



Záverečný účet Obce BÁNOVCE NAD ONDAVOU a rozpočtové hospodárenie za rok 2020

Predkladá : Ľudmila Ďurčáková
Spracoval: Mgr. Beáta Baková

V Bánovciach nad Ondavou, dňa 25. 05. 2021

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 26. 05. 2021
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 26. 05. 2021

Záverečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Bánovciach nad Ondavou dňa 11. 6. 2021, uznesením č. 113.

Záverečný účet:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 25. 6. 2021
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 25. 6. 2021

Záverečný účet obce a rozpočtové hospodárenie 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 prostriedkov rezervného fondu a sociálneho fondu
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

Záverečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2020

1. Rozpočet obce na rok 2020

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2019. Obec zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 ods. 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 vyrovnaný, kapitálový rozpočet bol zostavený ako schodkový. Schodok kapitálového rozpočtu bol krytý finančnými príjmami z rezervného fondu a cudzích zdrojov – z úveru.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2020.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 13.12.2019 uznesením č. 50.

Zmeny rozpočtu:

1. zmena RO schválené OZ uznesením 65 dňa 7. 5. 2020
2. zmena RO schválené starostkou obce OZ vzalo na vedomie uznesením 85 dňa 14. 12. 2020
3. zmena RO schválené starostkou obce OZ vzalo na vedomie uznesením 85 dňa 14. 12. 2020
4. zmena RO schválené starostkou obce OZ - na vedomie uznesením 105 dňa 7. 5. 2021

Rozpočet obce k 31.12.2020

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov/ čerpanie výdavkov k 31.12.2020	% plnenia príjmov/ % čerpania výdavkov
Príjmy celkom	388 818,90	456 564,01	331 811,12	72,68
z toho :				
Bežné príjmy	263 818,90	294 236,83	294 483,94	100,08
Kapitálové príjmy	0,00	35 215,76	35 215,76	100,00
Finančné príjmy	125 000,00	127 111,42	2 111,42	1,66
Výdavky celkom	388 818,90	448 922,43	317 111,61	70,64
z toho :				
Bežné výdavky	263 818,90	287 170,04	251 911,56	87,72
Kapitálové výdavky	125 000,00	161 752,39	65 200,05	40,31
Finančné výdavky	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozpočtové hospodárenie obce	-	7 641,58	14 699,51	

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2020

Výška príjmov v roku 2020 bola ovplyvnená v dôsledku pandémie ochorenia COVID - 19.

Rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
456 564,01	331 811,12	72,68

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
294 236,83	294 483,94	100,08

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
251 885,01	253 009,85	100,45

111 Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Pri tvorbe návrhu rozpočtu na rok 2020 sme vychádzali zo septembrovej prognózy Výboru pre daňové prognózy, ktorá je základom tvorby Rozpočtu verejnej správy na roky 2020-2022. Odhad činil výšku 224 786 eur, pri tvorbe návrhu sme z dôvodu rozpočtovej zásady opatrnosti navrhli sumu 222 000 Eur. V dôsledku nepriaznivého vývoja v dôsledku pandémie COVID -19 boli poukázané obci prostriedky z podielu na výnose DPFO v sume 219 402,07 Eur, čo je 98,83 % plnenie.

121 Daň z nehnuteľností

Návrh rozpočtu 23 420 Eur bol rozpočtovým opatrením upravený na 23 425,01 Eur a skutočný príjem činil k 31.12.2020 sumu 25 864,23 Eur, čo je 110,41 % plnenie.

Príjmy z pozemkov právnických osôb činili sumu 11 897,24 Eur z navrhovaných 10 000 Eur. Výšku dane z pozemkov PO ovplyvnil nárast nákupu pozemkov a nájomných zmlúv. Príjem dane z pozemkov u FO činil sumu 3 361,75 Eur z rozpočtovaných 3 600 Eur. Skutočné príjmy dane zo stavieb FO a PO boli oproti navrhovanému rozpočtu 9 600 Eur vyrovnané v sume 10 089,99 Eur. Príjem z nedoplatkov za predchádzajúce roky tvorili sumu 515,25 Eur. K 31.12.2020 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 535,97 Eur.

133 Daň za psa

Z rozpočtových 610,00 Eur bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 617,15 čo je 101,17 % plnenie. Z toho bolo zinkasovaných za nedoplatky z minulých rokov 31,50 Eur. K 31.12.2020 obec eviduje pohľadávky na dani za psa v sume 80,50 Eur.

