

**Závěrečný účet Obce
Velké Blahovo
a rozpočtové hospodárenie
za rok 2018**

Predkladá: Júlia Gányovicsová
Spracoval: Alica Zsigó

Vo Veľkom Blahove, dňa: 20.05.2019

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa:

Záverečný účet schválený OZ dňa: _____, uznesením č:

ZÁVEREČNÝ ÚČET OBCE VEĽKÉ BLAHOVO ZA ROK 2018

Podľa príslušných ustanovení zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z. n. p. (ďalej len „zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“) predkladáme údaje o rozpočtovom hospodárení súhrnne spracované do záverečného účtu obce.

Záverečný účet podľa § 16 ods. 5 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obsahuje najmä údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods. 3 v súlade s rozpočtovou klasifikáciou, bilanciu aktív a pasív, prehľad o stave a vývoji dlhu, údaje o hospodárení príspevkových organizácií v ich pôsobnosti, prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov, údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti.

A. ROZPOČTOVÉ HOSPODÁRENIE

Finančné hospodárenie obce Veľké Blahovo sa riadilo rozpočtom, ktorý bol schválený uznesením obecného zastupiteľstva zo dňa 18.12.2017 číslo: 196/2017/26 Schválený rozpočet obce Veľké Blahovo bol v priebehu rozpočtového roka upravovaný trikrát:

- dňa 03.04.2018 uznesením číslo: 221/2018/28
- dňa 22.08.2018 uznesením číslo: 240/2018/31
- dňa 15.10.2018 uznesením číslo: 252/2018/33

Po poslednej zmene rozpočet obce bol:

Rozpočet celkove:

| | |
|---|-----------|
| Príjmy celkove | 1 016 817 |
| Výdavky celkove | 1 016 817 |
| Hospodárenie obce: prebytok rozpočtu – schodok rozpočtu | |

Bežný rozpočet:

| | |
|---|---------|
| Bežné príjmy celkove | 902 617 |
| Bežné výdavky celkove | 740 827 |
| Hospodárenie obce: prebytok rozpočtu – schodok rozpočtu | 161 790 |

Kapitálový rozpočet:

| | |
|---|---------|
| Kapitálové príjmy celkove | 34 200 |
| Kapitálové výdavky celkove | 190 990 |
| Hospodárenie obce: prebytok rozpočtu – schodok rozpočtu | 156 790 |

Finančné operácie:

| | |
|-------------------------------------|--------|
| Príjmové finančné operácie celkove | 80 000 |
| Výdavkové finančné operácie celkove | 85 000 |

I. Plnenie rozpočtu príjmov

Čerpanie príjmovej časti rozpočtu (údaje v €):

| | Rozpočet príjmov celkove | Skutočnosť naplnenia príjmov celkove | % plnenia |
|-------------------|--------------------------|--------------------------------------|-----------|
| Bežné príjmy | 902 617 | 914 379,99 | 101 |
| Kapitálové príjmy | 34 200 | 70 856,11 | 207 |

1. Bežné príjmy

Príjmy bežného rozpočtu tzv. vlastné predstavovali daňové príjmy a nedaňové príjmy. Ostatné príjmy boli tvorené dotáciami na činnosť preneseného výkonu štátnej správy, príjmami od obcí na činnosť spoločnej úradovne.

Čerpanie bežných príjmov (údaje v €):

| | Rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
|-----------------|----------|------------|-----------|
| Daňové príjmy | 547 499 | 513 963,09 | 93 |
| Nedaňové príjmy | 258 495 | 278 262,52 | 107 |

| | | | |
|---------------------|--------|------------|-----|
| Dotácie (transfery) | 96 623 | 122 154,38 | 126 |
|---------------------|--------|------------|-----|

1.1 Daňové príjmy tvoria najstabilnejšiu a najvýznamnejšiu zložku rozpočtu.

Čerpanie daňových príjmov (údaje v €):

| | Rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
|--------------------------------------|----------|------------|-----------|
| Daň z príjmov a kapitálového majetku | 373 800 | 411 409,09 | 110 |
| Daň z majetku | 139 799 | 81 887,01 | 58 |
| Dane za tovary a služby | 33 900 | 20 666,99 | 61 |

Komentár k významným položkám daňových príjmov:

Obec Veľké Blahovo v roku 2018 mal vyššie príjmy z výnosov dane z príjmov poukázanej územnej samospráve oproti plánovanej výške. Daň z pozemkov nebol naplnený podľa rozpočtu. Tento fakt ovplyvňoval zaplatenosť daní resp. nezaplatenosť daní. Tento jav sa objavil aj pri plnení rozpočtu za daň za komunálne odpady a drobné stavebné odpady. Značný pokles príjmov bol za nevýherné hracie prístroje v dôsledku zmeny legislatívy.

