



Záverečný účet Obce BÁNOVCE NAD ONDAVOU a rozpočtové hospodárenie za rok 2021

Predkladá : Ľudmila Ďurčáková
Spracoval: Mgr. Beáta Baková

V Bánovciach nad Ondavou, dňa 14. 06. 2022

Návrh záverečného účtu:

- | | |
|---|-------------|
| - vyvesený na úradnej tabuli obce dňa | 14. 6. 2022 |
| - zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa | |
| - zverejnený na webovom sídle obce dňa | 14. 6. 2022 |

Záverečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Bánovciach nad Ondavou dňa 30. 6. 2022, uznesením č. 155.

Záverečný účet:

- | | |
|---|------------|
| - vyvesený na úradnej tabuli obce dňa | 7. 7. 2022 |
| - zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa | 7. 7. 2022 |
| - zverejnený na webovom sídle obce dňa | 7. 7. 2022 |

Záverečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2021

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2021
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2021
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2021
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2021
5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného fondu a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2021
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2021
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 2021

1. Rozpočet obce na rok 2021

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2021. 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 2021 bol zostavený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený ako vyrovnaný, v kapitálovom rozpočte neboli plánované výdavky.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2021.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 14.12.2020 uznesením č. 84.

Zmeny rozpočtu:

1. zmena RO vykonaná starostkou obce, OZ vzalo na vedomie uznesením 102 dňa 11. 2. 2021
2. zmena RO schválené OZ uznesením 122 dňa 10. 9. 2021
3. zmena RO schválené starostkou obce, OZ vzalo na vedomie uznesením 130 dňa 13. 12. 2021
4. zmena RO schválené OZ - uznesením 140 dňa 11. 2. 2022

Rozpočet obce k 31.12.2021

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov/ čerpanie výdavkov k 31.12.2021	% plnenia príjmov/ % čerpania výdavkov
Príjmy celkom	258 238,90	306 546,79	301 240,20	98,27
z toho :				
Bežné príjmy	258 238,90	299 364,98	299 058,39	99,90
Kapitálové príjmy	0,00	1 000,00	1 000,00	100,00
Finančné príjmy	0,00	6 181,81	1 181,81	19,12
Výdavky celkom	258 238,90	300 364,98	281 171,10	93,61
z toho :				
Bežné výdavky	258 238,90	271 136,68	252 024,80	92,95
Kapitálové výdavky	0,00	29 228,30	29 146,30	99,72
Finančné výdavky	0,00	0,00	0,00	
Rozpočtové hospodárenie obce	-	6 181,81	20 074,16	

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2021

Výška príjmov v roku 2021 bola ovplyvnená v dôsledku pokračovania pretrvávajúcej pandémie ochorenia COVID - 19. Rozbor plnenia príjmov je vykonaný na položky rozpočtových príjmov v porovnaní na schválený rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene.

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
258 238,90	306 546,79	301 240,20	98,27

Z rozpočtovaných celkových príjmov 258 238,90 Eur, po poslednej úprave zvýšených na 306 546,79 Eur, bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 301 240,20 Eur, čo predstavuje 98,27 % plnenie. K významnému zvýšeniu došlo v príjmoch bežného rozpočtu a finančných operácií.

1. Bežné príjmy

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
258 238,90	299 364,98	299 058,39	99,90

Z rozpočtovaných celkových príjmov 258 238,90 Eur, po poslednej úprave zvýšených na 299 364,98 bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 299 058,39 čo predstavuje 99,90 % plnenie. K významnému zvýšeniu došlo najmä v daňových príjmoch a v transferoch.

a) daňové príjmy

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
246 530,00	259 194,58	260 053,43	100,33

111 Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Pri tvorbe návrhu rozpočtu na rok 2021 sme vychádzali zo septembrovej prognózy *Výboru pre daňové prognózy*, ktorá je základom tvorby Rozpočtu verejnej správy na roky 2021-2023. Odhady výnosu činili výšku 216 390 Eur, pri tvorbe návrhu sme z dôvodu rozpočtovej zásady opatrnosti navrhli sumu 214 000 Eur. Napriek očakávaniu nepriaznivého vývoja v dôsledku pandémie COVID -19 boli poukázané obci prostriedky z podielu na výnose DPFO v sume 229 262,59 Eur, čo predstavovalo 107,13 % plnenie schváleného rozpočtu.

