

Závěrečný účet obce **Kamenica nad Hronom**

Rok 2019



Závěrečný účet Obce Kamenica nad Hronom za rok 2019

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2019. Obec v roku 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 vyrovnaný.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2019. Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 14.12.2018 uznesením č.12/12/2018

Zmeny rozpočtu boli schválené dňa 14.12.2018 uznesením č. 13/12//2018 vždy k poslednému dňu daného štvrťroka kedy sa zostavuje účtovná uzávierka.

Bol zmenený nasledovne:

Prvá zmena schválená k 31.3.2019 uznesením č.13/12/2018

Druhá zmena schválená k 30.6.2019 uznesením č.13/12/2018

Tretia zmena schválená k 30.9.2019 uznesením č. 13/12/2018

Štvrtá zmena schválená k 31.12.2019 uznesením č.13/12/2018

Kamenica nad Hronom 2019	Skutočnosť k 31.12.2018	Schválený rozpočet rok 2019	Po zmenách	Skutočnosť k 31.12.2019	Plnenie skutočnosti k upravenému rozpočtu
Bežný Rozpočet					
príjmy	542109,80	460500,00	594269,00	590256,98	
výdavky	462919,63	392500,00	513796,00	500328,05	
<i>Príjmové operácie</i>	113531,52	0	22856,00	22855,82	
<i>Výdavkové operácie</i>	71562,68	68000,00	75922,00	75920,23	
Kapitálový Rozpočet					
príjmy	41019,01	0	0	0	
výdavky	145727,31	0	27407,00	27405,40	
CELKOVÝ ROZPOČET					
príjmy	696660,33	460500,00	617125,00	613112,80	
výdavky	680209,62	460500,00	617125,00	603653,68	
VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA (prebytok/schodok celkového rozpočtu)	16450,71			9459,12	
<i>Vylúčenie z prebytku</i>				7056,00	
<i>Upravené hospodárenie obce</i>				2403,12	

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 **9459,12 € upravený** o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov v sume **7056,00 Eur**.

Prebytok rozpočtu je vo výške 2.403,12 Eur z toho 10% predstavuje 240,31 Eur, ktoré navrhujeme použiť na tvorbu rezervného fondu v sume 2.403,12 Eur

Plnenie rozpočtu príjmov

Vlastné príjmy bežného rozpočtu predstavovali daňové príjmy a nedaňové príjmy 613112,80 €.

v €:

Názov	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť
Bežné príjmy	460500	594269	590256,98
Príjmové fin.operácie	0	22856	22855,82
Kapitálové príjmy	0	0	0

Celkové príjmy rozpočtu za rok 2019 boli po úpravách vo výške **613112,80 €**. 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 2019 nasledovne:

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

Z predpokladanej finančnej čiastky vo výške 310000 € z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2019 poukázané prostriedky zo ŠR vo výške 391107,24 €, čo predstavuje plnenie na 126,16 %.

- **Daň z nehnuteľností**

Z rozpočtovaných 31.000 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 29123,53 €, čo je 93,94% plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli vo výške 19749,78 €, dane zo stavieb boli vo výške 9373,75 €.

- **Daň za psa**

Z rozpočtovaných 1.000 € skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 800,72 € čo je 80,07 % plnenie.

Klasifikácia	Príjmová časť				Podiel na celkových príjmoch			
	[€]				[%]			
	k 31.12. 2017	k 31.12.2018		Zvýš. Zníženie oproti predch. roka	2017	2018		
Daňové príjmy	359377,09	402837,25		+ 32863,94	33,68	57,82		
Nedaňové príjmy	76667,49	112039,88		+ 7971,97	7,18	16,08		
Granty a transfery	35693,08	22603,50		+ 7580,05	3,94	3,24		
Mimorozpočtové príjmy	3168,35	4629,17		- 268,78	0,30	0,66		
	436044,58	514877,13		+ 75379,85	40,86	73,91		
	199942,00	41019,01		-41019,01	18,74	5,89		
	371090,00	113531,52		-90675,70	34,77	16,30		
PRIJMY CELKOM	1067120,06	696660,33		-83547,53				

- **Daň za užívanie verejného priestranstva**

Z rozpočtovaných 200 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 172,- €, čo je 86 % plnenie.

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

Z rozpočtovaných 13.000 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 14497,70 €, čo je 111,52 % plnenie.

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

Z rozpočtovaných 70100,- € bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 72756,64 €, čo je 103,78 % plnenie.

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

Administratívne poplatky - správne poplatky

Z rozpočtovaných 4000 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 5265,83 €, čo je 1131,64 % plnenie.

