

Závěrečný účet Obce Malinovo

za rok 2020

Predkladá: Edit Valacsai – zástupkyňa starostu obce
Spracovala: Attila Farkas - účtovník obce

V Malinove, dňa 24.05.2021

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 25.05.2021
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 25.05.2021

Závěrečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Malinove, dňa 21.06.2021, uznesením č. 67.1-6./OZ-2021.

Závěrečný účet:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 29.06.2021.
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 29.06.2021.

Záverečný 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 peňažných fondov a iných fondov
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

Závěrečný účet obce za rok 2020

1. Rozpočet obce na rok 2020

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2020. Obec Malinovo 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 Malinovo na rok 2020 bol zostavený ako prebytkový.

Obec sa riadila rozpočtovým provizóriom do 01.01.2021 do 05.05.2021, ktorého jednou z podmienok je limit mesačných výdavkov vo výške 1/12 celkových výdavkov schváleného rozpočtu predchádzajúceho rozpočtového roka.

V ďalšom období sa hospodárenie obce riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2020.

Rozpočet obce na rok 2020 bol schválený v obecnom zastupiteľstve dňa 06.05.2020 Uznesením číslo 7-5./OZ/2020.

Rozpočet bol zmenený dvakrát:

- prvá zmena schválená dňa 28.10.2020 uznesením č. 100-10./OZ-2020,
- druhá zmena schválená dňa 16.12.2020 uznesením č. 119-12./OZ-2020.

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	1 972 203,95 €	2 045 904,02 €	1 985 103,34 €	97,03 %
z toho :				
Bežné príjmy	1 807 663,95 €	1 756 808,02 €	1 763 370,42 €	100,37%
Kapitálové príjmy	0,00 €	62 250,00 €	62 212,28 €	99,94%
Finančné príjmy	80 000,00 €	150 000,00 €	74 941,20 €	49,96%
Príjmy MŠ s právnou subjektivitou	84 540,00 €	76 846,00 €	84 579,44 €	110,06 %
Výdavky celkom	1 921 986,29 €	1 945 905,39 €	1 714 315,12 €	88,10%
z toho :				
Bežné výdavky	960 209,75 €	965 083,75 €	885 857,76 €	91,79%
Kapitálové výdavky	88 000,00 €	93 450,00 €	27 619,60 €	29,56%
Finančné výdavky	59 818,14 €	59 818,14 €	60 094,55 €	100,46%
Výdavky MŠ s právnou subjektivitou	813 958,40 €	827 553,50 €	740 743,21 €	89,51%
Rozpočtové hospodárenie obce	50 217,66 €	99 998,63 €	270 788,22 €	270,79 %

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2020

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

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
2 045 904,02 €	1 985 103,34 €	97,03 %

Z rozpočtovaných celkových príjmov 2 045 904,02 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 1 985 103,34 EUR, čo predstavuje 97,03 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
1 756 808,02 €	1 763 370,42 €	100,37 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 1 756 808,02 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 1 763 370,42 EUR, čo predstavuje 100,37 % plnenie.

a) daňové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
1 582 743,45 €	1 590 840,80 €	100,51 %

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 1 244 520,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2020 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 1 283 505,34 EUR, čo predstavuje plnenie na 103,13 %.

V roku 2020 výška výnosu dane z príjmov bola ovplyvnená v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19 a pôvodne bola krátená o 5,33 % čo predstavuje sumu 70 000,00 EUR.

V skutočnosti bolo plnenie vyššie a skutočné krátenie bolo len o 2,36 % čo predstavuje sumu 31 014,66 EUR.

Výnos dane z príjmov poukázaný obci Malinovo predstavuje 88,20 % z daňových príjmov obce.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 188 987,13 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 163 974,28 EUR, čo predstavuje plnenie na 86,76 %.

Príjmy dane z pozemkov boli v sume 55 086,22 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 103 933,16 EUR a príjmy dane z bytov boli v sume 4 954,90 EUR.

K 31.12.2020 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 29 893,77 EUR, čo je oproti minulým rokom výrazne vyššie.

Nedoplatok bol spôsobený pandemiou COVID-19, kde viacerí daňovníci mali problém s financiami. Nedoplatky sú riešené priebežne formou výziev na úhradu.