121 Daň z nehnuteľností

Návrh rozpočtu 25 220 Eur bol rozpočtovým opatrením upravený na 25 225,08 Eur a skutočný príjem činil k 31.12.2021 sumu 23 057,90 Eur, čo je 91,40 % plnenie.

Príjmy z pozemkov právnických osôb činili sumu 11 597,52 Eur z navrhovaných 12 000 Eur. Rozpočet bol oproti predchádzajúcemu roku navýšený o 2 000 Eur. Výšku dane z pozemkov PO ovplyvnil nárast nákupu pozemkov a nájomných zmlúv. Príjem dane z pozemkov u FO činil sumu 4 094,26 Eur z rozpočtovaných 3 100 Eur. Skutočné príjmy dane zo stavieb FO a PO boli oproti navrhovanému rozpočtu 9 900 Eur vyrovnané v sume 7 184,92 Eur, čo je oproti predchádzajúcemu roku pokles o cca 2,9 tis. Eur. Zníženie dane zo stavieb u právnických osôb spôsobila zmena účelu stavby na iný druh predmetu dane zo stavieb približne o 2,8 tis. Eur.

Príjem z nedoplatkov za predchádzajúce roky tvorili sumu 181,20 Eur. K 31.12.2021 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľnosti v sume 532,45 Eur.

133 Daň za psa

Z rozpočtových 580,00 Eur bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 559,41 čo je 96,45 % plnenie. Z toho bolo zinkasovaných za nedoplatky z minulých rokov 14 Eur. K 31.12.2021 obec eviduje pohľadávky na dani za psa v sume 98,00 Eur. Celkovo sa príjmy z dane za psa oproti predchádzajúcemu obdobiu znížili a nedoplatky zvýšili.

133 Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtových 6 630 Eur bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 7 093,33 Eur čo je 106,99 % plnenie. Poplatky za drobný stavebný odpad činili sumu 80,20 Eur.

Z toho za nedoplatky z minulých rokov za TKO obec zinkasovala sumu 214 Eur a k 31. 12. 2021 obec eviduje nedoplatky vo výške 1 012,53 Eur.

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
11 708,90	18 395,08	17 489,48	95,08

K významnému zvýšeniu rozpočtu a skutočného plnenia došlo najmä v príjmoch z vlastníctva majetku (príjem z dobývacieho priestoru) a iných nedaňových príjmov (príjmy z dobropisov a refundácií).

príjmy z vlastníctva:

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
3 099,00	5 093,33	4 892,30	96,05

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 31.12.2021 vo výške 2 897,97 Eur, čo je 93,51 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 1 822,45 Eur, príjem z prenájmu hrobových miest v sume 225,11 Eur a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 850,41 Eur. Príjmy z nájmu budov v roku 2021 negatívne ovplyvnila situácia spojená s COVID 19 a obec eviduje pohľadávku 425,76 Eur.

administratívne poplatky:

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
7 339,90	8 853,09	7 988,98	90,24

221 Administratívne poplatky - Správne poplatky

Skutočný príjem za správne poplatky 2 743 Eur bol oproti rozpočtovanej položke po úprave 2 478,19 Eur vyšší z poplatkov PO za stavebné konania.

223 Poplatky a platby z nepriemyselného a náhodného predaja služieb

Celkovo z rozpočtovaných príjmov 6 374,90 Eur - po úpravách - tvoril skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 5 245,98 Eur, čo je 82,29 % plnenie. Príjmy z nepriemyselného a náhodného

predaja tovaru a služieb predstavuje príjem za prieskumné územie – 609,90 Eur, poplatok za relácie v miestnom rozhlas, 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 znížením dochádzky detí v dôsledku pandemickej situácie ochorenia COVID-19 a individuálnych karantén rodín.

