

**Záverečný účet
Obce K e t'
a rozpočtové hospodárenie
za rok 2019**

Predkladá: Mgr. Attila Farkas

Spracoval: Zsuzsanna Baka

V Ketí, dňa 15.5.2020

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 28.05.2020

Záverečný účet schválený OZ dňa 25.6.2020 , Uznesením č.99/2020

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie 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 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. 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 štátnemu rozpočtu
11. Hodnotenie plnenia programov obce

1. Rozpočet obce na rok 2019

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

	Rozpočet	Rozpočet po zmenách
Príjmy celkom	318 067,00	366 476,00
z toho :		
Bežné príjmy	318 067,00	337 198,00
Kapitálové príjmy	0	1 618,00
Finančné príjmy	0	27 660,00
Výdavky celkom	318 067,00	366 476,00
z toho :		
Bežné výdavky	289 650,00	322 116,00
Kapitálové výdavky	11 413,00	23 186,00
Finančné výdavky	17 004,00	21 174,00
Rozpočet obce	318 067,00	366 476,00

Rozpočet na rok 2019 bol vypracovaný podľa metodiky a rozpočtovej klasifikácie platnej na rok 2019. Obecné zastupiteľstvo schválilo rozpočet dňa 13.12.2018.

Rozpočet bol upravený: 14.2.2019, 28.3.2019, 26.6.2019 a 16.12.2019.

K 31.12.2019 rozpočet obce v príjmoch bol plnený na 99,85 %, a vo výdavkoch na 93,82 %.

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2019

Príjmy bežného rozpočtu obce :

- **transfery zo štátneho rozpočtu** – na prenesené kompetencie na matriku, evidencia obyvateľstva, register adries, na voľby, z Úradu práce
Rozpočet: 14 332,- € Skutočnosť: 14 144,79 € Plnenie: 98,69 %
- **transfer od VÚC** – na opravu chodníka, na ošetrovacie slávnosti
Rozpočet: 4 200,- € Skutočnosť: 4 200,00 € Plnenie: 100,00 %
- **podiel z výnosu dane z príjmov** – z DÚ na samosprávne funkcie obce, na originálne kompetencie obce
Rozpočet: 188 036,- € Skutočnosť: 191 303,13 € Plnenie: 101,74 %
- **daň z pozemkov a stavieb**
Rozpočet: 88 850,- € Skutočnosť: 84 763,34 € Plnenie: 95,40 %
- **miestne dane** – za psa, za užívanie verejného priestranstva, za zber, prepravu a zneškodnenie komunálnych odpadov
Rozpočet: 9 350,- € Skutočnosť: 8 718,56 € Plnenie: 93,25 %
- **príjmy z vlastníctva** - z prenajatých pozemkov, budov, bytov, strojov a riadu
Rozpočet: 19 060,- € Skutočnosť: 18 786,34 € Plnenie: 98,56 %
- **administratívne poplatky** – správny poplatok, overenie podpisov a listín

Rozpočet:	1 000,- €	Skutočnosť:	1 360,50 €	Plnenie:	136,05 %
- poplatky a platby z nepriemyselného a náhodného predaja a služieb – za MR, dom smútku, cintorínsky poplatok, opatrovateľská služba, kopírovacie práce, vodné, za služby s traktorom, za vývoz fekálií, za prebytočný hnuťelný majetok					
Rozpočet:	7 950,- €	Skutočnosť:	9 524,15 €	Plnenie:	119,80 %
- úroky z vkladov					
Rozpočet:	5,- €	Skutočnosť:	0 €	Plnenie:	0 %
- iný príjem – dobropisy, vratky, z výťažkov hrac. automatov					
Rozpočet:	4 415,- €	Skutočnosť:	4 494,79 €	Plnenie:	101,81 %
- pokuty a penále					
Rozpočet:	0 €	Skutočnosť:	20,00 €		

Bežný rozpočet príjmov: 337 198,00 €
Skutočnosť: 337 315,60 €
Plnenie bežného rozpočtu príjmov: 100,03 %

Kapitálové príjmy:

- príjem z predaja pozemkov
 Rozpočet: 1 618,- € Skutočnosť: 1 618,00 € Plnenie: 100,00 %
Rozpočet kapitálových príjmov: 1 618,00 €
Skutočnosť kapitálových príjmov: 1 618,00 €
Plnenie kapitálového rozpočtu príjmov: 100,00 %

Príjmy z finančných operácií obce

- prevod prostriedkov z rezervného fondu
 Rozpočet: 12 660,- € Skutočnosť: 9 997,02 € Plnenie: 78,97 %
- dlhodobý bankový úver
 Rozpočet: 15 000,- € Skutočnosť: 15 000,00 € Plnenie: 100,00 %
- finančná zábezpeka
 Rozpočet: 0 € Skutočnosť: 1 980,00 €
Finančné operácie rozpočet príjmov: 27 660,00 €
Skutočnosť: 26 977,02 €
Plnenie rozpočtu finančných operácií: 97,53 %

