

Závěrečný účet Obce Zlatá Baňa za rok 2021

Predkladá: Maroš Železník, starosta obce
Spracoval: Bc. Adriana Kendrová, DiS.

V Zlatej Bani, dňa: 17.05.2022

Návrh záverečnému účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa.....17-05-2022
Závěrečný účet schválený OZ dňa....., uznesením č.
Závěrečný účet vyvesený na úradnej tabuli obce dňa.....

Závěrečný účet obce 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. Finančné operácie a stav na bankových účtoch k 31.12.2021
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 štátnemu rozpočtu
12. Návrh uznesenia

1. ROZPOČET OBCE NA ROK 2021

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2021.

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.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2021.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 28. 11. 2020 uznesením č. 80/2020 ako vyrovnaný.

Rozpočet bol v priebehu roka 2021 upravovaný jedenkrát:
- prvá zmena schválená dňa 26. 11. 2021 uznesením č. 109/2021.

Rozpočet obce k 31.12.2021

| | Schválený rozpočet 2021 | Rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočné plnenie príjmov/ výdavkov k 31.12.2021 | % plnenia príjmov/ % čerpania výdavkov |
|---|-------------------------|----------------------------------|---|--|
| Bežné príjmy | 176 597,00 | 198 943,00 | 202 514,79 | 101,80 % |
| Bežné výdavky | 166 797,00 | 187 510,00 | 143 074,04 | 76,30 % |
| Bežný rozpočet | 9 800,00 | 11 433,00 | 59 440,75 | |
| Kapitálové príjmy | 0,00 | 6 720,00 | 6 720,00 | 100,00 % |
| Kapitálové výdavky | 9 800,00 | 80 538,00 | 80 489,41 | 99,94 % |
| Kapitálový rozpočet | - 9 800,00 | - 73 818,00 | - 73 769,41 | |
| Výsledok bežného a kapitálového rozpočtu | 0,00 | - 62 385,00 | - 14 328,66 | |
| Príjmy finančných operácií | 0,00 | 62 385,00 | 62 385,59 | 100,00 % |
| Výdavky finančných operácií | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 % |
| Rozpočet finančných operácií | 0,00 | 62 385,00 | 62 385,59 | |
| Rozpočtové hospodárenie obce | 0,00 | 0,00 | 48 056,93 | |

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2021

Výška príjmov v roku 2021 bola ovplyvnená v dôsledku pandémie ochorenia COVID – 19.

| Schválený rozpočet na rok 2021 | Upravený rozpočet po poslednej zmene | Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021 | % plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 176 597,00 | 268 048,00 | 271 620,38 | 101,33 % |

Z rozpočtovaných **celkových príjmov 268 048,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume **271 620,38** EUR, čo predstavuje **101,33%** plnenie.

a) Bežné príjmy

| Schválený rozpočet na rok 2021 | Upravený rozpočet po poslednej zmene | Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021 | % plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 176 597,00 | 198 943,00 | 202 514,79 | 101,80 % |

Z rozpočtovaných **bežných príjmov 198 943,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume **202 514,79** EUR, čo predstavuje **101,80%** plnenie.

a1) daňové príjmy

| Schválený rozpočet na rok 2021 | Upravený rozpočet po poslednej zmene | Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021 | % plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 171 780,00 | 172 830,00 | 175 947,20 | 101,80 % |

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume **116 800,00** EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2021 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume **122 697,26** EUR, čo predstavuje plnenie na **105,05 %**.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných **50 150,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume **46 565,63** EUR, čo predstavuje plnenie na **92,85 %**. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 39 306,55 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 7 198,16 EUR a príjmy dane z bytov boli v sume 60,92 EUR. K 31.12.2021 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 1 189,44 EUR.

Daň za psa

Z rozpočtovaných **450,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume **476,32** EUR, čo predstavuje plnenie na **105,85 %**. K 31.12.2021 obec eviduje pohľadávky na dani za psa v sume 12,00 EUR.