1.1.1. Najväčší podiel na náraste daňových príjmov má výnos dane poukazovanej územnej samospráve zo štátu, tzv. podielová daň zo štátneho rozpočtu (údaje v €):

| Rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
|----------|------------|-----------|
| 373 800 | 411 409,09 | 110 |

1.1.2. Prehľad čerpania dane z nehnuteľnosti (údaje v €):

| Daň | Rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
|------------|----------|------------|-----------|
| Z pozemkov | 55 000 | 52 954,94 | 96 |
| Zo stavieb | 24 200 | 28 932,07 | 119,55 |

1.2 Nedaňové príjmy sú tvorené príjmami z podnikania, vlastníctva majetku a z administratívnych poplatkov.

Čerpanie nedaňových príjmov (údaje v €):

| | Rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
|--|----------|------------|-----------|
| Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku | 238 745 | 238 833,82 | 100 |
| Administratívne poplatky a iné poplatky a platby | 19 550 | 38 947,29 | 199,21 |

Komentár k významným položkám nedaňových príjmov:

1.2.1. Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku, t. j. z prenájmu pozemkov, budov, bytov a nebytových priestorov boli plánované v zmysle uzatvorených platných nájomných zmlúv.

Príjem z prenájmu bytových a nebytových priestorov vo vlastníctve obce zahŕňa príjem z neodpredaných bytov a nebytových priestorov, ktoré sa nachádzajú v obytných domoch (nájomné a zálohové platby za služby spojené s užívaním). Ich rozpočtovaná výška bola 211.575,- EUR, skutočnosť je 229.570,64 EUR.

1.2.2. Poplatok za udelenie individuálnej licencie na prevádzkovanie hazardných hier prostredníctvom výherných prístrojov platí právnická osoba, ktorá tieto prístroje umiestnila a prevádzkuje ich v zmysle zákona č. 171/2005 Z. z. o hazardných hrách v z.n.p. (ďalej len „zákon o hazardných hrách“). Sadzba poplatku za prevádzkovanie výherného hracieho prístroja je stanovená podľa zákona č. 145/1995 Zb. o správnych poplatkoch. Plánovaný rozpočet bol vo výške 1.800,- EUR, skutočnosť k 31.12.2018 648,76 EUR.

1.2.3. Granty a transfery (bežné)

Obec prijala tieto granty a transfery (údaje v €):

| Poskytovateľ | Rozpočet | Skutočnosť | |
|--------------------------|----------|------------|--|
| Tuzemské bežné transfery | 96 623 | 122 154,38 | |
| | 0 | 0 | |
| | 0 | 0 | |

2. Kapitálové príjmy

Čerpanie kapitálových príjmov (údaje v €):

| | Rozpočet kapitálových príjmov | Skutočnosť naplnenia kapitálových príjmov | % plnenia |
|--------------------------|-------------------------------|---|-----------|
| Príjem z predaja majetku | 34 200 | 45 856,11 | 134,08 |

Príjmy kapitálového rozpočtu, tzv. vlastné, predstavovali príjmy z predaja majetku, ostatné príjmy boli tvorené dotáciami zo štátneho rozpočtu a iných verejných rozpočtov.

Príjem z predaja majetku

Naplnenie kapitálových príjmov súvisí s predajom tohto majetku obce: stavebné pozemky

2.1. Granty a transfery (kapitálové)

| | Rozpočet kapitálových príjmov | Skutočnosť naplnenia kapitálových príjmov | % plnenia |
|---------------|-------------------------------|---|-----------|
| Príjem od SFZ | 0 | 25 000 | |

II. Čerpanie rozpočtu výdavkov

Čerpanie výdavkovej časti rozpočtu (údaje v €):

| | Rozpočet príjmov celkove | Skutočnosť naplnenia príjmov celkove | % plnenia |
|--------------------|--------------------------|--------------------------------------|-----------|
| Bežné výdavky | 748 327 | 799 144,56 | 106,79 |
| Kapitálové výdavky | 194 490 | 236 198,92 | 121,44 |