Ostatné dane:

Daň za psa – rozpočet bol vo výške 5 000,32 EUR, skutočné plnenie 4 858,15 EUR

Daň za užívanie verejného priestranstva – rozpočet bol vo výške 3 500,00 EUR, skutočné plnenie 1 853,25 EUR

Daň za ubytovanie – rozpočet bol vo výške 3 200,00 EUR, skutočné plnenie 262,00 EUR

Daň za nevýherné hracie prístroje – rozpočet bol vo výške 0,00 EUR, skutočné plnenie 732,14 EUR

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad – rozpočet bol vo výške 127 536,00 EUR, skutočné plnenie 127 745,64 EUR

Poplatok za rozvoj – rozpočet bol vo výške 10 000,00 EUR, skutočné plnenie 7 910,00 EUR

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
105 878,43 €	101 700,89 €	96,05 %

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 95 848,43 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 92 977,28 EUR, čo je 97,36 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 911,51 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 92 065,77 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 10 030,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 8 649,86 EUR, čo je 86,24 % plnenie.

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
9 050,00 €	5 298,12 €	58,54 %

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 9 050,00 EUR, bol skutočný príjem vo výške 5 298,12 EUR, čo predstavuje 58,54 % plnenie.

Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z dobropisov a z vratiek.

d) prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 58 970,14 EUR bol skutočný príjem vo výške 65 530,61 EUR, čo predstavuje 111,13 % plnenie. Obec mala navyše príjmy z refundácie projektu MŠ a COVID-19.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Krajský školský úrad	12 633,00 €	MŠ predškolační
Okresný úrad Senec	5 629,44 €	Matrika
Okresný úrad Senec	1 148,73 €	Register obyvateľov
Krajský úrad ŽP	330,69 €	Životné prostredie
MDaV SR	5 081,91 €	Stavebný úrad
Okresný úrad Senec	1 993,72 €	Voľby
Okresný úrad Senec	122,00 €	Register adries
MDaV SR	150,38 €	Úsek dopravy
ÚPSVaR	15 523,20 €	MŠ – na výchovu a vzdelávanie
Štatistický úrad SR	7 476,00 €	SODB
Metodicko-pedagogické centrum	9 932,79 €	MŠ – projekt z ESF

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

Poskytovateľ	Suma v EUR	Účel
Okresný úrad Senec	5 508,75 €	COVID-19

Prijaté granty a transfery boli účelovo učené na bežné výdavky 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
62 250,00 €	62 212,28 €	99,94 %

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 62 250,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 62 212,28 EUR, čo predstavuje 99,94 % plnenie.

Príjem z predaja kapitálových aktív:

Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 0,00 EUR, čo je 0 % plnenie.

Príjem z predaja budov bol vo výške 0,00 EUR a príjem z predaja bytov bol vo výške 0,00 EUR.

Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív

Z rozpočtovaných 48 650,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 48 612,28 EUR, čo predstavuje 99,92 % plnenie.

Príjem z predaja pozemkov bol vo výške 34 148,48 EUR.

Príjem zo zriadených vecných bremien bol vo výške 3 463,80 EUR.

Splátka pôžičky od VMM, a.s. bol vo výške 11 000,00 EUR.

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných 13 600,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 13 600,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Prijaté granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Slovenský futbalový zväz	10 000,00 €	Multifunkčné ihrisko
Nadácia EKOPOLIS	3 600,00 €	Čerešňová alej

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

3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
150 000,00 €	74 941,20 €	49,96 %

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 150 000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 74 941,20 EUR, čo predstavuje 49,96 % plnenie. Do rozpočtu neboli zapojené príjmy z rezervného fondu vo výške 20 000,00 EUR a poplatku za rozvoj vo výške 50 000,00 EUR, nakoľko sa nerealizovali rozpočtované kapitálové akcie.

V roku 2020 bola prijatá návratná finančná výpomoc z MF SR zo štátnych finančných aktív na výkon samosprávnych funkcií z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov FO v roku 2020

v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19 v sume 70 000,00 EUR schválená obecným zastupiteľstvom dňa 28.10.2020 uznesením č 102-10/OZ/2020.

4. Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné príjmy – Materská škola - Óvoda

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
76 846,00 €	77 653,92 €	101,05 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 76 846,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 77 653,92 EUR, čo predstavuje 101,05 % plnenie.

Kapitálové príjmy – Materská škola - Óvoda

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
0,00 €	0,00 €	- %

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 0,00 EUR, čo predstavuje - % plnenie.