Daň za nevýherné hracie prístroje

Z rozpočtovaných **30,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume **20,71** EUR, čo predstavuje plnenie na **69,03 %**.

Daň za ubytovanie

Z rozpočtovaných **0,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume **509,85** EUR.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtovaných **5 400,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume **5 677,43** EUR, čo predstavuje plnenie na **105,14 %**. K 31.12.2021 obec eviduje pohľadávky za poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad v sume 546,96 EUR.

a2) nedaňové príjmy:

| Schválený rozpočet na rok 2021 | Upravený rozpočet po poslednej zmene | Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021 | % plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 4 817,00 | 5 737,00 | 6 191,41 | 107,92 % |

Príjmy z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných **802,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume **708,82** EUR, čo je **88,38%** plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov, budov, priestorov a objektov v sume 335,00 EUR a príjem z prenajatých strojov, prístrojov a zariadení v sume 373,82 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných **1 000,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume **950,00** EUR, čo je **95,00%** plnenie.

Iné poplatky a platby:

Z rozpočtovaných **1 525,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume **1 410,27** EUR, čo je **92,48%** plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z predaja výrobkov a služieb, cintorínske poplatky, poplatky za hlásenie v miestnom rozhlase a poplatky za kopírovacie služby a predaj smetných nádob.

Poplatky za odber podzemnej vody:

Z rozpočtovaných **2 400,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume **3 122,32** EUR, čo je **130,10%** plnenie.

Úroky z vkladov

Z rozpočtovaných **10,00** EUR nebol k 31.12.2021 žiadny príjem.

a3) iné nedaňové príjmy:

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

Medzi iné nedaňové príjmy patria príjmy z dobropisov a vratiek. K 31.12.2021 nemala obec v tejto oblasti žiadny príjem.

a4) prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných transferov **20 376,00** EUR bol skutočný príjem vo výške **20 376,18** EUR, čo predstavuje **100,00%** plnenie.

| Poskytovateľ transferu | Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 - | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 - | Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 - |
|--|--|--|----------------------------------|
| Transfer - REGOB | 153,78 | 153,78 | 0,00 |
| Transfer - Register adries | 21,20 | 21,20 | 0,00 |
| Dotácia - Sčítanie obyvateľov, domov a bytov | 2 512,10 | 1 784,45 | 727,65 |
| Dotácia - Environ. Fond - triedenie KO | 219,10 | 219,10 | 0,00 |
| SPOLU | 2 906,18 | 2 178,53 | 727,65 |

V roku 2021 obec prijala aj dotáciu od Ministerstva vnútra SR v súvislosti s pandémiou ochorenia COVID – 19 v sume **17 470,00** EUR.

Prijaté transfery a dotácie boli účelovo určené na bežné výdavky a boli použité v súlade s ich účelom. Nevyčerpaných 727,65 EUR predstavuje dotácia na sčítanie obyvateľov, domov a bytov, ktorá bola vrátená 30.03.2022.

b) Kapitálové príjmy:

| Schválený rozpočet na rok 2021 | Upravený rozpočet po poslednej zmene | Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021 | % plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 0,00 | 6 720,00 | 6 720,00 | 100,00 % |

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov **6 720,00** EUR bol skutočný príjem vo výške **6 720,00** EUR, čo predstavuje **100,00%** plnenie.

Jedná sa o dotáciu z rozpočtovej kapitoly Ministerstva dopravy a výstavby Slovenskej republiky poskytnutú za účelom spracovania územnoplánovacej dokumentácie. Uvedené prostriedky boli použité na daný účel.

c) Príjmové finančné operácie:

| Schválený rozpočet na rok 2021 | Upravený rozpočet po poslednej zmene | Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021 | % plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 0,00 | 62 385,00 | 62 385,59 | 100,00 % |

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií **62 385,00** EUR bol skutočný príjem vo výške **62 385,59** EUR, čo predstavuje **100,00%** plnenie.