- **Pokuty, penále a iné sankcie**

Z rozpočtovaných 1000 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 30,- €, čo je 3 % plnenie.

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

Z rozpočtovaných 7000,- € bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 6943,91 €, čo je 99,19 % plnenie.

- **Poplatky a platby za školy a školské zariadenia**

Z rozpočtovaných 300,- € bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 326,- €, čo je 108,66 % plnenie.

- **Poplatky a platby za stravné**

Z rozpočtovaných 1200,- € bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 1878,78 €, čo je 156,56 % plnenie.

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

Z rozpočtovaných 200 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 332,83 €, čo je 166,41 % plnenie.

- **Vratky**

Z vratiek z rozpočtovaných 6000,- € bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 8501,86 €, čo je 141,69 % plnenie.

- **Refundácia**

Z refundácií z rozpočtovaných 12.000 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 23976,- €, čo je 199,80 % plnenie.

- **Príjem z grantov**

Granty rozpočtované neboli, ale behom roka 2019 sme prijali grant v hodnote 860,- €, čiže skutočný príjem k 31.12.2019 bol vo výške 860,- €.

- **Príjem za stravné školskej jedálne**

Z rozpočtovaných príjmov za stravné ŠJ vo výške 3500,- € bol skutočný príjem k 31.12.2019 vo výške 4360,39 €, čo je 124,58% plnenie.

Obec prijala nasledovné granty a transfery v €:

Poskytovateľ	Suma v €	Účel
ÚPSVaR	2444,55	§52a, §52, §60j
ÚPSVaR	3944,-	Stravné hmotná núdza a školské potreby
VUC Nitra ŠR	2264,-	Výchova a vzdelávanie detí MŠ
Ministerstvo školstva		
MV SR	442,86	Register obyvateľov
MV SR	5120,46	Matričná činnosť
MV SR ŠR	19,60	Register adries
MV SR ŠR	3000,-	Požiarňa ochrana
MV SR ŠR	1684,76	Voľby
NSK - Nitra	1.100,-	Medzinárodný futbalový turnaj
NSK - Nitra	1000,-	Deň Sv.Urbana
MV SR ŠR	1936,07	ŽP, min.výst. a dopravy, úsek dopravy
ÚPSVaR	582,84	Rod.prídavky
MV SR	6000,-	Dot.na kam.systém

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

Plnenie rozpočtu kapitálových príjmov

Názov	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť
Kapitálové príjmy	0,00	0,00	0,00

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 22855,82 €.

Rozbor plnenia výdavkov za rok 2019 v €

Obec v roku 2019 čerpala výdavky nasledovne:

v €:

Názov	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť
Bežné výdavky	392500	513796	500328,05
Kapitálové výdavky		27407	27405,40
Výdavkové fin.operácie	68000	75922	75920,23

Celkové výdavky rozpočtu boli po úpravách schválené vo výške 617125,- €, skutočné čerpanie výdavkov bolo v čiastke 603653,68 €, čo predstavuje 97,81 % plnenie rozpočtu.

Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov

Schválený rozpočet bežných výdavkov vo výške 392500,- € bol zmenený rozpočtovými opatreniami na 513796,- €, skutočné čerpanie bežných výdavkov bolo 500328,05 €.

v tom:

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Skutočnosť
Všeobecne verejné služby 0111, 0133, 0160,	196200,-	268648,16
Požiarna ochrana 0320	1900,-	18852,38
Cesty 0451	7000,-	12918,-
Zar.Hronské údolie 0473	20000,-	16798,05
Ochrana ŽP - TKO 0510	28900,-	34040,57
Bývanie a obč.vybavenosť 0610	29600,-	27932,69
Ver.osvetlenie 0640	13300	15335,92
Rekr.-šport, kult. a nábož. 0810, 0820, 0840	12700,-	10357,61
Predprimárne vzd. MŠ 09111	62200 ,-	87305,70
ŠJ pri MŠ Kamenica nad Hr. 09601	20700,-	34673,65
Soc.zabezpečenie 1070	0	870,72
Spolu	Schválený rozpočet bez fin.operácií 460500,-	Skutočnosť bez fin.operácií 603653,68

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

Z rozpočtovaných 147000,- € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2019 vo výške 213945,29 € čo je 145,54 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, MŠ, ŠJ a UoZ zamestnaných podľa § 60 a § 60j.