Príjmové finančné operácie – Materská škola – Óvoda

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
0,00 €	6 925,52 €	- %

V roku 2020 boli použité nevyčerpané prostriedky za stravné z predchádzajúcich rokov v sume 6 925,52 EUR.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2020

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

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
1 945 905,39 €	1 714 315,12 €	88,10 %

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 1 945 905,39 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 1 714 315,12 EUR, čo predstavuje 88,10 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
965 083,75 €	885 857,76 €	91,79 %

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 965 083,75 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 885 857,76 EUR, čo predstavuje 91,79 % čerpanie.

Program rozpočtu	Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
1 Plánovanie, manažment a kontrola	44 367,36 €	34 248,61 €	77,19 %
2 Propagácia a marketing	2 000,00 €	1 692,00 €	84,60 %
3 Interné služby	113 255,62 €	85 275,77 €	75,29 %
4 Služby občanom	21 257,84 €	9 148,19 €	43,03 %
5 Bezpečnosť	79 051,78 €	75 290,91 €	95,24 %
6 Odpadové hospodárstvo	199 223,32 €	204 027,71 €	102,41 %
7 Komunikácie	52 660,09 €	59 153,25 €	112,33 %
8 Vzdelávanie	2 200,00 €	1 640,02 €	74,55 %
9 Šport	39 046,44 €	30 111,47 €	77,12 %
10 Kultúra	35 664,24 €	33 785,81 €	94,73 %
11 Prostredie pre život / Verejná zeleň	51 012,32 €	50 803,15 €	99,59 %
12 Sociálne služby	44 000,00 €	38 501,85 €	87,50 %
13 Administratíva	256 869,52 €	243 343,73 €	94,73 %
14 Bývanie	24 475,22 €	18 835,29 €	76,96 %

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných výdavkov 262 659,75 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume 253 064,03 EUR, čo je 96,35 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ a Obecného zastupiteľstva, kontrolóra, Spoločného stavebného úradu, matriky, pracovníkov na verejnej zelene a komunikácií, zbernom dvore, kultúre a cintoríne, s výnimkou právnych subjektov.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných výdavkov 104 908,26 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 91 978,08 EUR, čo je 87,67 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných výdavkov 490 868,08 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 464 550,64 EUR, čo je 94,64 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky: cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné a ostatné tovary a služby.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných výdavkov 97 309,44 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 68 330,91 EUR, čo predstavuje 70,22 % čerpanie. Výška dotácií z rozpočtu obce bola v roku 2020 ovplyvnená pandémiou ochorenia COVID - 19. Nerealizovali sa akcie z participatívneho rozpočtu a vyplatenie príspevkov starým občanom sa presunulo do roku 2021.

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

Z rozpočtovaných výdavkov 9 338,22 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 7 934,10 EUR, čo predstavuje 84,96 % čerpanie. Výpočet úrokov aj ich platba je v kompetencii príslušnej banky.

2. Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
93 450,00 €	27 619,60 €	29,56 %

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 93 450,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 27 619,60 EUR, čo predstavuje 29,56 % čerpanie.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) Multifunkčné ihrisko

Celkový náklad na vybudovanie multifunkčného ihriska bol 17 674,80 EUR, z čoho 10 000,00 EUR sa zaplatila z dotácie od SFZ a zvyšok z dotácie pre TJ Malinovo.

b) Nákup vybavenia do nových tried – Spojená škola Malinovo

Celkový náklad na nákup vybavenia do nových tried ZŠ bol 7 524,60 EUR – bola to refakturácia nákladov zo Spojenej školy Malinovo na základe dohody vyplývajúcej z nájomnej zmluvy.

3. Výdavkové finančné operácie

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
59 818,14 €	60 094,55 €	100,46 %

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 59 818,14 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 60 094,55 EUR, čo predstavuje 100,46 % čerpanie.