133 Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtových 5 850 Eur bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 7 126,40 Eur čo je 121,82 % plnenie. Z toho poplatky za drobný stavebný odpad činili sumu 38,50 Eur. S platnosťou VZN č. 4/2019 od 1. 1. 2020 spôsobil vyšší príjem za poplatok KO jeho zvýšenie o dve eurá na osobu.

Z toho za nedoplatky z minulých rokov za TKO obec zinkasovala sumu 155,39 Eur a k 31. 12. 2020 obec eviduje nedoplatky vo výške 911,60 Eur.

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
15 548,12	14 767,67	94,98

príjmy z vlastníctva:

Rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
5 093,33	5 112,07	100,37

212 Príjmy z vlastníctva majetku

Z úhrad za vydobyté nerasty- z upraveného rozpočtu v sume 1 994,33 Eur bol naplnený na 100 % .

Z prenájmu - Z rozpočtu v sume 3 099 Eur bol skutočný príjem k 31.12.2020 vo výške 3 117,74 Eur, čo je 100,60 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 1 859,75 Eur, príjem z prenájmu hrobových miest v sume 57 Eur a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 1 200,99 Eur.

administratívne poplatky:

Rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
8 779,80	7 537,04	85,85

221 Administratívne poplatky - Správne poplatky

Skutočný príjem za správne poplatky 1 230,50 Eur bol oproti rozpočtovanej položke 700 Eur vyšší z poplatkov PO za stavebné konania.

223 Poplatky a platby z nepriemyselného a náhodného predaja služieb

Celkovo z rozpočtovaných príjmov 8 079,80 Eur- po úpravách - bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 6 306,54 Eur, čo je 78,05 % plnenie. Príjmy z nepriemyselného a náhodného predaja tovaru a služieb predstavuje príjem za prieskumné územie (najvyššia položka 1 219,80 Eur), poplatok za relácie v miestnom rozhlase, vstupné do MÚZEA, KNIŽNICE, služby Domu smútku, školné MŠ, príjem za stravné zamestnancov, za réžiu stravy od dôchodcov). Znížený príjem za stravné v ŠJ bol ovplyvnený uzatvorením prevádzky ŠJ od 16. 3. 2020 do 31. 5. 2020 v dôsledku pandemickej situácie ochorenia COVID-19.

úroky z účtov finančného hospodárenia:

Rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
120,00	12,35	10,29

243 Úroky z účtov finančného hospodárenia

Z rozpočtovaných 120,00 Eur činil skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 12,35 Eur, čo (10,29 %) spôsobila zmena podmienok sadzobníka bankových poplatkov.

iné nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
1 554,99	2 106,21	135,45

292 Iné nedaňové príjmy

Z rozpočtovaných 1 554,99 Eur po úprave bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 2 106,21 Eur, čo predstavuje 135,45 % plnenie (napr. príjmy z dobropisov z vyúčtovania energií za predchádzajúce obdobie, refundácie vodné, stočné, z odvodov za hazardné hry, vratky zdravot. poisťovní).

c) prijaté granty a transfery:

Rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
26 803,70	26 706,42	99,64

311 Granty

Poskytovateľ dotácie	Suma v Eur	Účel
DPO SR	3 000,00	BT DPO dot. na mat.-techn.vybav..
SPOLU:	3 000,00	

312 Transfery v rámci verejnej správy

V roku 2020 obec prijala nasledovné granty a transfery v súvislosti s pandémiou ochorenia COVID - 19 :

Poskytovateľ	Suma v EUR	Účel
Min. vnútra, Okresný úrad Michalovce	1 682,44	Zabezpečenie celoplošného testovania

Poskytovateľ dotácie	Suma v Eur	Účel
ÚPVaR Michalovce	7 528,44	Na podporu zamestnanosti v MŠ § 54 1e
ÚPVaR Michalovce	8 680,83	Na podporu rozvoja miestnej a region. zamestnanosti § 50j
ÚPVaR Michalovce	278,13	Projekt „Pomôž svojej obci“ §54
ÚPVaR Michalovce	866,40	Dotácia na stravné
MIN.VNÚTRA SR, Okresný úrad Michalovce	119,99	BT na skladníka CO
MIN. VNÚTRA SR, Okresný úrad Košice	68,77	BT na úrad pre ŽP
Okresný úrad Košice, odbor školstva	814,00	BT MŠ predškolači
MIN. VNÚTRA SR Okresný úrad MI	1 356,10	BT na voľby NR SR
MIN. VNÚTRA SR Okresný úrad MI	238,92	BT na REGOB
MIN. VNÚTRA SR Okresný úrad MI	24,40	BT na REGAD
MIN. VNÚTRA SR Okresný úrad MI	2 048,00	BT SODB 2021
SPOLU:	22 023,98	

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

2. Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
35 215,76	35 215,76	100

Prijaté granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Nadácia EPH	1 000,00	Osvetlenie cintorína
Pôdohospodárska platobná agentúra	34 216,76	Prístavba WC k Múzeu P. Horova
SPOLU:	35 216,76	

V roku 2020 boli prijaté prostriedky z PPA za realizáciu projektu prístavby WC k Múzeu P. Horova v roku 2019.

3. Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
127 111,42	2 111,42	3,15

V roku 2020 boli zapojené v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. do rozpočtu príjmovou finančnou operáciou nevyčerpané prostriedky zo školského stravovania v sume 574,79 Eur a nevyčerpané prostriedky dotácie z roku 2018 na Hasičskú zbrojnicu – technické zhodnotenie a opravu (vrátka nevyčerpaného kapitálového transferu) v sume 1 536,63 Eur, ktorú bola 27. 3. 2020 vrátená do štátneho rozpočtu prostredníctvom rozpočtu Min. vnútra SR.

Ďalej rozpočet FO tvorili príjmy z prevodu prostriedkov peňažných fondov – z rezervného fondu obce 65 000 Eur a čerpania bankového úveru na vykrytie schodku kapitálového rozpočtu vo výške 60 000 Eur. Na základe vývoja finančnej situácie neboli realizované plánované investičné akcie, preto neboli finančné príjmy naplnené čerpaním rezervného fondu ani úverom.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2020

Rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
448 922,43	317 111,61	70,64

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
287 170,04	251 911,56	87,72

Rekapitulácia:

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy 0111	135 671,04	123 701	91,18
Finančná a rozpočtová oblasť 0112	640,00	376,13	58,77
Voľby, REGOB, REGAD, SODB 0160	3 554,28	3 554,28	100,00
Verejný dlh 0170	140,00	120,45	86,04
Civilná ochrana 0220	4 877,43	3 614,15	74,10
Ochrana pred požiarmi 0320	5 530,00	5 395,93	97,58
Verejný poriadok a bezpečnosť 0360	248,00	246,00	99,19
Rybárstvo a poľovníctvo 0423	200,00	200,00	100,00
Cestná doprava 0451	6 594,33	6 407,81	97,17
Komunikácie 0460	240,00	240,00	100,00
Nakladanie s odpadmi 0510	14 277,57	14 203,47	99,48
Ochrana životného prostredia 0560	2 481,00	2 107,52	84,95
Rozvoj obce 0620	600,00	525,70	87,62
Zásobovanie vodou 0630	800,00	762,64	95,33
Verejné osvetlenie 0640	6 136,00	6 135,92	100,00
Bývanie a občianska vybavenosť 0660	914,00	624,69	68,35
Zdravotníctvo inde neklasifik. 0760	250,00	250,00	100,00
Rekreačné a športové služby 0810	920,00	405,39	44,06
Kult. služby 0820	7 359,00	6 818,01	92,65
Vysielacie služby 0830	113,00	108,36	95,89
Náboženské a iné spol služby 0840	8 330,00	3 175,01	38,12
Kultúra, nábožen. inde nesklasif. 0860	224,20	120,00	53,52
Predškolská výchova 09111	59 695,00	52 139,03	87,34
Vzdelávanie nedef. (CVČ) 0950	900,00	334,80	37,20
Školská jedáleň 09601	26 219,19	20 339,27	77,57
Ďalšie sociálne služby - staroba 10202	250,00	0,00	
Soc. pomoc v hmotnej a soc.núdzi 1070	6,00	6,00	100,00
Spolu	287 170,04	251 911,56	87,72

Rozbor podľa ekonomickej a funkčnej klasifikácie výdavkov bežného rozpočtu 2021:

OddP		Pol.	Názov	ROZPOČET			Plnenie %	Zostatok v EUR
				Schválený	Upravený	Skutočnosť		
Časť I. Bežný rozpočet								
0111	610		MZDY, PLATY, SLUŽOBNÉ PRÍJMY A OSTATNÉ OSOBNÉ	69.700,-	77.840,-	76.778,21	98,63	1.061,79
0111	620		POISTNÉ A PRÍSPEVOK DO POISŤOVNÍ	23.150,-	26.750,65	26.083,85	97,50	666,80
0111	630		TOVARY A SLUŽBY	29.234,-	29.280,39	19.178,20	65,49	10.102,19
0111	640		BEŽNÉ TRANSFERY	1.800,-	1.800,-	1.660,74	92,26	139,26
0111			Výkonné a zákonodarné orgány	123.884,-	135.671,04	123.701,-	91,18	11.970,04
0112	630		TOVARY A SLUŽBY	640,-	640,-	376,13	58,77	263,87
0112			Finančné a rozpočtové záležitosti	640,-	640,-	376,13	58,77	263,87
0160	610		MZDY, PLATY, SLUŽOBNÉ PRÍJMY A OSTATNÉ OSOBNÉ		309,90	309,90	100	
0160	620		POISTNÉ A PRÍSPEVOK DO POISŤOVNÍ		528,46	528,46	100	
0160	630		TOVARY A SLUŽBY		2.715,92	2.715,92	100	
0160			Všeobecné verejné služby inde neklasifikované		3.554,28	3.554,28	100,00	
0170	650		SPLÁC.ÚROKOV A OST.PLATBY SÚV.S ÚVER.,POŽ. NÁV	140,-	140,-	120,45	86,03	19,55
0170			Transakcie verejného dlhu	140,-	140,-	120,45	86,04	19,55
0220	630		TOVARY A SLUŽBY		4.877,43	3.614,15	74,09	1.263,28
0220			Civilná obrana		4.877,43	3.614,15	74,10	1.263,28
0320	630		TOVARY A SLUŽBY	2.078,-	5.030,-	4.895,93	97,33	134,07
0320	640		BEŽNÉ TRANSFERY	1.000,-	500,-	500,-	100	
0320			Ochrana pred požiarimi	3.078,-	5.530,-	5.395,93	97,58	134,07
0360	630		TOVARY A SLUŽBY		248,-	246,-	99,19	2,-
0360			Verejný poriadok a bezpečnosť inde neklasifikované		248,-	246,-	99,19	2,-
0423	640		BEŽNÉ TRANSFERY	200,-	200,-	200,-	100	
0423			Rybárstvo a poľovníctvo	200,-	200,-	200,-	100,00	
0451	630		TOVARY A SLUŽBY	1.200,-	6.594,33	6.407,81	97,17	186,52
0451			Cestná doprava	1.200,-	6.594,33	6.407,81	97,17	186,52
0460	630		TOVARY A SLUŽBY		240,-	240,-	100	
0460			Komunikácia		240,-	240,-	100,00	
0510	610		MZDY, PLATY, SLUŽOBNÉ PRÍJMY A OSTATNÉ OSOBNÉ		19,63	19,63	100	
0510	620		POISTNÉ A PRÍSPEVOK DO POISŤOVNÍ		1,96	1,96	100,00	
0510	630		TOVARY A SLUŽBY	14.239,90	14.255,98	14.181,88	99,48	74,10
0510			Nakladanie s odpadmi	14.239,90	14.277,57	14.203,47	99,48	74,10
0560	630		TOVARY A SLUŽBY	1.960,-	2.481,-	2.107,52	84,94	373,48
0560			Ochrana životného prostredia inde neklasifikovaná	1.960,-	2.481,-	2.107,52	84,95	373,48
0620	630		TOVARY A SLUŽBY	600,-	600,-	525,70	87,61	74,30
0620			Rozvoj obcí	600,-	600,-	525,70	87,62	74,30
0630	630		TOVARY A SLUŽBY	700,-	800,-	762,64	95,33	37,36
0630			Zásobovanie vodou	700,-	800,-	762,64	95,33	37,36
0640	630		TOVARY A SLUŽBY	6.100,-	6.136,-	6.135,92	99,99	0,08
0640			Verejné osvetlenie	6.100,-	6.136,-	6.135,92	100,00	0,08
0660	630		TOVARY A SLUŽBY	1.050,-	914,-	624,69	68,34	289,31
0660			Bývanie a občianska vybavenosť inde neklasifikovaná	1.050,-	914,-	624,69	68,35	289,31
0760	630		TOVARY A SLUŽBY	150,-	250,-	250,-	100	
0760			Zdravotníctvo inde neklasifikované	150,-	250,-	250,-	100,00	
0810	630		TOVARY A SLUŽBY	920,-	920,-	405,39	44,06	514,61
0810			Rekreačné a športové služby	920,-	920,-	405,39	44,06	514,61
0820	620		POISTNÉ A PRÍSPEVOK DO POISŤOVNÍ	74,-	74,-			74,-
0820	630		TOVARY A SLUŽBY	15.080,-	7.085,-	6.618,01	93,40	466,99
0820	640		BEŽNÉ TRANSFERY	200,-	200,-	200,-	100	
0820			Kultúrne služby	15.354,-	7.359,-	6.618,01	92,65	540,99
0830	630		TOVARY A SLUŽBY	183,-	113,-	108,36	95,89	4,64
0830			Vysielacie a vydavateľské služby	183,-	113,-	108,36	95,89	4,64
0840	610		MZDY, PLATY, SLUŽOBNÉ PRÍJMY A OSTATNÉ OSOBNÉ	1.700,-	1.700,-	1.358,90	79,93	341,10
0840	630		TOVARY A SLUŽBY	3.430,-	6.430,-	1.816,11	28,24	4.613,89
0840	640		BEŽNÉ TRANSFERY	200,-	200,-			200,-
0840			Náboženské a iné spoločenské služby	5.330,-	8.330,-	3.175,01	38,12	5.154,99
0860	630		TOVARY A SLUŽBY	2.000,-	224,20	120,-	53,52	104,20
0860			Rekreácia, kultúra a náboženstvo inde neklasifikované	2.000,-	224,20	120,-	53,52	104,20
09111	610		MZDY, PLATY, SLUŽOBNÉ PRÍJMY A OSTATNÉ OSOBNÉ	35.000,-	35.155,40	33.053,55	94,02	2.101,85
09111	620		POISTNÉ A PRÍSPEVOK DO POISŤOVNÍ	16.280,-	14.750,-	11.530,56	78,17	3.219,44

