



Závěrečný účet Obce Malužiná za rok 2020

Predkladá : Ing. Břetislav Chytil
Spracoval: Iveta Moravčíková

V Malužinej, dňa 21.4.2021

Návrh závěrečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 11.5.2021
- zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa 11.5.2021

Závěrečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Malužinej dňa 31.05.2021, uznesením č. 16/2021.

Závěrečný účet:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 02.06.2021
- zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa 02.06.2021

Závěrečný účet obce 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 fondov
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2020
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2020
8. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
9. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - a) štátnemu rozpočtu

Záverečný účet obce za rok 2020

1. Rozpočet obce na rok 2020

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2020. Obec zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 odsek 7) zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Rozpočet obce Malužiná na rok 2020 bol zostavený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2020.

Rozpočet obce Malužiná bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 12.12.2019 uznesením č.44/2019

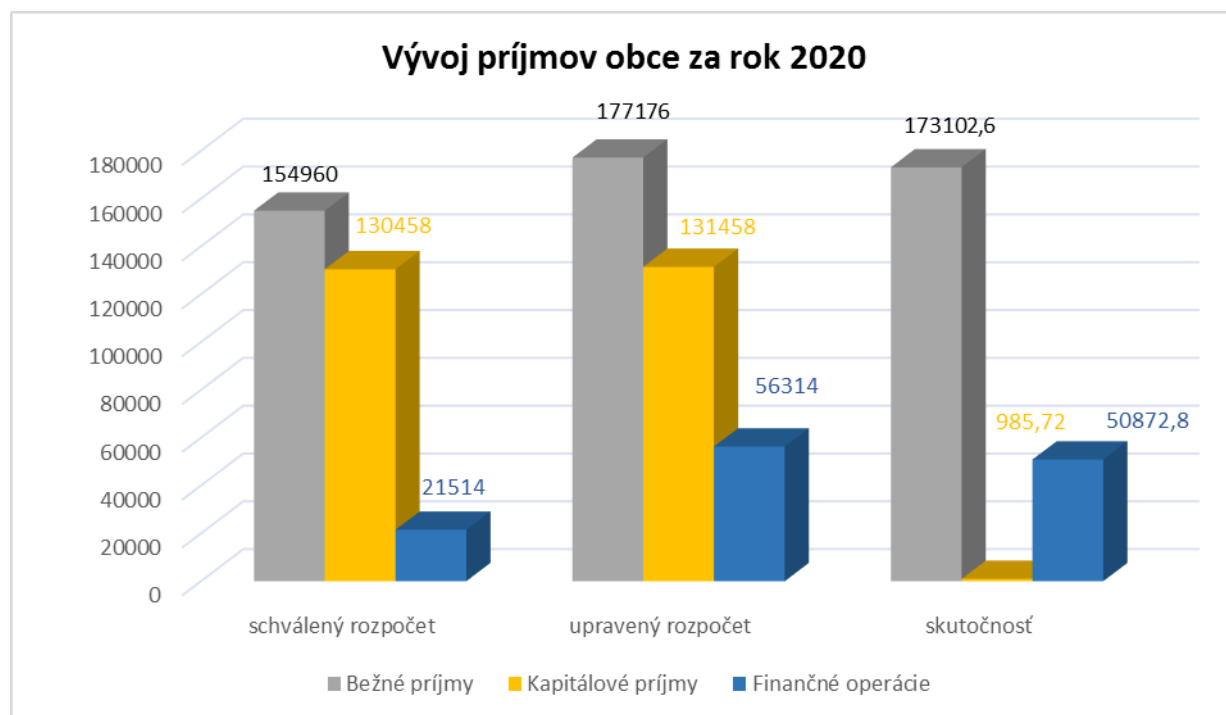
Zmeny rozpočtu:

- prvá zmena schválená rozpočtovým opatrením starostu dňa 29.2.2020 daná na vedomie OZ dňa 12.3.2020 uznesením č. 6/2020
- druhá zmena schválená OZ dňa 12.3.2020 uznesením č. 6/2020
- tretia zmena schválená OZ dňa 15.6.2020 uznesením č. 15/2020
- štvrtá zmena schválená rozpočtovým opatrením starostu dňa 30.6.2020 daná na vedomie OZ dňa 17.7.2020 uznesením č. 20/2020
- piata zmena schválená rozpočtovým opatrením starostu dňa 31.7.2020 daná na vedomie OZ dňa 23.9.2020 uznesením č. 27/2020
- šiesta zmena schválená rozpočtovým opatrením starostu dňa 31.7.2020 daná na vedomie OZ dňa 23.9.2020 uznesením č. 27/2020
- siedma zmena schválená rozpočtovým opatrením starostu dňa 31.8.2020 daná na vedomie OZ dňa 23.9.2020 uznesením č. 27/2020
- ôsma zmena schválená OZ dňa 23.9.2020 uznesením č. 27/2020
- deviata zmena schválená rozpočtovým opatrením starostu dňa 30.9.2020 daná na vedomie OZ dňa 20.11.2020 uznesením č. 33/2020
- desiata zmena schválená opatrením starostu dňa 2.10.2020 daná na vedomie OZ dňa 14.12.2020 uznesením č. 45/2020
- jedenásta zmena schválená OZ dňa 14.12.2020 uznesením č. 45/2020
- dvanásta zmena schválená rozpočtovým opatrením starostu dňa 30.11.2020 daná na vedomie OZ dňa 14.12.2020 uznesením č. 45/2020
- trinásta zmena schválená OZ dňa 14.12.2020 uznesením č. 45/2020
- štrnásta zmena schválená rozpočtovým opatrením starostu dňa 31.12.2020 daná na vedomie OZ dňa 12.3.2021 uznesením č. 6/2021
- pätnásta zmena schválená rozpočtovým opatrením starostu dňa 31.12.2020 daná na vedomie OZ dňa 12.3.2021 uznesením č. 6/2021

Rozpočet obce k 31.12.2020

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	306 932	364 948
z toho :		
Bežné príjmy	154 960	177 176
Kapitálové príjmy	130 458	131 458
Finančné príjmy	21 514	56 314
Výdavky celkom	306 932	364 117
z toho :		
Bežné výdavky	127 174	154 993
Kapitálové výdavky	170 258	199 624
Finančné výdavky	9 500	9 500
Rozpočtové hospodárenie obce	0	831

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2020



Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
364 948	224 961,12	61,64

Z rozpočtovaných celkových príjmov 364 948 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 224 961,12 EUR, čo predstavuje 61,64% plnenie.

1. Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
177 176	173 102,60	97,70

Z rozpočtovaných bežných príjmov 177 176 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 173 102,60 EUR, čo predstavuje 97,70% plnenie.

a) daňové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
135 810	132 847,65	97,82

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 64 000 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2020 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 62 243,56 EUR, čo predstavuje plnenie na 97,26 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 64 510 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 64 003,65 EUR, čo predstavuje plnenie na 97,66 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 52 490,33 EUR, dane zo stavieb v sume 10 843,68 EUR a dane z bytov v sume 669,64 EUR.

K 31.12.2020 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 819,04 EUR z toho v sume 641,62 EUR pohľadávka z roku 2011.

Daň za psa 291,00 EUR.

Daň za ubytovanie 555,53 EUR

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 5 753,91 EUR. K 31.12.2020 obec eviduje pohľadávky na poplatkoch za komunálne odpady a drobné stavebné odpady v sume 1 101,61 EUR.

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
14 560	13 863,11	95,21

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 10 810 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 10 239,03 EUR, čo je 94,47% plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 3 750 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2019 v sume 3 624,08 EUR, čo je 96,66 % plnenie.

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
890	769,27	86,43

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 890 EUR, bol skutočný príjem vo výške 769,27 EUR, čo predstavuje 86,43 % plnenie.

Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z dobropisov a úroky z vkladov.

d) prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 25 916 EUR bol skutočný príjem vo výške 25 622,57 EUR, čo predstavuje 98,87% plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Okresný úrad L. Mikuláš	846,42	na voľby
Okresný úrad L. Mikuláš	79,20	na REGOB
Ministerstvo dopravy SR	360,75	na úsek stavebný a úsek CD
Okresný úrad L. Mikuláš	26,66	na CO
Krajský úrad ŽP Žilina	22,80	na prenesené kompetencie na úseku ŽP
MF SR	18,00	register adries
DPO SR	3 000,00	DHZ
Ministerstvo kultúry Bratislava	20 000,00	na rekonštrukciu- prístavný hostinec
Environmentálny fond	168,34	na separovaný zber
Okresný úrad L. Mikuláš	1 100,00	na sčítanie domov a bytov

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

2. Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
131 458	985,72	0,007

V roku 2020 obec rozpočtovala kapitálový príjem zo ŠR na rekonštrukciu budovy prístavný hostinec, skutočne bolo len zaradenie do rozpočtu príjem na doplatok za práce na rekonštrukcii budovy DHZ z roku 2020.

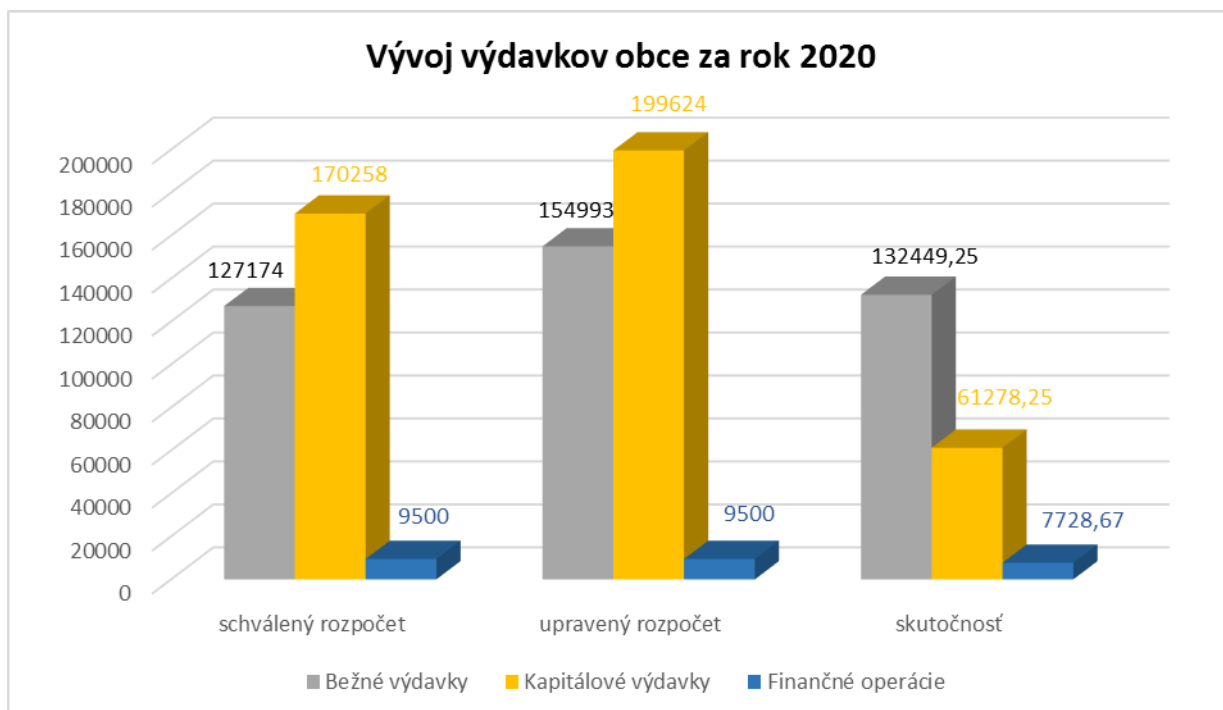
3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
56 314	50 872,80	90,34

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 56 314 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 50 872,80 EUR, čo predstavuje 90,34 % plnenie.

Uznesením obecného zastupiteľstva č.44/2019 zo dňa 12.12.2019 bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 21 514 EUR. Rozpočtovým opatrením č. 15/2020 zo dňa 15.6.2020 bolo schválené použitie rezervného fondu vo výške 2 000 EUR(1 420 EUR havarijný stav budovy DHZ, 580 EUR havarijný stav elektrickej prípojky dom smútku), rozpočtovým opatrením č.45/2020 zo dňa 14.12.2020 bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 29 366 EUR (rekonštrukcia strechy prístrešný hostinec).