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 59 818,14 EUR na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočne čerpanie k 31.12.2020 v sume 60 094,55 EUR, čo predstavuje 100,46 %, z toho:

VÚB

- úver 300 000,00 EUR, splátka istiny je vo výške: rozpočet 20 340,00 EUR, skutočnosť 20 340,00 EUR
- úver 130 000,00 EUR, splátka je vo výške: rozpočet 8 772,00 EUR, skutočnosť 8 772,00 EUR
- úver 30 000,00 EUR, splátka je vo výške: rozpočet 2 034,00 EUR, skutočnosť 2 034,00 EUR

ŠFRB – úver na výstavbu nájomných bytov

- splátka istiny vo výške: rozpočet 28 672,14 EUR, skutočnosť 28 948,55 EUR

4. Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné výdavky – Materská škola – Óvoda

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
827 553,50 €	740 743,21 €	89,51 %

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 827 553,50 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 740 743,21 EUR, čo predstavuje 89,51 % čerpanie.

Kapitálové výdavky – Materská škola – Óvoda

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
0,00 €	0,00 €	- %

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 0,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 0,00 EUR, čo predstavuje - % čerpanie.

Výdavkové finančné operácie – Materská škola – Óvoda

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
0,00 €	0,00 €	- %

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 0,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 0,00 EUR, čo predstavuje - % čerpanie.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2020

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2020 v EUR
Bežné príjmy spolu	1 841 024,34
z toho: bežné príjmy obce	1 763 370,42
bežné príjmy RO	77 653,92
Bežné výdavky spolu	1 626 600,97
z toho: bežné výdavky obce	885 857,76
bežné výdavky RO	740 743,21
Bežný rozpočet	214 423,37
Kapitálové príjmy spolu	62 212,28
z toho : kapitálové príjmy obce	62 212,28
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	27 619,60
z toho : kapitálové výdavky obce	27 619,60
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet	34 592,68
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	249 016,05
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku HČ:	21 381,20
- nevyčerpané prostriedky z dotácie na SOBD,	7 476,00
- 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,	5 995,20
- poplatok za rozvoj	7 910,00
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku PČ (doplňkový zdroj financovania HČ, zdroj financovania PČ)	0,00
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	227 634,85
Prijmové finančné operácie	81 866,72
Výdavkové finančné operácie	60 094,55

Rozdiel finančných operácií	21 772,17
PRÍJMY SPOLU	1 985 103,34
VÝDAVKY SPOLU	1 714 315,12
Hospodárenie obce	270 788,22
<i>Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku</i>	21 381,20
<i>Vylúčenie finančných operácií z prebytku</i>	21 772,17
<i>Úprava hospodárenia o nevyčerpaný úver</i>	0,00
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku celkom	43 153,37
Upravené hospodárenie obce	227 634,85

Výška prebytku/schodku rozpočtového hospodárenia bola v roku 2020 ovplyvnená v dôsledku pandémie ochorenia COVID - 19.

Prebytok rozpočtu v sume 227 634,85 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, navrhujeme použiť na :

- tvorbu rezervného fondu 227 634,85 EUR

Zostatok finančných operácií 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 v sume 21 772,17 EUR, navrhujeme použiť na :

- tvorbu rezervného fondu 21 772,17 EUR

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2020 vo výške 249 407,02 EUR.

5. Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov

Rezervný fond

Obec vytvára rezervný fond v zmysle ustanovenia § 15 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v z.n.p.

O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Fond rezervný	Suma v EUR
ZS k 1.1.2020	30 828,21
Prírastky – z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	0,00
Úbytky – použitie rezervného fondu :	0,00
KZ k 31.12.2020	30 828,21

Konečný zostatok roku 2020 je vo výške: 30 828,21 € účelovo viazané na kapitálové výdavky.

Sociálny fond

Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č.152/1994 Z.z. o sociálnom fonde v z.n.p..

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2020	964,84
Prírastky – povinný príděl	3 306,71
Úbytky – stravovanie	2 107,95
KZ k 31.12.2020	2 163,60

Fond prevádzky, údržby a opráv

Obec vytvára fond prevádzky, údržby a opráv v zmysle ustanovenia § 18 zákona č.443/2010 Z.z. o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní 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	48 993,02
Prírastky – z toho:	51 856,28
- nájomné	51 284,72
Úbytky – použitie fondu:	47 783,84
- splátka istiny a úrokov	33 810,36
KZ k 31.12.2020	53 065,46