Uvedené príjmové finančné operácie predstavujú:

- príjem **úveru** vo výške **11 158,45** EUR na predfinancovanie projektu „**Komunitné materské centrum**“
- použitie nevyčerpaných prostriedkov zo ŠR od MF SR z roku 2019 na **opravu a rekonštrukciu miestnych komunikácií** vo výške **13 000,00** EUR
- použitie nevyčerpaných prostriedkov z roku 2020 na **sčítanie domov a bytov** v sume **1 246,90** EUR
- použitie prostriedkov rezervného fondu na základe uznesenia obecného zastupiteľstva vo výške **36 980,24** EUR na **rekonštrukciu miestnej komunikácie – 1. etapa**.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2021

Výška výdavkov v roku 2021 bola ovplyvnená v dôsledku pandémie ochorenia COVID – 19.

| Schválený rozpočet na rok 2021 | Upravený rozpočet po poslednej zmene | Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021 | % plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 176 597,00 | 268 048,00 | 223 563,45 | 83,40 % |

Z rozpočtovaných **celkových výdavkov** **268 048,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume **223 563,45** EUR, čo predstavuje **83,40%** čerpanie.

a) Bežné výdavky

| Schválený rozpočet na rok 2021 | Upravený rozpočet po poslednej zmene | Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021 | % plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 166 797,00 | 187 510,00 | 143 074,04 | 76,30 % |

Z rozpočtovaných bežných výdavkov **187 510,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume **143 074,04** EUR, čo predstavuje **76,30%** čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

610 (41) - Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných výdavkov **59 000,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume **50 273,10** EUR, čo je **85,21%** čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, upratovačky a kontrolórky obce.

620 (41) - Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných výdavkov **21 750,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume **19 263,23** EUR, čo je **88,57%** čerpanie.

630 (41) - Tovary a služby

Z rozpočtovaných výdavkov **71 137,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume **42 948,32** EUR, čo je **60,37%** čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné za nájom a ostatné tovary a služby.

640 (41) - Členské príspevky a nemocenské dávky

Z rozpočtovaných výdavkov **13 000,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume **8 687,95** EUR, čo je **66,83%** čerpanie. Ide o členské príspevky, príspevky DHZ a nemocenské dávky. V tejto kapitole sú aj príspevky rodičom detí navštevujúcich materskú školu vo výške 2 437,50 EUR, dotácia SZUŠ vo výške 5 288,28 EUR.

650 (41) – Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi, pôžičkami a návratnými finančnými výpomocami

Z rozpočtovaných výdavkov **1 000,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume **1 006,01** EUR, čo je **100,60%** čerpanie. Jedná sa o splácanie úrokov z úveru na predfinancovanie projektu „Komunitné materské centrum“.

6 (111) - Čerpanie bežných transferov

Z rozpočtovaných výdavkov **20 376,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume **19 648,53** EUR, čo predstavuje **96,43%** čerpanie. Nevyčerpaných 727,65 EUR predstavuje dotácia na sčítanie obyvateľov, domov a bytov, ktorá bola vrátená 30.03.2022.

6 (131K) - Čerpanie bežných transferov z minulých rokov

Z rozpočtovaných výdavkov **1 247,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume **1 246,90** EUR, čo predstavuje **99,99%** čerpanie. Jedná sa o použitie prostriedkov z roku 2020 na výdavky spojené so sčítaním domov a bytov, ktoré boli čerpané na dohody a odvody z dohôd.

b) Kapitálové výdavky

| Schválený rozpočet na rok 2021 | Upravený rozpočet po poslednej zmene | Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2021 | % plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách |
|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 9 800,00 | 80 538,00 | 80 489,41 | 99,94 % |

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov **80 538,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume **80 489,41** EUR, čo predstavuje **99,94%** čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) Rekonštrukcia verejného osvetlenia

Z rozpočtovaných **9 800,00** EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2021 v sume **9 750,72** EUR, čo predstavuje **99,50%** čerpanie.

b) Komunitné materské centrum

Z rozpočtovaných **11 158,00** EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2021 v sume **11 158,45** EUR, čo predstavuje **100,00%** čerpanie.