09111	630	TOVARY A SLUŽBY	8.776,-	9.689,60	7.554,92	77,96	2.134,68
09111	640	BEŽNÉ TRANSFERY	100,-	100,-			100,-
09111		Predprimárne vzdelávanie s bežnou starostlivosťou	60.156,-	59.695,-	52.139,03	87,34	7.555,97
0950	640	BEŽNÉ TRANSFERY	900,-	900,-	334,80	37,2	565,20
0950		Vzdelávanie nedefinované podľa úrovne	900,-	900,-	334,80	37,20	565,20
09601	610	MZDY, PLATY, SLUŽOBNÉ PRÍJMY A OSTATNÉ OSOBNÉ'	12.400,-	12.400,-	10.926,86	88,11	1.473,14
09601	620	POISTNÉ A PRÍSPEVOK DO POISŤOVNÍ	4.834,-	4.834,-	3.748,69	77,54	1.085,31
09601	630	TOVARY A SLUŽBY	5.850,-	7.285,19	4.120,72	56,56	3.164,47
09601	640	BEŽNÉ TRANSFERY	1.700,-	1.700,-	1.543,-	90,76	157,-
09601		Vedľajšie služby v rámci predprimárneho vzdelávania	24.784,-	26.219,19	20.339,27	77,57	5.879,92
1020	630	TOVARY A SLUŽBY	250,-	250,-			250,-
1020		Staroba	250,-	250,-			250,-
1070	630	TOVARY A SLUŽBY		6,-	6,-	100,00	
1070		Sociálna pomoc občanom v hmotnej a sociálnej núdzi		6,-	6,-	100,00	
Časť I. Bežný rozpočet			263.818,90	287.170,04	251.911,56	87,72	35.258,48

Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 118 800 Eur bol rozpočet upravený na 127 424,93 Eur, skutočné čerpanie činilo k 31.12.2020 v sumu 122 447,05 Eur, čo je 96,09 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky starostu, zamestnancov OÚ vrátane kontrolórky, MŠ a ŠJ, odmeny pre organizačné zabezpečenie volieb, REGOB a REGAD a sčítanie domov a bytov v roku 2020.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 46 939,07 Eur bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 41 893,52 Eur, čo je 89,25 % čerpanie. Poistné tvorili odvody z odmien poslancov a členov komisií, zapisovateľov volieb, spolufinancovanie odvodov z miezd zamestnancov na projekty zamestnanosti ÚPSVaR § 50j.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 107 066,04 Eur po úpravách bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 83 012 Eur, čo je 77,53 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk obce, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, služby, dohody o vykonaní práce, odmeny poslancov a ostatné tovary a služby. Prevádzkové výdavky na materiál a služby sa týkali zabezpečenia vývozu TKO a stavebného odpadu, verejného osvetlenia obce a budov, vykurovania, kosenia verejných priestranstiev, materiál na organizovanie kultúrnych podujatí, údržby budov a priestranstiev...

Položku na energie, vodu a komunikácie (632) – tvorí skutočné čerpanie vo výške 13 716,02 Eur z upravovaného rozpočtu 17 888,53 Eur. Úsporu energií tvorilo aj zateplenie budovy MŠ v roku 2019 a uzatvorenie prevádzky materskej školy v období prvej vlny pandémie od 16. 3. 2020 do 31. 5. 2020.