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2020



Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
364 117	201 456,17	55,33

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 364 117 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 201 456,17 EUR, čo predstavuje 55,33% čerpanie.

1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
154 993	132 449,25	85,45

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 154 993 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 132 449,25 EUR, čo predstavuje 85,45% čerpanie.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných výdavkov 46 764 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume 45 790,55 EUR, čo je 97,92 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, odmeny členov volebných komisií, odmeny poslanci.

Poistné a príspevky do poisťovní

Z rozpočtovaných výdavkov 15 521 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 14 521,79 EUR, čo je 93,56 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných výdavkov 87 957 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 68 688,17 EUR, čo je 78,09 % 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. Patrí tu aj rekonštrukcia strechy prístrešného hostinca zo zdrojov Ministerstva kultúry v sume 20 000 EUR.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných výdavkov 2 551 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 1 693,09 EUR, čo predstavuje 66,37 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných výdavkov 2 200 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 1 755,65 EUR, čo predstavuje 79,80 % čerpanie.

2. Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
199 624	61 278,25	30,70

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 199 624 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 61 278,25 EUR, čo predstavuje 30,70 % čerpanie.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) rekonštrukcia budovy PZ- dokončenie v sume 2 875,25 EUR.

b) odborné posudky a rekonštrukcia prístrešný hostinec- strecha I. etapa v sume 42 656 EUR

c) nákup cisterny za traktor a mulčovacieho stroja v sume 15 747 EUR.

3. Výdavkové finančné operácie

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
9 500	7 728,67	81,35

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 9 500 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 7 728,67 EUR, čo predstavuje 81,35% čerpanie. Finančné operácie boli použité na splácanie úveru zo ŠFRB.

4. Prebytok rozpočtového hospodárenia za rok 2020

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2020 v EUR
Bežné príjmy spolu	173 102,60
Bežné výdavky spolu	132 449,25
Bežný rozpočet	40 653,35
Kapitálové príjmy spolu	985,72
Kapitálové výdavky spolu	61 278,25
Kapitálový rozpočet	-60 292,53
Schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-19 639,18
Úprava schodku	1 431,62
Upravený schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-21 070,80
Príjmové finančné operácie	50 872,80
Výdavkové finančné operácie	7 728,67
Rozdiel finančných operácií	43 144,13
PRÍJMY SPOLU	224 961,12
VÝDAVKY SPOLU	201 456,17
Hospodárenie obce	23 504,95
Vylúčenie z prebytku	1 431,62
Upravené hospodárenie obce	22 073,33

Schodok rozpočtu 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 v sume 19 639,18 EUR a bol vysporiadaný príjmami finančných operácií.

V zmysle ustanovenia § 16 odsek 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa na účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu obce podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) citovaného zákona, z tohto prebytku vylučujú :

- a) nevyčerpané prostriedky **z fondu prevádzky, údržby a opráv** podľa ustanovenia § 18 ods.2 zákona č.443/2010 Z.z. o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní v z.n.p. v sume **1 431,62 EUR**.

Prebytok rozpočtu zisteným podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov bol vysporiadaný schodok finančných operácií v sume 22 073,33 EUR.

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2020 vo výške 22 073,33 EUR.

4. Tvorba a použitie prostriedkov fondov

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	67 666,87
Vysporiadanie z predchádzajúcich rokov (neprevedené z RF na BÚ)	
Vysporiadanie prebytku VH za r. 2019	30 824,74
Úbytky - použitie rezervného fondu : - dňa 12.12.2019 uznesením č.44/2019	
Nákup strojov	- 5 067,00
Oprava havarijného stavu budovy DHZ uznesením č. 15/2020 zo dňa 15.6.2020	- 425,80
Oprava havarijného stavu elektrickej prípojky dom smútku uznesením č. 15/2020 zo dňa 15.6.2020	- 580,00
Rekonštrukcia strechy – prícestný hostinec Uznesením č. 44/2019 zo dňa 12.12.2019	-12 000,00
Uznesením č. 45/2020 zo dňa 14.12.2020	- 29 366,00
Použitie spolu:	47 438,80
KZ k 31.12.2020	51 052,81