1. Bežné výdavky

1.1 Bežné výdavky podľa ekonomickej klasifikácie

Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov podľa ekonomickej klasifikácie (údaje v €):

| | Rozpočet | Skutočnosť | % čerpania |
|--|----------|------------|------------|
| Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania | 249 667 | 296 706,65 | 118,84 |
| Poistné a príspevky do poisťovní | 74 070 | 97 951,01 | 132,24 |
| Tovary a služby | 355 340 | 335 497,85 | 94 |
| Bežné transfery | 44 250 | 47 956,13 | 108,37 |

1.1.1 Vývoj výdavkov na mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania: Táto činnosť zahŕňa

všetky výdavky ktoré súvisia mzdovými nákladmi. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov

OcÚ, matriky, aktívnych pracovníkov a pracovníkov školstva MŠ a ZŠ.

1.1.2 Vývoj výdavkov na poistné a príspevky do poisťovní: Zvýšilo sa čerpanie mzdových prostriedkov a tým pádom sa

zvýšili aj poistné a príspevky do poisťovní.

1.1.3 Vývoj výdavkov na tovary a služby: Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba a ostatné tovary a služby

Čerpanie dotácií zo ŠR

Na základe § 16 ods. 2) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy má obec vysporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtu VÚC. Obec finančne usporiadala svoje hospodárenie voči štátnemu rozpočtu a vyúčtovala použité prostriedky v nasledovnom zložení.

| | |
|--|-------------|
| Pre školstvo –stravné MŠ-ZŠ-vzdel.poukazy-učebnice | 2 550 |
| Pre školstvo | 61 551 |
| Regob. Register adries | 573,38 |
| Žp | 147,60 |
| Matrika | 4 466,45 |
| TSP+TP | 14 174 ,84 |
| CO | 99,32 |
| Voľby | 500,75 |
| UP-PROJEKT. | 38 091 ,04 |
| Celkové príjmy z cudzích zdrojov dosiahli výšku | 122 154 ,38 |

| | | |
|---|------------------------------------|---------|
| Suma poskytnutých prostriedkov v roku 2018 | Suma použitých prostriedkov v 2018 | Rozdiel |
| v EUR | v EUR | v EUR |
| 122 154 ,38 | 122 154 ,38 | 0 |

2. Kapitálové výdavky

Čerpanie kapitálových výdavkov (údaje v €):

| | Rozpočet | Skutočnosť | % čerpania |
|---------------------------------|----------|------------|------------|
| Obstarávanie kapitálových aktív | 194 490 | 236 198,92 | 121,44 |
| Kapitálové dotácie (transfery) | 0 | 0 | |

2. 1. Kapitálové výdavky podľa ekonomickej klasifikácie

2.1.1. Obstarávanie kapitálových aktív (údaje v €):

| | Rozpočet | Skutočnosť | % čerpania |
|-------------------------------------|----------|------------|------------|
| Prípravná a projektová dokumentácia | 66 990 | 35 000 | 52 |
| Rekonštrukcie stavieb | 127 500 | 201 198,92 | 157 |

Táto položka zahŕňa projektovú dokumentáciu na zateplenie MŠ a KD, energetický audit MŠ a KD, rekonštrukcia MŠ, VO cintorín, parkovisko pri cintoríne, autobusovú zastávku, tribúna pri fut. ihrisku, oprava povrchu miestnej komunikácií.

2.1.2. Kapitálové granty a transfery.

Obec prijala tieto granty a transfery (údaje v €):

| Poskytovateľ | Rozpočet | Skutočnosť | Účel |
|---------------|----------|------------|------|
| Bethlen Gábor | 0 | 26 836,20 | |
| SFZ | 0 | 25 000 | |

III. Finančné operácie

1. Príjmové finančné operácie

Obec Veľké Blahovo v roku 2018 nepristúpila k prijatiu úveru.

2. Výdavkové finančné operácie

Z rozpočtovaných 84,8 tis. EUR na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočné čerpanie 81 730,60 € (údaje v tabuľke v €):

| | Rozpočet | Skutočnosť | % čerpania |
|---------------------------|----------|------------|------------|
| 1. Splácanie istiny úveru | 85 000 | 85 962,23 | 101 |

Stav na účtoch k 31.12.2018 bol nasledovný stav na jednotlivých účtoch

- Vúb banka: 259 822,19 Eur
- Prima banka: 84 481,09 Eur
- Poštová banka 75.840,53 Eur (suma zložená na kauciu)

IV. VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA

Rekapitulácia zdrojov a ich použitie v roku 2018 a výsledok hospodárenia obce (údaje v €):

| Rozpočet | Príjmy | Výdavky | Výsledok hospodárenia |
|---------------------|------------|------------|-----------------------|
| Bežný rozpočet | 914 379,99 | 799 144,56 | 115235,43 |
| Kapitálový rozpočet | 70 856,11 | 236 198,92 | -165 342,81 |

Výsledok hospodárenia – ~~prebytok~~ – schodok rozpočtu za obec Veľké Blahovo v roku 2018 je 50.107,38 €.