úroky z účtov finančného hospodárenia:

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
20,00	20,00	0,00	0,00

243 Úroky z účtov finančného hospodárenia

Obec neprijala úroky z finančného hospodárenia v Prima banke a. s., z dôvodu zmeny podmienok sadzobníka bankových poplatkov a zmeny balíka služieb, ktorý obec využíva.

iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
1 250,00	4 428,66	4 608,20	104,05

292 Iné nedaňové príjmy

Z rozpočtovaných 4 428,66 Eur po úprave bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 4 608,20 Eur, čo predstavuje 104,05 % plnenie (napr. príjmy z dobropisov z vyúčtovania energií za predchádzajúce obdobie, refundácie vodné, stočné, príjmy z náhrad poist. plnení, vratky zdravot. poisťovní).

c) prijaté granty a transfery:

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
0,00	21 775,32	21 515,48	98,81

Z upraveného rozpočtu grantov a transferov v sume 21 775,32 bolo skutočné plnenie 21 515,48 Eur, čo predstavuje 98,81 % plnenie. Najvýznamnejšiu položku tvoril príjem zo zbierky na pomoc piatim rodinám po výbuchu rodinného domu v obci.

311 Granty

Poskytovateľ dotácie	Suma v Eur	Účel
Zbierka na pomoc rodinám po výbuchu rodinného domu	8 740,16	Finančná pomoc rodinám postihnutým výbuchom na opravu domov
SPOLU:	8 740,16	

312 Transfery v rámci verejnej správy

V roku 2021 obec prijala nasledovné granty a transfery v súvislosti s pandémiou ochorenia COVID - 19 :

Poskytovateľ	Suma v EUR	Účel
Min. vnútra, Okresný úrad Michalovce	1 310,00	Zabezpečenie testovania COVID - 19

Poskytovateľ dotácie	Suma v Eur	Účel
Environmentálny fond	465,86	Príspevok za uloženie odpadov podľa zák. č. 329/2018 Z. z.
ÚPVaR Michalovce	626,16	Na podporu rozvoja miestnej a region. zamestnanosti § 50j za 12/21
ÚPVaR Michalovce	51,00	Osobitný príjemca štát. soc. dávok
ÚPVaR Michalovce	1 008,00	Dotácia na stravné
MIN.VNÚTRA SR, Okresný úrad Michalovce	128,88	BT na skladníka CO
MIN. VNÚTRA SR, Okresný úrad Košice	70,96	BT na úrad pre ŽP
Okresný úrad Košice, odbor školstva	2 649,00	BT MŠ predškolská výchova
MIN. VNÚTRA SR Okresný úrad MI	238,92	BT na REGOB
MIN. VNÚTRA SR Okresný úrad MI	42,00	BT na REGAD
MIN. VNÚTRA SR Okresný úrad MI	3 184,54	BT SODB 2021
SPOLU:	9 821,42	

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

315 Transfery od subjektov nezarađených vo verejnej správe

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

2. Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
0,00	1 000,00	1 000,00	100,00

Prijaté granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Nadácia EPH	1 000,00	Osvetlenie cintorína II. etapa
SPOLU:	1 000,00	

V roku 2021 boli prijaté prostriedky z Nadácie EPH na realizáciu projektu „Ekologické osvetlenie verejných priestranstiev“. Z upraveného rozpočtu 1 000 Eur bolo plnenie k 31. 12. 2021 v sume 1 000 Eur, čo predstavuje 100%.

Prijaté granty a transfery boli účelovo učené na kapitálové výdavky a boli použité v súlade s ich účelom.

3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
0,00	6 181,81	1 181,81	19,12

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 6 181,81 Eur po úprave rozpočtu bol skutočný príjem k 31. 12. 2022 v sume 1 181,81 Eur, čo predstavuje 19,12%. Dostatočným prebytkom bežného rozpočtu neboli finančné príjmy naplnené plánovaným čerpaním rezervného fondu.

V roku 2021 boli zapojené v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z. do rozpočtu príjmovou finančnou operáciou nevyčerpané prostriedky zo školského stravovania v sume 713,47 Eur a nevyčerpané prostriedky dotácie na SODB z roku 2020 vo výške 113,14 Eur a dotácie na stravu vo výške 355,20 Eur.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2021

Rozbor plnenia príjmov je vykonaný:

- samostatne podľa kategórií ekonomickej a podľa funkčnej klasifikácie rozpočtových výdavkov s popisom plnenia jednotlivých funkcií,
 - samostatne podľa kategórií ekonomickej klasifikácie,
- a v porovnaní na schválený rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
258 238,90	300 364,98	281 171,10	93,61

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 300 364,98 Eur po poslednej úprave bolo skutočne čerpané k 31. 12. 2021 v sume 281 171,10 Eur , čo predstavuje 93,61% čerpanie.