Príjmy celkom:

Rozpočet: 366 476,00 €
Skutočnosť: 365 910,62 €
Plnenie: 99,85 %

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2019

Výdavky bežného rozpočtu obce

- všeobecné verejné služby – mzdy a odvody, energie, vodné, poštovné a telekomunikačné služby, prevádzkové stroje, prístroje, reprezentačné, výdavky na deň obce, pohonné hmoty, servis a údržba osobného auta, všeobecné a špeciálne služby, všeobecný materiál, potraviny, nájomné, poplatky, kolky, stravné, poisťné, odmeny poslancom, členské príspevky, cestovné, knihy, časopisy, noviny, prídel do SF, splácanie úrokov, manipulačné poplatky, audit, bežné transfery občianskym združeniam, manká a škody, pokuty a penále, propagácia, reklama			
Rozpočet:	126 043,- €	Skutočnosť:	115 988,83 € Plnenie: 92,02 %
- iné všeobecné služby – na prenesený výkon štátnej správy na úseku evidencie obyvateľstva, na matriku, na register adries, na voľby			
Rozpočet:	4 333,- €	Skutočnosť:	4 146,30 € Plnenie: 95,69 %
- civilná ochrana - sklad CO – odmena skladníka			
Rozpočet:	170,- €	Skutočnosť:	165,54 € Plnenie: 97,38 %
- ochrana pred požiarmi – elektrická energia			
Rozpočet:	200,- €	Skutočnosť:	136,85 € Plnenie: 68,42 %
- všeobecná pracovná oblasť – mzdy a odvody, všeobecný materiál, pohonné hmoty, servis, údržba dopravných prostriedkov, pracovné odevy, prídel do SF			
Rozpočet:	30 000,- €	Skutočnosť:	27 192,03 € Plnenie: 90,64 %
- cestná doprava - poistenie dopravných prostriedkov, materiál na opravy, oprava chodníka			
Rozpočet:	6 562,- €	Skutočnosť:	6 408,19 € Plnenie: 97,66 %
- nakladanie s odpadmi – zber, uloženie a likvidácia odpadu, odpadové nádoby			
Rozpočet:	17 513,- €	Skutočnosť:	16 992,26 € Plnenie: 97,03 %
- bytový dom - el. energia, údržba			
Rozpočet:	850,- €	Skutočnosť:	657,61 € Plnenie: 77,37 %
- rozvoj obci - mzdy, odvody, palivá ako zdroj energie, všeobecný materiál, všeobecné služby, prídel do SF			
Rozpočet:	17 795,- €	Skutočnosť:	15 345,84 € Plnenie: 86,24 %
- verejné osvetlenie – energia, údržba			
Rozpočet:	6 660,- €	Skutočnosť:	6 650,83 € Plnenie: 99,86 %
- športové služby – bežný transfer, elektrická energia, služby, materiál, údržba, prevádzkové stroje			
Rozpočet:	18 500,- €	Skutočnosť:	17 022,15 € Plnenie: 92,01 %
- kultúrne služby – mzdy, odvody, energie, potraviny, čistiace potreby, materiál, knihy, výdavky na ošetrovateľské slávnosti, prídel do SF			
Rozpočet:	10 190,- €	Skutočnosť:	8 123,21 € Plnenie: 79,72 %
- miestny rozhlas – materiál			
Rozpočet:	300,- €	Skutočnosť:	147,60 € Plnenie: 49,20 %
- pohrebníctvo – el. energia, materiál			
Rozpočet:	700,- €	Skutočnosť:	530,91 € Plnenie: 75,84 %
- vzdelávanie - bežné transfery CZŠ s MŠ			
Rozpočet:	70 162,- €	Skutočnosť:	70 162,00 € Plnenie: 100,00 %
- školenia, kurzy, semináre			
Rozpočet:	700,- €	Skutočnosť:	362,00 € Plnenie: 51,71 %

- **sociálne služby** – opatrovateľská služba, mzdy a odvody, energie, vodné, materiál, potraviny, reprezentačné výdavky, prídely do sociálneho fondu, bežné transfery