c) Rekonštrukcia miestnej komunikácie – 1. etapa z vlastných zdrojov

Z rozpočtovaných **36 980,00** EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2021 v sume **36 980,24** EUR, čo predstavuje **100,00%** čerpanie.

d) Oprava a rekonštrukcia MK z prostriedkov MF SR z roku 2019

Z rozpočtovaných **13 000,00** EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2021 v sume **13 000,00** EUR, čo predstavuje **100,00%** čerpanie.

e) Územný plán obce

Z rozpočtovaných **9 600,00** EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2021 v sume **9 600,00** EUR, čo predstavuje **100,00%** čerpanie. **6 720,00** EUR bolo obci poskytnutých z rozpočtovej kapitoly Ministerstva dopravy a výstavby Slovenskej republiky a **2 880,00** EUR predstavujú vlastné prostriedky obce.

c) Výdavkové finančné operácie

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

Obec neeviduje k 31.12.2021 výdavkové finančné operácie.

4. PREBYTOK/SCHODOK ROZPOČTOVÉHO HOSPODÁRENIA ZA ROK 2021

| Text | Skutočnosť 2021 |
|---|--------------------|
| Bežné príjmy | |
| Bežné výdavky | 202 514,79 |
| Výsledok hospodárenia bežný | 143 074,04 |
| Kapitálové príjmy | 59 440,75 |
| Kapitálové výdavky | 6 720,00 |
| Výsledok hospodárenia kapitálový | 80 489,41 |
| Výsledok z bežného a kapitálového hospodárenia | - 73 769,41 |
| Úprava schodku - doplnkový zdroj financovania – preklenovací úver (Komunitné materské centrum) | - 14 328,66 |
| - čerpané účelové prostriedky z roku 2020 na BV (sčítanie domov a bytov) | + 11 158,45 |
| - čerpané účelové prostriedky z roku 2019 na KV (oprav a rekonštrukcia MK) | + 1 246,90 |
| - nevyčerpané účelové prostriedky z roku 2021 na BV (sčítanie obyvateľov domov a bytov) | + 13 000,00 |
| | - 727,65 |
| Upravený výsledok bežného a kapitálového hospodárenia | 10 349,04 |
| Príjmy finančných operácií obce s výnimkou cudzích prostriedkov (= čerpanie z rezervného fondu) | 36 980,24 |
| Výdavky finančných operácií obce s výnimkou cudzích prostriedkov (= splátky úveru) | 0,00 |
| Výsledok hospodárenia finančných operácií | 36 980,24 |
| Upravený výsledok hospodárenia vrátane finančných operácií | 47 329,28 |
| PRÍJMY SPOLU | 271 620,38 |
| VÝDAVKY SPOLU | 223 563,45 |
| Hospodárenie obce | 48 056,93 |
| Úprava prebytku o nevyčerpané účelové prostriedky z 2021 na BV = sčítanie obyvateľov, domov a bytov | - 727,65 |
| Upravené hospodárenie obce vrátane finančných operácií | 47 329,28 |

Obec Zlatá Baňa vykázala za rok 2021 VH z bežného a kapitálového hospodárenia ako **schodok** v sume **14 328,66 EUR**. Uvedený schodok 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 **sa upravuje** o:

a) doplnkový zdroj financovania formou **preklenovacieho úveru** vo výške **11 158,45 EUR**, ktorý obec prijala na predfinancovanie projektu „**Komunitné materské centrum**“. Jedná sa o krátkodobý bankový úver splatný do 17. 12. 2022.

b) prostriedky účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku 2020 vo výške 1 320,00 EUR na zabezpečenie preneseného výkonu štátnej správy pri **sčítaní domov a bytov**. V priebehu roka 2020 sa z tejto dotácie vyčerpano 73,10 EUR, zvyšných **1 246,90 EUR** bolo požitých v priebehu roka 2021 na výdavky spojené so sčítaním domov a bytov, ktoré boli čerpané na dohody a odvody z dohôd.