- **Poistné a príspevok do poisťovní**

Z rozpočtovaných 49350,- € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2019 vo výške 70695,80 € čo je 143,25 % čerpanie. Patria sem poisťné a príspevky do zdravotných poisťovní UNION, VŠZP, Dôvera a do SP za zamestnávateľa z miezd pracovníkov OcÚ, MŠ, ŠJ a UoZ zamestnaných podľa §60 a § 60j.

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

Z rozpočtovaných 174850,- € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2019 vo výške 194449,20 €, čo je 111,20 % 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 4000,- € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2019 vo výške 4278,45 € čo predstavuje 106,96 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných 17300,- € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2019 vo výške 16959,31 € čo predstavuje 98,03 % čerpanie.

Kapitálové výdavky v €:

Čerpanie rozpočtu kapitálových výdavkov

Schválený rozpočet kapitálových výdavkov vo výške 0,00 € bol zmenený rozpočtovými opatreniami na 27407,- čerpanie bolo vo výške 27405,40 €.

Čerpanie kapitálových výdavkov podľa funkčnej rozpočtovej klasifikácie:

v €:

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutočnosť
Realizácia detského ihriska	0,00	11750,-	11749,20
Rekonštrukcia a modernizácia Pož.zbrojnice	0,00	15657,-	15656,20

Finančné operácie

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.

Príjmové finančné operácie:

Cez príjmové finančné operácie sa zapájali do rozpočtu:

- účelovo určené prostriedky poskytnuté vo výške 22855,82 €.
-

Výdavkové finančné operácie:

Cez výdavkové finančné operácie sa prostredníctvom rozpočtu uhradili splátky istiny úveru vo výške 75920,23 €

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva vyššieho stupňa.

Sociálny fond	Suma v €
ZS k 1.1.2019	10321,45
Prírastky - povinný príděl – 1,05 %	1851,21
Úbytok	1476,02
KZ k 31.12.2019	10696,64

V roku 2019 bol vytvorený sociálny fond z vyplatených miezd zamestnancov. V priebehu roka bol čerpaný na stravovanie zamestnancov.

Fond opráv

Fond opráv - nájomné domy	Suma v €
ZS k 1.1.2019	10909,61
Prírastky	1438,19
Úbytky	0
KZ k 31.12.2019	12347,80

Do fondu opráv bol zaúčtovaný zaplatený FO za rok 2019 za bytovky. Finančné prostriedky fondu opráv sú vedené na spoločnom účte BÚ obce.

Rezervný fond

Rezervný Fond	Suma v €
ZS k 31.12.2018	6985,07
Prírastky	1645,67
Úbytky	0
KZ k 31.12.2019	8630,74

Výsledok hospodárenia

Výsledok rozpočtového hospodárenia sa zisťuje po zúčtovaní celkových príjmov a výdavkov ako výsledok ich súhrnnej bilancie. Hospodárenie obce za rok 2019 bol prebytkový.

Zostatok finančných prostriedkov k 31.12.2019 na všetkých bankových účtoch obce vykazuje vo výške 149100,24 € v tomto zostatku je:

- a) Zostatok na bežných účtoch obce vo výške 142770,95 €,
- b) Zostatok na účte sociálneho fondu vo výške 6329,29 €.

Bilancia aktív a pasív k 31.12.2019 v €

A K T Í V A rok 2019

Názov	Brutto	Korekcia	Netto
Neobežný majetok	5200274,65	1581537,48	3618737,17
Z toho:			
Dlhodobý hmotný majetok	4959585,54	1581537,48	3378048,06
Dlhodobý finančný majetok	240.689,11	0	240.689,11
Obežný majetok spolu +	193509,02	0	193509,02
z toho:			
Zásoby	793,15	0	793,15
Pohľadávky krátk.	42931,63	0	42931,63
Finančné účty spolu	149784,24	0	149784,24
Bankové účty	149100,24	0	149100,24
Ceniny	684	0	684
Poskyt.návr.fin.výpomoci dlh.	0	0	0
Poskyt.návr.fin.výpomoci krát.	0	0	0

PASÍVA rok 2019

Názov	2019	2018
Vlastné imanie	1.595188,26	1.612488,83
Výsledok hospodárenia	1.595188,26	1.612488,83
Z toho:		
Nevysporiadaný výsledok hospodárenia min.rokov	1597977,85	1597917,19
Výsledok hosp. za účtovné obdobie	-2789,59	14571,64
Závazky	1.486224,35	1.567034,11
Z toho:		
Dlhodobé záväzky	1301060,31	1.345222,29
Krátkodobé záväzky	36301,21	29357,17
Zúčt.medzi subjekt.verejnej správy	7056,00	21055,82
Bankové úvery a ostatné príj.výp.	141806,83	171398,83
Časové rozlíšenie (výnosy bud.období)	730833,58	718957,28
SPOLU (vl.imanie+závazky+časové rozlíšenie)	3812246,19	3.898480,22

Bilancia pohľadávok

Prehľad o stave a vývoja pohľadávok za rok 2019:

Obec eviduje pohľadávky v celkovej hodnote k 31.12.2019 v sume 42931,63 eur.