1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
258 238,90	271 136,68	252 024,80	92,95

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 271 136,68 Eur po poslednej úprave bolo skutočne čerpané k 31. 12. 2021 v sume 252 024,80 Eur , čo predstavuje 92,95% čerpanie.

Rozbor podľa ekonomickej a funkčnej klasifikácie výdavkov bežného rozpočtu 2021:

Časť I. Bežný rozpočet						
0111	610	MZDY, PLATY, SLUŽOBNÉ PRÍJMY A OSTATNÉ OSOBNÉ	74.300,-	72.691,78	71.118,67	97,83
0111	620	POISTNÉ A PRÍSPEVOK DO POISTOVNÍ	28.100,-	28.069,45	25.716,48	91,61
0111	630	TOVARY A SLUŽBY	30.805,-	23.162,33	18.058,82	77,96
0111	640	BEŽNÉ TRANSFERY	1.600,-	1.600,-	1.241,35	77,58
0111		Výkonné a zákonodarné orgány	134.805,-	125.523,56	116.135,32	92,52
0112	630	TOVARY A SLUŽBY	460,-	690,-	678,50	98,33
0112		Finančné a rozpočtové záležitosti	460,-	690,-	678,50	98,33
0160	610	MZDY, PLATY, SLUŽOBNÉ PRÍJMY A OSTATNÉ OSOBNÉ		2.020,99	2.020,99	100
0160	620	POISTNÉ A PRÍSPEVOK DO POISTOVNÍ		596,21	596,21	100
0160	630	TOVARY A SLUŽBY		961,40	961,40	100
0160		Všeobecné verejné služby inde neklasifikované		3.578,60	3.578,60	100,00
0170	650	SPLÁC.ÚROKOV A OST.PLATBY SÚV.S ÚVER.,POŽ.,NÁV	140,-	140,-	120,45	86,03
0170		Transakcie verejného dlhu	140,-	140,-	120,45	86,04
0220	630	TOVARY A SLUŽBY	1.100,-	528,88	528,88	100
0220		Civilná obrana	1.100,-	528,88	528,88	100,00
0320	630	TOVARY A SLUŽBY	2.018,-	5.018,-	4.384,94	87,38
0320	640	BEŽNÉ TRANSFERY	1.000,-	1.000,-	500,-	50
0320		Ochrana pred požiarmi	3.018,-	6.018,-	4.884,94	81,17
0360	630	TOVARY A SLUŽBY	125,-	466,-	451,-	96,78
0360		Verejný poriadok a bezpečnosť inde neklasifikované	125,-	466,-	451,-	96,78
0423	640	BEŽNÉ TRANSFERY	200,-	200,-	200,-	100
0423		Rybárstvo a poľovníctvo	200,-	200,-	200,-	100,00
0451	630	TOVARY A SLUŽBY	800,-	820,-	810,36	98,82
0451		Cestná doprava	800,-	820,-	810,36	98,82
0510	610	MZDY, PLATY, SLUŽOBNÉ PRÍJMY A OSTATNÉ OSOBNÉ		64,51	64,51	100
0510	620	POISTNÉ A PRÍSPEVOK DO POISTOVNÍ		6,45	6,45	100,00
0510	630	TOVARY A SLUŽBY	13.544,90	12.962,86	12.595,49	97,16
0510		Nakladanie s odpadmi	13.544,90	13.033,82	12.666,45	97,18
0560	630	TOVARY A SLUŽBY	1.590,-	2.280,86	2.190,60	96,04
0560		Ochrana životného prostredia inde neklasifikovaná	1.590,-	2.280,86	2.190,60	96,04
0620	630	TOVARY A SLUŽBY	250,-	1.767,-	1.747,45	98,89
0620		Rozvoj obcí	250,-	1.767,-	1.747,45	98,89
0630	630	TOVARY A SLUŽBY	700,-	1.914,57	1.910,64	99,79
0630		Zásobovanie vodou	700,-	1.914,57	1.910,64	99,79
0640	630	TOVARY A SLUŽBY	6.100,-	6.320,-	6.309,58	99,83
0640		Verejné osvetlenie	6.100,-	6.320,-	6.309,58	99,84
0660	630	TOVARY A SLUŽBY	1.650,-	2.957,-	2.942,82	99,52
0660		Bývanie a občianska vybavenosť inde neklasifikovaná	1.650,-	2.957,-	2.942,82	99,52
0740	630	TOVARY A SLUŽBY		2.560,-	2.222,55	86,81
0740		Verejné zdravotné služby		2.560,-	2.222,55	86,82
0760	630	TOVARY A SLUŽBY	150,-			
0760		Zdravotníctvo inde neklasifikované	150,-			
0810	630	TOVARY A SLUŽBY	625,-	625,-	333,80	53,40
0810		Rekreačné a športové služby	625,-	625,-	333,80	53,41
0820	620	POISTNÉ A PRÍSPEVOK DO POISTOVNÍ	74,-	74,-		74,-
0820	630	TOVARY A SLUŽBY	10.505,-	6.405,-	5.735,84	89,55
0820	640	BEŽNÉ TRANSFERY	200,-	200,-	200,-	100
0820		Kultúrne služby	10.779,-	6.679,-	5.935,84	88,87
0830	630	TOVARY A SLUŽBY	113,-	113,-	108,36	95,89
0830		Vysielacie a vydavateľské služby	113,-	113,-	108,36	95,89
0840	610	MZDY, PLATY, SLUŽOBNÉ PRÍJMY A OSTATNÉ OSOBNÉ	1.700,-	1.700,-	1.342,89	78,99
0840	630	TOVARY A SLUŽBY	2.620,-	3.433,14	2.986,70	86,99
0840		Náboženské a iné spoločenské služby	4.320,-	5.133,14	4.329,59	84,35
09111	610	MZDY, PLATY, SLUŽOBNÉ PRÍJMY A OSTATNÉ OSOBNÉ	34.500,-	32.650,-	32.151,53	98,47
09111	620	POISTNÉ A PRÍSPEVOK DO POISTOVNÍ	12.850,-	12.850,-	11.912,36	92,70
09111	630	TOVARY A SLUŽBY	6.225,-	7.696,58	7.386,64	95,97
09111	640	BEŽNÉ TRANSFERY	100,-			
09111		Predprimárne vzdelávanie s bežnou starostlivosťou	53.675,-	53.196,58	51.450,53	96,72