c) prostriedky **MF SR** účelovo určené na **kapitálové výdavky** prijaté v roku 2019 vo výške **13 000,00 EUR** na **opravu a rekonštrukciu miestnych komunikácií**. Dotáciu bolo možné použiť na určený účel do konca roka 2021 a aj na daný účel boli v roku 2021 použité.

c) **nevyčerpanú** účelovo určenú **dotáciu na bežné výdavky** prijatú v roku 2021 vo výške 2 512,10 EUR na zabezpečenie preneseného výkonu štátnej správy pri **sčítaní obyvateľov, domov a bytov**. Z dotácie obec v roku 2021 vyčerpana 1 784,45 EUR a nevyčerpaných **727,65 EUR** obec 30.03.2022 vrátila.

Na základe vyššie uvedených skutočností obec Zlatá Baňa vykázala po úprave schodku **prebytok z bežného a kapitálového hospodárenia vo výške 10 349,04 EUR**.

Výška prebytku rozpočtového hospodárenia bola v roku 2021 ovplyvnená v dôsledku pandémie ochorenia COVID – 19.

5. FINANČNÉ OPERÁCIE A STAV NA BANKOVÝH ÚČTOCH K 31. 12. 2020

| | |
|---|--------------------|
| Príjmy finančných operácií | 62 385,59 € |
| z toho: - prevod prostriedkov z RF | 36 980,24 € |
| - účelové čerpanie prostriedkov z roku 2019 | 13 000,00 € |
| - účelové čerpanie prostriedkov z roku 2020 | 1 246,90 € |
| - príjem úveru | 11 158,45 € |
| Výdavky finančných operácií | 0,00 € |
| Výsledok finančných operácií | 62 385,59 € |

Po započítaní finančných operácií, ktoré sa nezahŕňajú do prebytku hospodárenia, ale ovplyvňujú pohyb a stav peňažných prostriedkov obce je zostatok na bežných bankových účtoch k 31.12.2021 nasledovný:

| P. č. | Názov účtu | Číslo účtu | Zostatok k 31. 12. 2020 v € | Zostatok k 31. 12. 2021 v € |
|-------|-----------------|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 1. | PRIMA - OcÚ | 8811338001/5600 | 92 673,06 | 89 624,02 |
| 2. | PRIMA - SF | 8811331002/5600 | 439,98 | 110,58 |
| 3. | PRIMA - úverový | 8811336006/5600 | 0,00 | 0,00 |
| | SPOLU | | 93 113,04 | 89 734,60 |
| 4. | Pokladňa - OcÚ | | 479,77 | 358,60 |
| 5. | Ceniny | | 324,00 | 215,00 |
| | SPOLU | | 93 916,81 | 90 308,20 |

6. BILANCIA AKTÍV A PASÍV K 31. 12. 2021

| č. r. | TEXT | € | č. r. | Text | € |
|-------|------------------------------|-------------------|-------|---|-------------------|
| | Aktíva (a + b + c) | 895 380,00 | | Vlastné imanie (pasíva I + II + III) | 895 380,00 |
| a | v tom: neobežný majetok | 777 362,80 | I | v tom: vlastné imanie | 629 954,02 |
| | z toho: stavby | 260 648,72 | II | Závazky | 152 259,92 |
| | pozemky | 162 019,42 | | v tom: rezervy | 0,00 |
| | umelecké diela | 2 821,48 | | zamestnanci | 4 035,65 |
| | stroje, prístroje | 9 370,34 | | sociálny fond | 110,58 |
| | územný plán obce | 9 360,00 | | odvody | 2 696,86 |
| | nedokončené investície | 259 992,08 | | dodávatelia | 37 487,14 |
| | akcie VVS | 73 150,76 | | ostatné záväzky | 680,00 |
| | | | | dane | 208,50 |
| b | Obežný majetok | 117 879,02 | | bankové úvery | 106 313,54 |
| | v tom: krátkodobé pohľadávky | 27 570,82 | | účet 357 – zúčtovanie medzi subjektami VS | 727,65 |
| | finančné účty | 90 308,20 | | | |
| c | Náklady budúcich období | 138,18 | II | Výnosy budúcich období | 113 166,06 |