Sociálny fond

Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č.152/1994 Z.z. v z.n.p.. Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravujú Zásady tvorby a použitia sociálneho fondu.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2020	269,76
Prírastky - povinný príděl - 1,05 %	400,27
Úbytky - na stravovanie	318,00
KZ k 31.12.2020	352,03

Fond prevádzky, údržby a opráv

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

Fond prevádzky, údržby a opráv	Suma v EUR
ZS k 1.1.2020	9 381,07
Prírastky - z dohodnutého nájomného vo výške 0,5 % nákladov na obstaranie nájomného bytu	1 787,62
Úbytky - použitie fondu : - na bankové poplatky	356,00
KZ k 31.12.2020	10 812,69

5. 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	1 078 928,50	1 085 574,70
Neobežný majetok spolu	946 860,84	977 970,73
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok		
Dlhodobý hmotný majetok	877 797,71	908 907,60
Dlhodobý finančný majetok	69 063,13	69 063,13
Obežný majetok spolu	131 270,59	106 287,13
z toho :		
Zásoby		69,89
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé pohľadávky		
Krátkodobé pohľadávky	2 215,01	2 214,23
Finančné účty	129 055,58	104 003,01
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
Časové rozlíšenie	797,07	1 316,84

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	1 078 928,50	1 085 574,70
Vlastné imanie	431 638,80	456 859,33
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	431 638,80	456 859,33
Záväzky	199 643,21	198 374,73
z toho :		
Rezervy	800,00	420,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé záväzky	193 400,89	187 210,77
Krátkodobé záväzky	5 442,32	7 309,96
Bankové úvery a výpomoci		3 434,00
Časové rozlíšenie	447 646,49	430 340,64

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	2 308,70	2 308,70	-
Zamestnancom	2 933,27	2 933,27	-
poisťovniam	1 751,00	1 751,00	-
daňovému úradu	316,99	316,99	-
štátnym fondom	168 961,30	168 961,30	-
ostatné záväzky	17 897,44	17 897,44	-
Záväzky spolu k 31.12.2020	194 168,70	194 168,70	

Stav úverov k 31.12.2020

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutéh o úveru	Ročná splátka istiny za rok 2020	Ročná splátka úrokov za rok 2020	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2020	Rok splatnosti
ŠFRB	Výstavba nájomných bytov	245 730	7 728,67	1 755,65	168 961,30	r. 2040

Obec uzatvorila v roku 2010 Zmluvu o úvere na výstavbu obecnej bytovky. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r. 2040, splátky istiny a úrokov sú mesačné.

Záväzky z úverov poskytnutých zo Štátneho fondu rozvoja bývania na výstavbu obecných nájomných bytov sa na základe §17 ods.8 zák. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov nezapočítavajú do celkovej sumy dlhu obce.

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 neposkytla dotácie v súlade so VZN č. 1/2012 o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

10. Finančné usporiadanie vzťahov voči

a) štátnemu rozpočtu

V súlade s ustanovením § 16 ods.2 zákona č.583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov má obec finančne usporiadať svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytli finančné prostriedky svojho rozpočtu, ďalej usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom a rozpočtom iných obcí.

a) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školstvo, matrika, - bežné výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
Okresný úrad L. Mikuláš	na voľby	846,42	846,42	0
Okresný úrad L. Mikuláš	na REGOB	79,20	79,20	0
Ministerstvo dopravy SR	na úsek stavebný a úsek CD	360,75	360,75	0
Okresný úrad L. Mikuláš	na CO	26,66	26,66	0
Krajský úrad ŽP Žilina	na prenesené kompetencie na úseku ŽP	22,80	22,80	0
MF SR	register adries	18,00	18,00	0
DPO SR	DHZ	3 000,00	3 000,00	0
Ministerstvo kultúry Bratislava	na rekonštrukciu- prícestný hostinec	20 000,00	20 000,00	0
Environmentál ny fond	na separovaný zber	168,34	168,34	0
Okresný úrad L. Mikuláš	na sčítanie domov a bytov	1 100,00	1 100,00	0