuje bez výhrad**

Hospodárenie obce Kamenica nad Hronom – prebytok za rok 2018 schvaľuje.

Vypracovala: Mgr.Vojteková

Vyvesené: 27.6.2019

OZ odsúhlasilo: Dňa 27.6.2019