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	7 495 356,49	7 667 047,19
Neobežný majetok spolu	7 005 943,43	6 846 424,32
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	1 932,91	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	6 528 293,95	6 370 707,75
Dlhodobý finančný majetok	475 716,57	475 716,57
Obežný majetok spolu	484 953,11	815 272,99
z toho :		
Zásoby	217,39	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	260,00	3 372,05
Dlhodobé pohľadávky	50 000,00	39 000,00
Krátkodobé pohľadávky	23 671,53	89 917,04
Finančné účty	410 804,19	682 983,90
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	4 459,95	5 349,88

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	7 495 356,49	7 667 047,19
Vlastné imanie	5 323 131,38	5 507 274,58
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	5 323 131,38	5 507 274,58
Záväzky	988 103,98	1 023 895,87
z toho :		
Rezervy	2 600,00	9 790,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	60 000,00	73 471,20
Dlhodobé záväzky	471 018,96	441 931,42

Krátkodobé záväzky	83 759,52	89 123,75
Bankové úvery a výpomoci	370 725,50	409 579,50
Časové rozlíšenie	1 184 121,13	1 135 876,74

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
Druh záväzkov voči:	
- dodávateľom	23 780,44
- zamestnancom	19 886,76
- poisťovniam	12 173,09
- daňovému úradu	4 039,96
- štátnemu rozpočtu	73 471,20
- bankám	339 579,50
- štátnym fondom	463 797,32
- NFV	70 000,00
- ostatné záväzky	17 167,60
Záväzky spolu k 31.12.2020	1 023 895,87

Stav úverov k 31.12.2020

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok 2020	Ročná splátka úrokov za rok 2020	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2020	Rok Splatnosti
VÚB, a.s.	Úver bol prijatý v roku 2016 na výstavbu Základnej školy, ul. Višňová.	300 000,00	20 340,00	1 979,38	218 640,00	30.09.2031
VÚB, a.s.	Úver bol prijatý v roku 2017 na rekonštrukciu Materskej školy, ul. Nám. 1 Mája.	130 000,00	8 772,00	890,58	98 567,00	28.02.2032
VÚB, a.s.	Úver bol prijatý v roku 2017 na rekonštrukciu Obecného rozhlasu.	30 000,00	2 034,00	202,33	22 372,50	31.03.2032
ŠFRB	Obec Malinovo v roku 2005 uzavrela zmluvu č.108/963/2005 o poskytnutí podpory podľa ustanovení NR SR č.607/2003 Z. z. v znení neskorších noviel o ŠFRB na výstavbu obecných bytov. Úver bol prijatý na výstavbu 6 bytových jednotiek.	875 987,52	28 948,55	4 861,81	463 797,32	17.09.2035
MF SR	Návratná finančná výpomoc na výkon samosprávnych pôsobností z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020 v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19.	70 000,00	0,00	0,00	70 000,00	31.10.2027

Obec uzatvorila v roku 2020 Zmluvu o návratnej finančnej výpomoci na výkon samosprávnych pôsobností z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov fyzických osôb v roku 2020 v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19. NFV je dlhodobý s dobou splatnosti do r. 2027, splátky istiny sú ročné od roku 2024 a to vždy do 31. októbra príslušného roka. NFV bola poskytnutá bezúročne.

Závazky zo sociálneho fondu: **2 163,60 EUR**

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 31.12.2019 z toho::	
- skutočné bežné príjmy obce	2 108 962,03
- skutočné bežné príjmy RO	93 744,11
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2019*	2 202 706,14
Celková suma dlhu obce k 31.12.2020 z toho:	
- zostatok istiny z bankových úverov	339 579,50
- zostatok istiny z pôžičiek	0,00
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí	70 000,00
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov	0,00
- zostatok istiny z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	0,00
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty	463 797,32
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	0,00
- zostatok istiny z iné	2 163,60
Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2020	875 540,42
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	463 797,32
- z úveru z Environmentálneho fondu	0,00
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	0,00
- z úverov iné	0,00
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	463 797,32
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2020**	411 743,10

Zostatok istiny k 31.12.2020**	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2019*	§ 17 ods.6 písm. a)
411 743,10 EUR	2 202 706,14 EUR	18,69 %

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 31.12.2019 z toho:	
- skutočné bežné príjmy obce	2 108 962,03
- skutočné bežné príjmy RO	93 744,11
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2019	2 202 706,14