Rozpočet: 11 438,- € Skutočnosť: 10 285,95 € Plnenie: 89,93 %

Bežný rozpočet výdavkov: 322 116,00 €

Čerpanie: 300 318,10 €

Plnenie bežného rozpočtu výdavkov: 93,23 %

Kapitálové výdavky obce

- **všeobecné verejné služby** – nákup budovy, projektová dokumentácia

Rozpočet: 21 618,- € Skutočnosť: 20 100,00 € Plnenie: 92,98 %

- **kultúra** – žumpa pri KD

Rozpočet: 1 568,- € Skutočnosť: 1 107,00 € Plnenie: 70,60 %

Kapitálový rozpočet : 23 186,00 €

Čerpanie: 21 207,00 €

Plnenie kapitálového rozpočtu výdavkov: 91,46 %

Rozpočet finančných operácií

- **finančná zábezpeka**

Rozpočet: 0 € Skutočnosť: 1 980,00 €

- **splácanie úverov**

Rozpočet: 21 174,- € Skutočnosť: 20 339,91 € Plnenie: 96,06 %

Rozpočet finančných operácií: 21 174,00 €

Čerpanie: 22 319,91 €

Plnenie finančných operácií: 105,41 %

Výdavky celkom:

Rozpočet: 366 476,00 €

Čerpanie: 343 845,01 €

Plnenie: 93,82 %

4. Použitie prebytku rozpočtového hospodárenia za rok 2019

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2019 v €
Bežné príjmy spolu	337 315,60
Bežné výdavky spolu	300 318,10
Bežný rozpočet	36 997,50
Kapitálové príjmy spolu	1 618,00
Kapitálové výdavky spolu	21 207,00
Kapitálový rozpočet	- 19 589,00
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	17 408,50
Vylúčenie z prebytku	0,00
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	17 408,50
Príjmy z finančných operácií	26 977,02
Výdavky z finančných operácií	22 319,91
Rozdiel finančných operácií	4 657,11
PRÍJMY SPOLU	365 910,62
VÝDAVKY SPOLU	343 845,01
Hospodárenie obce	22 065,61
Vylúčenie z prebytku	2 041,14
Upravené hospodárenie obce	20 024,47

Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu v sume 17 408,50 € 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. je zdrojom rezervného fondu a ostatných peňažných fondov obce.

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 **4 657,11 €**, navrhujeme použiť na tvorbu rezervného fondu.

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 **z fondu prevádzky, údržby a opráv** podľa ustanovenia § 18 ods.2 zákona č.443/2010 Z.z. o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní v z.n.p. v sume **2 041,14 €**, ktoré je možné použiť v rozpočtovom roku v súlade s ustanovením § 8 odsek 4 a 5 zákona č.523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Na základe uvedených skutočností navrhujeme skutočnú **tvorbu rezervného fondu za rok 2019** vo výške **20 024,47 €**.

5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného fondu, sociálneho fondu a fondu prevádzky, údržby a opráv

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	18 657,59
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	
- z finančných operácií	6 143,78
Úbytky - použitie rezervného fondu :	
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	9 997,02
KZ k 31.12.2019	14 804,35

Sociálny fond

Sociálny fond	Suma v €
ZS k 1.1.2019	372,35
Prírastky - povinný prídel - 1,05 %	836,27
- ostatné prírastky	
Úbytky - regenerácia PS, dopravné	
- ostatné úbytky	950,00
KZ k 31.12.2019	258,62

V roku 2019 bol vytvorený sociálny fond z vyplatených miezd zamestnancov.

Fond prevádzky, údržby a opráv

Obec vytvára fond prevádzky, údržby a opráv v zmysle ustanovenia § 18 zákona č.443/2010 Z.z. v z.n.p.. O použití fondu prevádzky, údržby a opráv rozhoduje obecné zastupiteľstvo v súlade s vnútorným predpisom na použitie fondu prevádzky, údržby a opráv.

Fond prevádzky, údržby a opráv	Suma v EUR
ZS k 1.1.2019	14 705,86
Prírastky - vo výške 0,5 % nákladov na obstaranie nájomného bytu z 408 226,89 €	2 041,14
Úbytky - použitie fondu :	327,00
- na opravy v nájomnom byte	
- na opravu	
KZ k 31.12.2019	16 420,00

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2019 v €

Názov	k 1.1.2019	k 31.12.2019
A k t í v a		
Neobežný majetok spolu	1 548 832,92	1 505 566,95
z toho		
Dlhodobý hmotný majetok	1 411 277,32	1 368 011,35
Dlhodobý finančný majetok	137 555,60	137 555,60
Obežný majetok spolu	66 492,08	78 773,89
z toho		
Zásoby	706,54	414,04
Pohľadávky	18 257,48	17 333,61
Finančný majetok	47 528,06	61 026,24
Časové rozlíšenie	1 529,91	1 168,62
S p o l u a k t í v a	1 616 854,91	1 585 509,46
P a s í v a		
Vlastné imanie	665 355,14	671 833,59
Závazky	267 194,74	264 654,97
z toho		
Zákonné rezervy	1 000,00	1 200,00
Dlhodobé záväzky	195 431,46	191 453,82
Krátkodobé záväzky	18 108,24	16 682,11
Bankové úvery	52 655,04	55 319,04
Výnosy budúcich období	684 305,03	649 020,90
S p o l u p a s í v a	1 616 854,91	1 585 509,46