Položka tovary a služby (633) – z rozpočtovaných 26 769,60 Eur bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 17 119,90 Eur. Obec nerealizovala svoje plánované aktivity údržby majetku a organizovania kultúrnych podujatí z dôvodu nepredvídaného ekonomického vývoja v dôsledku pandémie. Najvýznamnejšie čerpanie podpoložiek tvorilo čerpanie na tovary:

- z dotácie DPO – 3 161,26 Eur;
- Školská jedáleň – 2 962,87 – potraviny a spotrebný materiál;
- dezinfekčný materiál, ochranné pracovné pomôcky, testovanie COVID 19 – 1 624,36 Eur;
- mat. na opravu a údržbu majetku:

- náhradné diely na opravy kosačiek, malotraktora – 495,78 Eur;
- Materská škola – materiál na striedky nad vchodovými dverami 724,90 Eur, okenné siete 140 Eur, materiál na opravu WC pre zamestnancov – 469,65 Eur
- nákup drobného majetku –
 - krovínorez – 334 Eur;
- hrobové miesta – mzda (vecne patrí do položky miezd a odvodov, ale kvôli komplexnosti sledovaných výdavkov uvádzame pri materiáloch a službách) – 1 358,90 Eur, mat. – 15,30 Eur, PHM – 193,20 Eur, vývoz kontajnerov – 875,70 Eur, betón na pásy na pomníky – 134,40 Eur, **SPOLU: 2 577,50 Eur.**

Položka rutinná a štandardná údržba (635) – z rozpočtovaných 7 398,53 Eur bolo k 31. 12. 2020 skutočne čerpané 6 022,99 Eur. (81,41 %), čo je približne polovica skutočného čerpania v porovnaní s rokom 2019. Najvýznamnejšiu podpoložku tvorili výdavky na asfaltárske práce pred Domom smútku v hodnote 4 826,76 Eur.

Služby (637) – Schválený rozpočet po úpravách činil 51 752,78 Eur a čerpanie tvorilo 44 075,55 eur.(85,17%). Najvýznamnejšie podpoložky tvorili: poradenské, právne, auditorské služby – 3 280; odmeny poslancom a komisiám – 2 686 Eur; odpadové hospodárstvo – 13 735,51 Eur; výdavky na kultúrne podujatia – 769,52 Eur (poukážky Jubilantom, ukončenie školského roka v MŠ; stravovanie 4 592,50 Eur (nárast oproti r. 2019 zamestnaním dvoch zamestnancov cez projekt ÚPSVaR) ; služby verejného osvetlenia – 6 135,92 Eur; celoplošné testovanie 2 kolá – 1 802,43 Eur, ušitie rúšok pre obyvateľov – 375 Eur; čistenie priekop 1 140 Eur.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných 5 600 Eur bolo po úpravách k 31.12.2020 poskytnutých v sume 4 438,54 Eur, čo predstavuje 79,26 % čerpanie. Na týchto položkách boli čerpané najmä dotácie poskytnuté obcou pre DHZ, PZ Lieskovec a FS Ondavčanku, CVČ, členské príspevky neziskovým organizáciám...(RVC, ZMOS, ZPOZ). Významnú položku tvorí poskytnuté odchodné pre zamestnankyňu ŠJ, pri prvom odchode do dôchodku v sume 1 543 Eur.

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

Z rozpočtovaných 140,00 Eur bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2020 v sume 120,45 Eur, čo predstavuje 86,04 % čerpanie. Výdavky sa týkajú záväzkovej provízie Prima banke, a. s. pobočke Michalovce.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
161 752,39	65 200,05	40,31

0320	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV		1.536,63	1.536,63	100	
0320		Ochrana pred požiarimi		1.536,63	1.536,63	100,00	
0451	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV	13.000,-	52.854,90	52.854,90	100,00	
0451		Cestná doprava	13.000,-	52.854,90	52.854,90	100,00	
0460	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV	44.000,-	28.552,34			28.552,34
0460		Komunikácia	44.000,-	28.552,34			28.552,34
0620	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV		4.040,-	4.040,-	100	
0620		Rozvoj obcí		4.040,-	4.040,-	100,00	
0810	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV	6.000,-	6.000,-			6.000,-
0810		Rekreačné a športové služby	6.000,-	6.000,-			6.000,-
0820	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV	2.000,-	2.000,-			2.000,-
0820		Kultúrne služby	2.000,-	2.000,-			2.000,-
0840	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV		3.564,96	3.564,96	100	
0840		Náboženské a iné spoločenské služby		3.564,96	3.564,96	100,00	
0860	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV	60.000,-	60.000,-			60.000,-
0860		Rekreácia, kultúra a náboženstvo inde neklasifikované	60.000,-	60.000,-			60.000,-
09111	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV		3.203,56	3.203,56	100	
09111		Predprimárne vzdelávanie s bežnou starostlivosťou		3.203,56	3.203,56	100,00	
Časť I. Kapitálový rozpočet			125.000,-	161.752,39	65.200,05	40,31	96.552,34
CELKOM			388.818,90	448.922,43	317.111,61	70,64	131.810,82