7. PREHLAD 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 | 37 487,14 | 37487,14 | 0,00 |
| - zamestnancom | 4 035,65 | 4 035,65 | 0,00 |
| - poisťovniam | 2 696,86 | 2 696,86 | 0,00 |
| - daň z príjmov | 208,50 | 208,50 | 0,00 |
| - nespotrebované účelové dotácie | 727,65 | 727,65 | 0,00 |
| - bankám | 106 313,54 | 106 313,54 | 0,00 |
| - sociálnemu fondu | 110,58 | 110,58 | 0,00 |
| - ostatné záväzky | 680,00 | 680,00 | 0,00 |
| Záväzky spolu k 31.12.2021 | 152 259,92 | 152 259,92 | 0,00 |
| Vylúčenie zo záväzkov: | | | |
| - nespotrebované účelové dotácie | 727,65 | 727,65 | 0,00 |
| Upravené záväzky k 31.12.2019 (FIN 6-04) | 151 532,27 | 151 532,27 | 0,00 |

Súčasťou záväzkov v celkovej výške 151 532,27 EUR je **krátkodobý preklenovací úver** na predfinancovanie projektu „Komunitné materské centrum“, ktorého výška je 106 313,54 EUR.

Stav úverov k 31.12.2021

| Veriteľ | Ročná splátka istiny za rok 2021 | Ročná splátka úrokov za rok 2021 | Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2021 | Rok splatnosti |
|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| Prima banka - preklenovací | 0,00 | 1 006,01 | 106 313,54 | r. 2022 |
| SPOLU | 0,00 | 1 006,01 | 106 313,54 | |

Úver s nesplatenou menovitou hodnotou k 31.12.2021 vo výške 106 313,54 EUR je krátkodobý bankový úver, ktorý obec prijala v roku 2019 a navýšila v roku 2020 a 2021 na predfinancovanie projektu „Komunitné materské centrum“ a je splatný do 17. 12. 2022.

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:

Obec v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 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 splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku **25%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

a) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. a):

| Text | Suma v EUR |
|---|-------------------|
| Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2020: | |
| - skutočné bežné príjmy obce | |
| - skutočné bežné príjmy RO | 185 834,33 |
| Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2020* | 185 834,33 |

| | | |
|--|--|-------------------|
| Celková suma dlhu obce k 31.12.2021: | | |
| - zostatok istiny z bankových úverov | | |
| - zostatok istiny z pôžičiek | | |
| - zostatok istiny z návratných finančných výpomocí | | |
| - zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov | | |
| - zostatok istiny z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ | | 106 313,54 |
| - zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty | | |
| - zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu | | |
| Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2021 | | 106 313,54 |
| Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky: | | |
| - z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty | | |
| - z úveru z Environmentálneho fondu | | |
| - z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ | | 106 313,54 |
| Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce | | 106 313,54 |
| Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2021** | | 0,00 |

| | | |
|---------------------------------------|--|----------------------------|
| Zostatok istiny k 31.12.2021** | Skutočné bežné príjmy k 31.12.2020* | § 17 ods.6 písm. a) |
| 0,00 | 185 834,33 | 0,00 % |

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

b) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. b) :

| Text | Suma v EUR |
|--|-------------------|
| Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2020: | |
| - skutočné bežné príjmy obce | 185 834,33 |
| - skutočné bežné príjmy RO | |
| Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2020 | 185 834,33 |
| Bežné príjmy obce a RO znížené o: | |
| - dotácie na prenesený výkon štátnej správy (312001) | 7 286,40 |
| - dotácie zo ŠR | |
| - dotácie z MF SR | |
| - príjmy z náhradnej výsadby drevín | |
| - účelovo určené peňažné dary | |
| - dotácie zo zahraničia | |
| - dotácie z Eurofondov | |
| Spolu účelovo určené príjmy obce a RO k 31.12.2020 | 7 286,40 |
| Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2020* | 178 547,93 |
| Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2021 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia: | |
| - 821004 | |
| - 821005 | |
| - 821007 | 0,00 |
| - 821009 | |
| - 651002 | |
| - 651003 | 1 006,01 |
| - 651004 | |
| Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2021** | 1 006,01 |

| | | |
|--|---|----------------------------|
| Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2021** | Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2020* | § 17 ods.6 písm. b) |
| 1 006,01 | 178 547,93 | 0,56 % |