0950	630	TOVARY A SLUŽBY		600,-	279,36	46,56	320,64
0950	640	BEŽNÉ TRANSFERY	800,-	800,-			800,-
0950		Vzdelávanie nedefinované podľa úrovne	800,-	1.400,-	279,36	19,95	1.120,64
09601	610	MZDY, PLATY, SLUŽOBNÉ PRÍJMY A OSTATNÉ OSOBNÉ	13.000,-	13.620,-	13.600,65	99,85	19,35
09601	620	POISTNÉ A PRÍSPEVOK DO POISTOVNÍ	4.964,-	4.898,-	4.630,14	94,53	267,86
09601	630	TOVARY A SLUŽBY	4.980,-	7.372,67	5.187,23	70,35	2.185,44
09601	640	BEŽNÉ TRANSFERY	100,-				
09601		Vedľajšie služby v rámci predprimárneho vzdelávania	23.044,-	25.890,67	23.418,02	90,45	2.472,65
1020	630	TOVARY A SLUŽBY	250,-	250,-			250,-
1020		Staroba	250,-	250,-			250,-
1070	630	TOVARY A SLUŽBY		51,-	51,-	100	
1070		Sociálna pomoc občanom v hmotnej a sociálnej núdzi		51,-	51,-	100,00	
1090	640	BEŽNÉ TRANSFERY		9.000,-	8.740,16	97,11	259,84
1090		Sociálne zabezpečenie inde neklasifikované		9.000,-	8.740,16	97,11	259,84
Časť I. Bežný rozpočet			258.238,90	271.136,68	252.024,80	92,95	19.111,88

Legenda:

0111	Výdavky verejnej správy	- výdavky na činnosť orgánov obce a obecného úradu
0112	Finančná a rozpočtová oblasť	- výdavky na vedenie bankových účtov
0160	Voľby, REGOB, REGAD, SODB	- výdavky spojené s registrom osôb, registrom adries, voľbami, referendom
0170	Verejný dlh	- výdavky spojené s dlhom obce – úroky, manipulačné poplatky, provízie
0220	Civilná ochrana	- výdavky spojené s civilnou ochranou a situáciou COVID 19
0320	Ochrana pred požiarmi	- výdavky na poradenstvo PO a BOZP
0360	Verejný poriadok a bezpečnosť	- výdavky na kamerový systém obce
0423	Rybárstvo a poľovníctvo	- výdavky pre PZ Lieskovec
0451	Cestná doprava	- výdavky na miestne komunikácie a ich údržbu
0510	Nakladanie s odpadmi	- výdavky spojené so zberom, likvidáciou a triedením komunálnych odpadov
0560	Ochrana životného prostredia	- výdavky na prenesený výkon ŠS na úseku životného prostredia
0620	Rozvoj obce	- výdavky na údržbu a opravy obecného majetku a verejných priestranstiev
0630	Zásobovanie vodou	- výdavky na údržbu a opravy obecnej časti vodovodu a studní
0640	Verejné osvetlenie	- výdavky na služby verejného osvetlenia
0660	Bývanie a občianska vybavenosť	- výdavky na údržbu a energie budov vo vlastníctve obce (býv. pošta, býv. kino, býv. MNV)
0810	Rekreačné a športové služby	- výdavky na športové aktivity – energie budovy na futbalovom ihrisku
0820	Kult. služby	- výdavky na bežný chod a údržbu kultúrneho domu a kultúrno-spoločenské akcie
0830	Vysielacie služby	- výdavky na koncesionárske poplatky, údržbu miestneho rozhlasu a vydavateľské služby,
0840	Náboženské a iné spol. služby	- výdavky spojené s údržbou a opravami na cintoríne a dome smútku
0860	Kultúra, nábožen. inde neklasif.	- výdavky na komunitné centrum
09111	Predškolská výchova	- výdavky na predškolskú výchovu a vzdelávanie v Materskej škole,
0950	Vzdelávanie nedef. (CVC)	- výdavky na centrá voľného času – voľnoč. aktivity detí od 5 do 15 rokov, vzdelávanie zamestnancov obce
09601	Školská jedáleň	- stravovanie detí, zamestnancov obce v Školskej jedálni pri MŠ
1070	Soc. pomoc v hmotnej a soc. núdzi	- štátne sociálne dávky, ktoré obec vypláca ako osobitný príjemca
1090	Soc. zabezpečenie inde neklasifikované	- pomoc rodinám postihnutým výbuchom rod. domu v obci

Rozbor podľa kategórií ekonomickej klasifikácie bežného rozpočtu:

Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 123 500 Eur bol rozpočet upravený na 122 747,28 Eur, skutočné čerpanie činilo k 31.12.2021 v sumu 120 299,24 Eur, čo je 98,01 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky starostu, zamestnancov OÚ vrátane kontrolórky, MŠ a ŠJ, REGOB a REGAD a sčítanie domov a bytov v roku 2020.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 46 494,11 Eur po úprave bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume 42 861,64 Eur, čo je 92,19 % čerpanie. Poistné tvorili odvody kategórie 610 a z odmien poslancov a členov komisií.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 88 955,29 Eur po úpravách bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume 77 861,96 Eur, čo je 87,53 % 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.... Do týchto rozpočtových výdavkov sú započítané aj výdavky na materiál na opravy majetku vo vlastnej réžii a výdavky na nákup drobného majetku.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných 12 800 Eur bolo po úpravách k 31.12.2021 poskytnutých v sume 10 881,51 Eur, čo predstavuje 85,01 % čerpanie. Na týchto položkách boli čerpané najmä dotácie poskytnuté z rozpočtu obce podľa VZN č. 2/2018 o podmienkach poskytovania dotácií z rozpočtu obce pre DHZ, PZ Lieskovec a FS Ondavčanku, členské príspevky neziskovým organizáciám...(RVC, ZMOS, ZPOZ). Významnú položku tvorí poskytnutie finančnej pomoci jednotlivým rodinám postihnutých výbuchom domu v obci z príjmov vyhlásenej zbierky na základe zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení a § 5 zák. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v zn. nesk. predpisov.

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

Z rozpočtovaných 140,00 Eur bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2021 v sume 120,45 Eur, čo predstavuje 86,04 % čerpanie. Výdavky sa týkajú záväzkovej provízie Prima banke, a. s. pobočke Michalovce z municipálneho úveru.