Rok	2019	2018
Pohľadávky z ned.príjmov	24606,84	22287,36
Pohľadávky z daň.príjmov	18324,79	13860,63
Spolu pohľadávky	42931,63	36147,99

Bilancia záväzkov

Prehľad vývoja záväzkov za rok 2019:

Obec eviduje záväzky v celkovej hodnote k 31.12.2019 v sume 1486224,35 eur.

Rok	2019	2018
Záväzky voči vyš.úz.celku (357)	7056,-	21055,82
Ost.dlhodobé záväzky	1290363,67	1334900,84
Záväzky zo soc.fondu	10696,64	10321,45
Iné záväzky	12347,80	10909,61
Záväzky voči zamestnancom	13798,07	11021,97
Záväzky voči SP a ZP	8150,32	6105,91
Záväzky voči daň.úradu	2005,02	1319,68
Bankové úvery	141806,83	171398,83
Spolu záväzky	1486224,35	1567034,11

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 31.12.2019 eviduje tieto záväzky voči bankám

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 31.12.2019 je 94611,52 €

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 31.12.2019 je 347977,59 €

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 31.12.2019 je 316368,59 €

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 31.12.2019 je 187564,11 €

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 31.12.2019 je 365215,29 €

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 31.12.2019 je 47195,31 €

P.č.	Zabezpečenie úveru	Zostatok k 31.12.2019	Prijaté v roku	Splatnosť v roku	Popis
1.	Záložné právo	347977,59	r.2017	r.2047	ŠFRB-Radové domy
2.	Záložné právo	316368,59	r.2014	r.2044	ŠFRB- 4.bytovka
3.	Záložné právo	187564,11	r.2010	r.2040	ŠFRB - 3.bytovka
4.	Záložné právo	365215,29	r.2009	r.2039	ŠFRB - 1.a 2.bytovka
5.	Záložné právo	47195,31	r.2003	r.2022	Hronské údolie
6.	Záložné právo	94611,52	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 2019 bol prebytkový.

Zostatok finančných prostriedkov k 31.12.2019 na všetkých bankových účtoch obce vykazujú vo výške 149100,24 € v tomto zostatku je:

- Zostatok na bežných účtoch obce vo výške 142770,95 €,
- Zostatok na účte sociálneho fondu vo výške 6329,29 €.

- výsledok hospodárenia vid'.tabuľka

Rok	2019
Príjmy rozpočtu obce	613112,80
-bežné príjmy	590256,98
-kapitálové príjmy	0
- príjmové fin. operácie	22855,82
Výdavky rozpočtu obce	603653,68
-bežné výdavky	500328,05
-kapitálové výdavky	27405,40
- výdavkové fin.operácie	75920,23
Prebytok	
Schodok kapitálového rozpočtu	-27405,40
Celkom prebytok rozpočtu	9459,12
Vylúčenie prebytku	7056,00
Upravený výsledok hospodárenia	2403,12

Hospodárenie obce za rok 2019

	Skutočnosť k 31.12.2018	Schválený rozpočet Rok 2019	Upravený rozpočet Rok 2019	Skutočnosť k 31.12.2019
Príjmy celkom	696660,33	460000,-	617125,-	613112,80
Výdavky celkom	680209,62	460000,-	617125,-	603653,68
VÝSLEDOK celkového rozpočtového hospodárenia	16450,71	0	0	9459,12

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 9459,12 € upravený o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov v sume 7056,00 Eur.

z toho 10% predstavuje 240,31 Eur, ktoré navrhujeme použiť na tvorbu rezervného fondu v sume 2.403,12 Eur

Výsledok rozpočtového hospodárenia vo výške z toho 10 % predstavuje 240,31 € na tvorbu rezervného fondu.

Návrh na vysporiadanie výsledku hospodárenia 2019:

Hospodársky výsledok obce Kamenica nad Hronom Obecné zastupiteľstvo prerokovalo na zasadnutí dňa 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 2019 schvaľuje.

Vypracovala: Mgr.Vojteková

Vyvesené:

OZ odsúhlasilo: Dňa