Kapitálové výdavky boli použité na:

- realizáciu projektu Hasičskej zbrojnice – opravy a technického zhodnotenia – vrátka nepoužitej dotácie z Ministerstva vnútra SR z roku 2018;
- miestna komunikácia – rekonštr./modern. cintorínskej ulice a parkovisko – 50 887,90 Eur;
- nákup autobusovej čakárne – 1738 Eur; projekt. dokumentácia – 229 Eur;
- nákup malotraktora – 4 040 Eur;
- Cintorín – 1. etapa verejného osvetlenia – 3 564,96 Eur;
- MŠ ukončenie projektu MŠ „energetická účinnosť zateplením....“ začatej v roku 2019 – 3 203,56 Eur.

3) Výdavkové finančné operácie :

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

4. Prebytok rozpočtového hospodárenia za rok 2020

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2020 v EUR
Bežné príjmy obce	294 483,94
Bežné výdavky obce	251 911,56
Bežný rozpočet - prebytok	42 572,38
Kapitálové príjmy obce	35 215,76
Kapitálové výdavky obce	65 200,05
Kapitálový rozpočet - schodok	-29 984,29
Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu § 2 písm. b) z. 583/2004	12 588,09
Vylúčenie z prebytku bežného rozpočtu § 16 ods. 6 z. č. 583/2004	-1 181,81
Upravený prebytok bežného a kapitálového rozpočtu obce	11 406,28
Príjmy finančných operácií	2 111,42
Výdavky finančných operácií	0,00
Zostatok finančných operácií podľa § 15 ods. 1 písm. c)	2 111,42
Príjmy rozpočtu obce spolu	331 811,12
Výdavky rozpočtu obce spolu	317 111,61
Hospodárenie obce spolu	14 699,51
Vylúčenie z prebytku	-1 181,81
Upravené hospodárenie obce spolu	13 517,70

Prebytok rozpočtu v sume 12 588,09 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, upravený podľa § 16 ods. 6 cit. zákona o nevyčerpané prostriedky ŠR a podľa osobitných predpisov v celkovej sume **1 181,81 Eur**, ktoré sú:

- nevyčerpané prostriedky školského stravovania na stravné a réžiu podľa ustanovenia §140-141 zákona č. 245/2008 Z.z. o výchove a vzdelávaní (školský zákon) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v sume **713,47 Eur**,
- nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na bežné výdavky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume **113,14 EUR**, a to na prenesený výkon štátnej správy pri príprave, priebehu a vykonaní sčítania obyvateľov, domov a bytov v roku 2021,
- nevyčerpané prostriedky z dotácie na podporu výchovy k stravovacím návykom dieťaťa v súlade so zákonom č. 544/2010 Z. z. o dotáciách v pôsobnosti MPSVR SR v sume **355,20 Eur**.

navrhujeme použiť na :

- tvorbu rezervného fondu **11 406,28 EUR**

Zostatok finančných operácií v sume 2 111,42 Eur 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 navrhujeme použiť na :

- tvorbu rezervného fondu **2 111,42 EUR**

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2020 vo výške

13 517,70 EUR.

5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného fondu a sociálneho fondu

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	76 404,21
Prírastky - prebytok rozpočtu obce za rok 2019	32 366,19
Prírastky – Oprava výsledku hospodárenia 2019 a tvorby RF 2019	1 536,63
KZ k 31.12.2020	110 307,03

Sociálny fond

Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č.152/1994 Z. z. o sociálnom fonde v znení neskorších predpisov a v zmysle Kolektívnej zmluvy vyššieho stupňa. Prostriedky sociálneho fondu obec vedie na samostatnom bankovom účte. Použitie sociálneho fondu sa riadi IS 5-2016 o tvorbe a použití SF v aktuálnom znení.