Schodok rozpočtu v sume 50.107,38 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 znení neskorších predpisov, bol financovaný z rezervného fondu z roku 2017.

V. HOSPODÁRENIE FONDŮV

V roku 2018 obec Veľké Blahovo tvorila v súlade s platnou legislatívou vlastné mimorozpočtové peňažné fondy (údaje v €):

| Názov fondu | Počiatkový stav k 1. 1. | Konečný stav k 31. 12. |
|---------------|-------------------------|------------------------|
| Rezervný fond | 80 000 | 80 000 |
| Rez-audit | 800 | 800 |

B. BILANCIA AKTÍV A PASÍV

Aktíva, t. j. majetok spolu podľa účtovnej závierky k 31. 12. predstavujú sumu 4 747 450,74 €.

Pasíva, t. j. vlastné zdroje krytia a záväzky podľa účtovnej závierky k 31. 12. predstavujú sumu 4 747 450,74 €.

Členenie aktív:

| Aktíva – názov | Počiatkový stav k 1. 1. | Konečný stav k 31. 12. |
|---------------------------|-------------------------|------------------------|
| Dlhodobý majetok, v tom: | | |
| Dlhodobý nehmotný majetok | 17 175 | 14 547 |
| Dlhodobý hmotný majetok | 4 066 796 | 3 980 550 |
| Dlhodobý finančný majetok | 4 324 631 | 4 235 757 |
| Obežný majetok, v tom: | 0 | 0 |
| Zásoby | 0 | 0 |
| Pohľadávky | 101 572 | 82 003 |
| Finančný majetok | 562 354 | 428 633 |

Členenie pasív:

| Pasíva – názov | Počiatkový stav k 1. 1. | Konečný stav k 31. 12. |
|---------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Vlastné zdroje krytia majetku, v tom: | | |
| Fondy | 0 | 0 |
| Výsledok hospodárenia | 1 404 376 | 1 299 907 |
| Záväzky | 2 120 752 | 1 977 072 |

Bilancia pohľadávok

Na základe prijatia opatrení na odstránenie nedostatkov a ich dôsledného plnenia sa pravidelne hodnotí stav pohľadávok a boli prijaté opatrenia na ich dôkladné a dôsledné vymáhanie.

Prehľad vývoja pohľadávok za rok 2018 (údaje v €):

| Pohľadávky | r. 2018 |
|----------------------------|---------|
| Pohľadávky celkove, v tom: | 0 |
| Do lehoty splatnosti | 0 |
| Po lehote splatnosti | 82 003 |
| Premlčané | 0 |
| Odpísané v priebehu roka | 0 |

C. PREHĽAD O STAVE A VÝVOJI DLHU

Predložený prehľad poskytuje údaje o stave dlhu k 31. 12. (spolu s porovnaním stavu k predchádzajúcemu obdobiu) (údaje v €):

| Záväzky | r. 2018 |
|-------------------------|---------|
| Záväzky celkove, v tom: | |
| Krátkodobé v lehote | 110 949 |
| Dlhodobé | |
| Záväzky | |
| Záväzky celkove, v tom: | |
| Do lehoty splatnosti | |
| Po lehote splatnosti | |

Obec spláca nasledovné úvery:

Prehľad splátok úveru: ŠFRB 1 - 583 173,33

ŠFRB 2 - 135 958,85

ŠFRB 3 – 394 731,32

ŠFRB 4 - 182 898,64

ŠFRB 5 – 614 327,17

Zostatok bankového úveru k 31.12.2018

vo výške 33 896,54

PREHĽAD
Ω
POSKYTNÍ
TÝCH
ZÁRUKÁCH

D.

Obec neposkytla.

E. ÚDAJE O
PODNIKA
TELSKEJ
ČINNOSTI

Obec nemá podnikateľskú činnosť.

Návrh na uznesenie obecného zastupiteľstva k záverečnému účtu obce na rok 2018

Obecné zastupiteľstvo **schvaľuje**:

I. Celoročné hospodárenie obce za rok 2018 bez výhrad.