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2019

1. V roku 2010 bol prijatý úver zo ŠFRB vo výške 125 876,54 € na výstavbu obecného nájomného bytu.

Počiatkový stav v r. 2010	125 876,54 €
Splátka v r. 2010	3 051,67 €
Čerpanie úveru v r. 2011	131 013,46 €
Splátka v r. 2011	7 375,37 €
Splátka v r. 2012	7 430,37 €
Splátka v r. 2013	7 533,33 €
Splátka v r. 2014	7 602,56 €
Splátka v r. 2015	7 680,06 €

Splátka v r. 2016	7 752,86 €
Splátka v r. 2017	7 837,72 €
Splátka v r. 2018	7 906,95 €
<u>Splátka v r. 2019</u>	<u>8 003,91 €</u>

Zostatok k 31.12.2019 184 715,20 €

2. V roku 2018 bol prijatý kontokorentný úver z Prima Banky na vrátenie dotácie Ministerstvu práce, sociálnych vecí a rodiny vo výške 54 905,04 €.

Počiatkový stav v r. 2018	54 905,04 €
Splátka v r. 2018	2 250,00
<u>Splátka v r. 2019</u>	<u>9 000,00 €</u>

Zostatok k 31.12.2019 43 655,04 €

3. V roku 2019 bol prijatý termínovaný úver z Prima Banky na nákup budovy vo výške 15 000,00 €.

Počiatkový stav v r. 2019	15 000,00 €
<u>Splátka v r. 2019</u>	<u>3 336,00 €</u>

Zostatok k 31.12.2019 11 664,00 €

4. Obec k 31.12.2019 eviduje tieto záväzky:

- voči dodávateľom	6 018,77 €
- voči zamestnancom	5 869,16 €
- voči orgánom daň. úradu, sociálneho a zdrav. poistenia	4 570,77 €
- ostatné záväzky /finančné zábezpeky na obecné byty/	6 480,00 €

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:

Obec v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 písm. a) zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p., môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- celková suma dlhu obce neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí **25%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Skutočné bežné príjmy obce v roku 2018:

- bežné príjmy výkazu FIN 1-12	314 384,25 €
- z toho 60 %	188 630,55 €
- z toho 25 %	78 596,06 €

Celková suma dlhu obce k 31.12.2019:

- zostatok istiny z bankových úverov	55 319,04 €
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB	184 715,20 €
SPOLU celková suma dlhu obce	240 034,24 €

Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky

- z úverov zo ŠFRB	184 715,20 €
SPOLU celková suma dlhu obce upravená o úver zo ŠFRB	55 319,04 €

Zostatok istiny k 31.12.2019	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2018	§ 17 ods.6 písm. a)
55 319,04 €	314 384,25 €	17,60 %

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z.z. bola splnená.

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2019	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2018	§ 17 ods.6 písm. b)
12 336,00 €	314 384,25 €	3,92 %

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. b) zákona č.583/2004 Z.z. bola splnená.

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

Obec v roku 2019 poskytla dotácie v súlade so VZN č. 1/2015 o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie : - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
T J Meteor Keť - bežné výdavky	7 000,- €	7 000,- €	0
CSEMADOK ZO Keť – bežné výdavky	500,- €	500,- €	0
ZO SZTP Keť – bežné výdavky	500,- €	500,- €	0
CZŠ s MŠ Keť – bežné výdavky	3 000,- €	3 000,- €	0
Sl. zväz záhr. ZO Keť – bežné výdavky	250,-	250,- €	0
Poľovnícky združenie Balkán - bežné výdavky	400,- €	400,- €	0

9. Podnikateľská činnosť

Obec neprevádzala podnikateľskú činnosť.

10. Finančné usporiadanie finančných vzťahov

Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ	Účelové určenie grantu, transferu uviest' : školstvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4)
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -
OÚ Levice	Matrika	2 237,92 €	2 237,92 €	0
OÚ Levice	Register ev. obyvateľstva	196,02 €	196,02 €	0
OÚ Levice	Register adries	27,60 €	27,60 €	0
OÚ Levice	Voľby	1 684,76 €	1 684,76 €	0
ÚPSVaR Levice	Aktivačné práce – bežné výdavky	9 998,49 €	9 998,49 €	0

11. Hodnotenie plnenia programov obce

Obec nerobí programový rozpočet na základe uznesenia č. 13/2018 zo dňa 13.12.2018.



Mgr. Attila Farkas
starosta obce