Sociálny fond	Suma v Eur
ZS k 1.1.2020	353,82
Prírastky - povinný príděl – 1,05 %	1 038,30
Úbytky - príspevok na stravu 0, 25 €/str. lístok	345,75
- príspevok kultúra, regenerácia, darčeky	393,90
KZ k 31.12.2020	652,47

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	1 212 501,69	1 257 243,49
Neobežný majetok spolu	1 080 817,24	1 108 745,66
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	11 628,68	10 836,68
Dlhodobý hmotný majetok	922 853,85	951 574,27
Dlhodobý finančný majetok	146 334,71	146 334,71
Obežný majetok spolu	130 841,81	147 619,36
z toho :		
Zásoby	530,62	1 190,84
Zúčtovanie medzi subjektami VS	609,90	626,16
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	2 143,37	3 335,33

Finančné účty	127 557,92	142 467,03
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	842,64	878,47

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	1 212 501,69	1 257 243,49
Vlastné imanie	665 705,97	692 876,25
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	665 705,97	692 876,25
Záväzky	20 117,87	21 416,67
z toho :		
Rezervy	770,00	800,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	1 536,63	468,34
Dlhodobé záväzky	353,80	652,47
Krátkodobé záväzky	17 457,44	19 495,86
Bankové úvery a výpomoci	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	526 677,85	542 950,57

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	1 840,52	1 840,52	
- zamestnancom	8 169,91	8 169,91	
- poisťovniam	5 913,83	5 913,83	
- daňovému úradu	1 426,68	1 426,68	
- štátnemu rozpočtu	0,00	0,00	
- bankám	0,00	0,00	
- štátnym fondom	0,00	0,00	
- ostatné záväzky	1 297,60	1 297,60	
- prijaté preddavky	664,56	664,56	
Záväzky spolu k 31.12.2020	19 313,10	19 313,10	

8. Hospodárenie 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 poskytla dotácie v súlade so VZN o dotáciách týmto právnickým osobám na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel:

- DHZ Bánovce n/Ond. 500,00 Eur
- PZ Lieskovec Bánovce n/Ond. 200,00 Eur
- FS Ondavčanka 200,00 Eur

Výška poskytnutých dotácií z rozpočtu obce bola v roku 2020 ovplyvnená pandémiou ochorenia COVID - 19. Dotácie boli krátené, čo malo negatívny vplyv na fungovanie organizácií v neziskovom sektore.

10. Podnikateľská činnosť

Obec nepodniká na základe živnostenského oprávnenia.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

a) Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Obec nie je zriaďovateľom ani zakladateľom právnických osôb.

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školstvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma prijatých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
OÚ MI	BT na skladníka CO	119,99	119,99	0,00
OÚ Košice	BT na úrad pre ŽP	68,77	68,77	0,00
OÚ Košice	BT – MŠ predškolská výchova	814,00	814,00	0,00
OÚ MI	BT Voľby NR SR	1 224,14	1 224,14	0,00
OÚ MI	BT na REGOB	238,92	238,92	0,00
OÚ MI	BT na REGAD	24,40	24,40	0,00
ÚPSVaR Michalovce	BT dotácia na stravné	860,40	505,20	355,20
ÚPSVaR Michalovce	BT Projekt zam.-nosti § 50j	8 680,83	8 680,83	0,00
ÚPSVaR Michalovce	BT Projekt zam.-nosti § 54 1c	278,13	278,13	0,00
ÚPSVaR Michalovce	BT Projekt udrž. zam.-nosti v MŠ (80% mzdy)	7 528,44	7 528,44	0,00
Ministerstvo vnútra SR	BT 2 kolá celoplošného testovania	1 682,44	1 682,44	0,00
Štatistický úrad SR	BT SODB v roku 2021	2 048,00	1 934,86	113,14
Pôdohospodárska platobná agentúra	KT prístavba WC k Múzeu P. Horova	34 215,76	34 215,76	0,00

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2020 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec	Suma <u>poskytnutých</u> finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Mesto Michalovce	334,80	334,80	0,00

Obec poskytla finančné prostriedky na podporu záujmového vzdelávania základným školám v zriaďovateľskej pôsobnosti mesta Michalovce na financovanie činnosti centier voľného času.

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

VÚC	Suma <u>prijatých</u> finančných prostr.	Suma skutočne použitých finan. prostr.	Rozdiel
			-

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

Obecné zastupiteľstvo v Bánovciach nad Ondavou rozhodlo uznesením č. 50 z rokovania obecného zastupiteľstva 13. 12. 2019 o neuplatňovaní programov v rozpočte obce Bánovce nad Ondavou na rok 2020.

Vypracovala: Mgr. Beáta Baková

Predkladá: Ľudmila Ďurčáková

V Bánovciach nad Ondavou, dňa 25. 05. 2021

13. Návrh uznesenia

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie stanovisko hlavného kontrolóra k záverečnému za rok 2020.

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje Záverečný účet obce za rok 2020 a celoročné hospodárenie bez výhrad.

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje tvorbu rezervného fondu v sume **13 517,70 Eur.**