2) Kapitálové výdavky :

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
0	29 228,30	29 146,30	99,72

Kategória 710 Obstarávanie kapitálových aktív

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov po úprave 29 228,30 Eur bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume 29 146,30 Eur, čo predstavuje 99,72 % čerpanie.

Časť I. Kapitálový rozpočet						
0451	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV		3 230,-	3 228,-	99,93
0451		Cestná doprava		3 230,-	3 228,-	99,94
0510	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV		100,-	100,-	100
0510		Nakladanie s odpadmi		100,-	100,-	100,00
0820	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV		2 900,-	2 900,-	100
0820		Kultúrne služby		2 900,-	2 900,-	100,00
0840	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV		10 338,80	10 258,80	99,22
0840		Náboženské a iné spoločenské služby		10 338,80	10 258,80	99,23
0860	710	OBSTARÁVANIE KAPITÁLOVÝCH AKTÍV		12 659,50	12 659,50	100
0860		Rekreácia, kultúra a náboženstvo inde neklasifikované		12 659,50	12 659,50	100,00
Časť I. Kapitálový rozpočet				29 228,30	29 146,30	99,72
CELKOM				29 228,30	29 146,30	99,72

Kapitálové výdavky boli použité na:

- nákup autobusovej čakárne pri obecnom úrade – 3 228,00 Eur
- nákup 2-miestneho chladiaceho zariadenia do Domu smútku – 4 920 Eur
- Cintorín – 2. etapa verejného osvetlenia – 5 338,80 Eur
- Komunitné centrum – rekonštrukcia – strecha ½ splátky – 12 659,50 Eur
- Projektová dokumentácia na stavebné úpravy v Múzeu – 2 900 Eur.

3) Výdavkové finančné operácie :

Schválený rozpočet	Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021	% plnenia k rozpočtu po zmenách
0	0	0	0

4. Prebytok rozpočtového hospodárenia za rok 2021

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2021 v EUR
Bežné príjmy obce	299 058,39
Bežné výdavky obce	252 024,80
Bežný rozpočet - prebytok	47 033,59
Kapitálové príjmy obce	1 000,00
Kapitálové výdavky obce	29 146,30
Kapitálový rozpočet - schodok	-28 146,30
Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu § 2 písm. b) z. 583/2004	18 887,29
Vylúčenie z prebytku bežného rozpočtu § 16 ods. 6 z. č. 583/2004	-797,64
Upravený prebytok bežného a kapitálového rozpočtu obce	18 089,65
Príjmy finančných operácií	1 181,81
Výdavky finančných operácií	0,00
Zostatok finančných operácií podľa § 15 ods. 1 písm. c)	1 181,81
Príjmy rozpočtu obce spolu	301 240,20
Výdavky rozpočtu obce spolu	281 171,10
Hospodárenie obce spolu	20 069,10
Vylúčenie z prebytku	797,64
Upravené hospodárenie obce spolu	19 271,46

Prebytok rozpočtu v sume 18 887,29 Eur 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 **797,64 Eur** na výslednú sumu **18 089,65 Eur**, ktoré sú:

- nevyčerpané prostriedky školského stravovania na stravné a režiu 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 **685,64 Eur**,
- nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na bežné výdavky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume **112,00 Eur**, a to normatívnych finančných prostriedkov na špecifiká (testovanie, osobné ochranné pomôcky, a dezinfekčné prostriedky v súvislosti s preventívnymi opatreniami zameranými na ochranu pre nákazou vírusom COVID-19) pre zamestnancov materskej školy a školského zariadenia na rok 2021

navrhujeme použiť na :

- tvorbu rezervného fondu **18 089,65 EUR**

Zostatok finančných operácií v sume 1 181,81 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 **1 181,81 EUR**

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

19 271,46 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 1.1.2021	110 307,03
Prírastky - prebytok rozpočtu obce za rok 2020	13 517,70
Úbytky - čerpanie	0,00
KZ k 31.12.2021	123 824,73

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 1.1.2021	652,47
Prírastky - povinný príděl – 1,05 %	1 032,79
Úbytky - príspevok na stravu 0, 25 €/str. lístok	258,50
- príspevok kultúra, regenerácia, darčeky	500,00
KZ k 31.12.2020	926,76