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

8. ÚDAJE O HOSPODÁRENÍ PRÍSPEVKOVÝCH ORGANIZÁCIÍ

Obec nie je zriaďovateľom príspevkových organizácií.

9. PREHLAD O POSKYTNUTÝCH DOTÁCIÁCH PRÁVNICKÝM OSOBÁM A FYZICKÝM OSOBÁM – PODNIKATEĽOM PODĽA § 7 ods. 4 ZÁKONA č.583/2004 Z.z.

Obec poskytla v roku 2021:

- dotáciu SZUŠ Zlatá Baňa vo výške 5 288,28 EUR. Umelecká škola poskytuje základné umelecké vzdelanie vo výtvarnom odbore.

10. ÚDAJE O NÁKLADOCH A VÝNOSOCH PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI

Obec nevykonáva žiadnu podnikateľskú činnosť.

11. FINANČNÉ USPORIADANIE FINANČNÝCH VZŤAHOV VOČI ŠTÁTNEMU ROZPOČTU

| Účelové určenie grantu, transferu: Bežný transfer - 1 - | Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 - | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 - | Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 - |
|--|--|--|----------------------------------|
| Transfer - REGOB | 153,78 | 153,78 | 0,00 |
| Transfer - Register adries | 21,20 | 21,20 | 0,00 |
| Dotácia - Sčítanie obyvateľov, domov a bytov | 2 512,10 | 1 784,45 | 727,65 |
| Dotácia - Environ. Fond - triedenie KO | 219,10 | 219,10 | 0,00 |
| Dotácia MV SR - COVID 19 | 17 470,00 | 17 470,00 | 0,00 |
| SPOLU | 20 376,18 | 19 648,53 | 727,65 |
| Účelové určenie grantu, transferu: Kapitálový transfer - 1 - | Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 - | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 - | Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 - |
| Dotácia - Ministerstvo dopravy a výstavby SR - územný plán obce | 6 720,00 | 6 720,00 | 0,00 |
| SPOLU | 6 720,00 | 6 720,00 | 0,00 |

12. NÁVRH UZNESENIA

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu hlavného kontrolóra a stanovisko k Záverečnému účtu za rok 2021.

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie **bez výhrad**.

Prebytok rozpočtového hospodárenia bežného a kapitálového za rok 2021, **upravený** o účelovo čerpané prostriedky z roku 2019 a 2020 a o pomocné zdroje financovania formou preklenovacieho úveru a o nevyčerpané účelovo určené prostriedky prijaté v roku 2021 je **10 349,04 €**.

Zostatok finančných prostriedkov na bankových účtoch vo výške **89 734,60 €** tvoria:

- prostriedky rezervného fondu z predchádzajúcich rokov vo výške 41 567,09 EUR
- prostriedky na účte SF vo výške 110,58 EUR
- nespotrebovaná dotácia na bežné výdavky prijatá v roku 2021 vo výške 2 512,10 EUR na zabezpečenie preneseného výkonu štátnej správy pri sčítaní obyvateľov, domov a bytov. Z dotácie obec v roku 2021 vyčerpala 1 784,45 EUR a nevyčerpaných 727,65 EUR obec 30.03.2022 vrátila.
- **prebytok hospodárenia roku 2021 vo výške 47 329,28 EUR, ktorý navrhujeme použiť na tvorbu rezervného fondu**

Zlatá Baňa dňa 17.05.2022

Schválené uzn. č. dňa:

Vypracovala: Bc. Adriana Kendrová, DiS.



Maroš Železník, v.r.

starosta obce