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2020

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2021 v Eur	KZ k 31.12.2021 v Eur
Majetok spolu	1 257 243,49	1 269 072,42
Neobežný majetok spolu	1 108 745,66	1 104 889,58
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	10 836,68	10 044,68
Dlhodobý hmotný majetok	951 574,27	949 347,90
Dlhodobý finančný majetok	146 334,71	145 497,00
Obežný majetok spolu	147 619,36	163 217,02
z toho :		

Zásoby	1 190,84	641,65
Zúčtovanie medzi subjektami VS	626,16	641,84
Dlhodobé pohľadávky	0,00	
Krátkodobé pohľadávky	3 335,33	2 608,34
Finančné účty	142 467,03	159 967,03
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	878,47	965,82

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2021 v Eur	KZ k 31.12.2021 v Eur
Vlastné imanie a záväzky spolu	1 257 243,49	1 269 072,42
Vlastné imanie	692 876,25	724 494,20
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	692 876,25	724 494,20
Záväzky	21 416,67	19 573,51
z toho :		
Rezervy	800,00	890,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	468,34	112,00
Dlhodobé záväzky	652,47	926,76
Krátkodobé záväzky	19 495,86	17 644,75
Bankové úvery a výpomoci	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	542 950,57	525 004,71

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2021

Stav záväzkov k 31.12.2021

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2021 v Eur	z toho v lehote splatnosti	z toho po lehote splatnosti
Druh záväzkov voči:			
- dodávateľom	2 009,05	2 009,05	
- zamestnancom	7 478,58	7 478,58	
- poisťovniam	5 235,47	5 235,47	
- daňovému úradu	970,01	970,01	
- štátnemu rozpočtu	112,00	112,00	
- bankám	0,00		
- štátnym fondom	0,00		
- ostatné záväzky	1 068,48	1 068,48	
- prijaté preddavky	776,55	776,55	
Záväzky spolu k 31.12.2021	17 650,14	17 650,14	

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 2021 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 2021 ovplyvnená pandémiou ochorenia COVID - 19.

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	128,88	128,88	0,00
OÚ Košice	BT na úrad pre ŽP	70,96	70,96	0,00
OÚ Košice	BT – MŠ predškolská výchova	2 649,00	2 537,00	112,00
OÚ MI	BT Min. vnútra – Štatist. úrad -SODB	3 184,54	3 184,54	0,00
OÚ MI	BT SODB – zostatok z roku 2020	113,14	113,14	0,00
OÚ MI	BT na REGOB	238,92	238,92	0,00
OÚ MI	BT na REGAD	42,00	42,00	0,00
ÚPSVaR Michalovce	BT dotácia na stravné	1 008,00	1 008,00	0,00
ÚPSVaR Michalovce	BT dotácia na stravné-zostatok z roku 2020	355,20	355,20	0,00
ÚPSVaR Michalovce	BT Projekt zam.-nosti § 50j-za rok 2020	626,16	626,16	0,00
ÚPSVaR Michalovce	BT – osobitný príjemca štát. soc. dávok-rod.prídavky	51,00	51,00	0,00
Ministerstvo vnútra SR	BT celoplošné testovanie COVID-19	1 310,00	1 310,00	0,00

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu - 2 -	Suma prijatých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
Environmentálny fond	Príspevok obci za uloženie odpadov podľa zák. č. 329/2018 Z. z.	465,86	465,86	0,00

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec	Suma prijatých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Obec Oborín	43,16	43,16	0
Obec Malé Raškovce	43,16	43,16	0
Obec Petříkovce	43,16	43,16	0
Obec Laškovce	43,16	43,16	0

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec Bánovce nad Ondavou v roku 2021 neprijala a neposkytla žiadne finančné prostriedky z/do rozpočtu VÚC.

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

Obecné zastupiteľstvo v Bánovciach nad Ondavou rozhodlo uznesením č. 84 z rokovania obecného zastupiteľstva 14. 12. 2020 o neuplatňovaní programov v rozpočte obce Bánovce nad Ondavou na rok 2021.

Vypracovala: Mgr. Beáta Baková

Predkladá: Ľudmila Ďurčáková

V Bánovciach nad Ondavou, dňa 14. 06. 2022

13. Návrh uznesenia

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie stanovisko hlavného kontrolóra k záverečnému za rok 2021.

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje Záverečný účet obce za rok 2021 a celoročné hospodárenie bez výhrad.

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje tvorbu rezervného fondu v sume **19 271,46 Eur.**