Bežné príjmy obce a RO upravené o účelovo určené:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	16 063,99
- dotácie zo SR	298 132,92
- dotácie z MF SR	
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	
- účelovo určené peňažné dary	
- dotácie zo zahraničia	
- dotácie z Eurofondov	
- iné	3 000,00
Spolu bežné príjmy obce a RO účelovo určené k 31.12.2019	317 196,91
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2019*	1 885 509,23
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2020 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821004	
- 821005	31 146,00
- 821007	29 948,55
- 821009	
-	
- 651002	3 072,29
- 651003	4 861,81
- 651004	
-	
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2020**	68 028,65

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2020**	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2019*	§ 17 ods.6 písm. b)
68 028,65 EUR	1 885 509,23 EUR	3,61 %

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. 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 č. 02/2010 o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám – podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

Príjemca dotácie - účelové určenie dotácie - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Csemadok – bežné výdavky	1 000,00 €	1 000,00 €	0,00 €
DHZ Malinovo – bežné výdavky	4 000,00 €	0,00 €	4 000,00 €
TJ Malinovo – bežné výdavky	17 325,20 €	17 325,20 €	0,00 €
OZ ProEberhard – bežné výdavky (Detský folklórny súbor Margaréta)	600,00 €	0,00 €	600,00 €

RC Familia v Malinove – bežné výdavky	500,00 €	500,00 €	0,00 €
HK Malinovo – bežné výdavky	2 000,00 €	2 000,00 €	0,00 €
Lukostrelecký klub Malinovo – bežné výdavky	3 000,00 €	3 000,00 €	0,00 €

K 31.12.2020 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 02/2010 o dotáciách. Nepoužitú finančnú prostriedky boli vrátené do rozpočtu obce.

Obec neposkytla žiadne záruky voči jednotlivcom.

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec nemá podnikateľskú činnosť.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- zriadeným a založeným právnickým osobám
- štátnemu rozpočtu
- štátnym fondom
- rozpočtom iných obcí
- rozpočtom VÚC

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, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom VÚC.

a) Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

- prostriedky zriaďovateľa, vlastné prostriedky RO

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Materská škola – Óvoda, originálne kompetencie + vlastné prostriedky	556 675,69 €	541 311,70 €	15 363,99 €
Školská jedáleň pri Materskej škole, originálne kompetencie	101 381,65 €	101 381,65 €	0,00 €
Školská jedáleň pri Materskej škole, prostriedky súvisiace so stravovaním, vrátane úhrad stravy	58 527,44 €	40 321,02 €	18 206,42 €

- prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy napr. zo ŠR

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Materská škola – Óvoda, prostriedky zo ŠR	12 633,00 €	12 633,00 €	0,00 €
Materská škola – Óvoda, prostriedky zo ŠR	15 523,20 €	9 528,00 €	5 995,20 €
Materská škola – Óvoda, prostriedky z ESF	9 932,79 €	9 932,79 €	0,00 €

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školstvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
Okresný úrad	Príspevok na výchovu a vzdelávanie detí – Materská škola, bežné výdavky	12 633,00 €	12 633,00 €	0,00 €
Okresný úrad	Životné prostriedky, bežné výdavky	330,69 €	330,69 €	0,00 €
Okresný úrad	Matrika, bežné výdavky	5 629,44 €	5 629,44 €	0,00 €
Okresný úrad	Úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov, bežné výdavky	1 148,73 €	1 148,73 €	0,00 €
Okresný úrad	Úsek registra adries, bežné výdavky	122,00 €	122,00 €	0,00 €
Okresný úrad	Voľby, bežné výdavky	1 993,72 €	1 993,72 €	0,00 €
MDaV SR	Spoločný stavebný úrad, bežné výdavky	5 081,91 €	5 081,91 €	0,00 €
MDaV SR	Úsek dopravy, bežné výdavky	150,38 €	150,38 €	0,00 €
MV SR	Covid-19, bežné výdavky	5 508,75 €	5 508,75 €	0,00 €
ÚPSVaR SR	Príspevok na stravu – Materská škola, bežné výdavky	15 523,20 €	9 528,00 €	5 995,20
ŠÚ SR	SODB	7 476,00 €	0,00 €	7 476,00 €
ESF	MS národný projekt ESF, bežné výdavky	9 932,79 €	9 932,79 €	0,00 €
MV SR	Nadstavba hasičskej zbrojnice Malinovo, kapitálové výdavky	30 000,00 €	0,00 €	30 000,00 €
MV SR	Nadstavba hasičskej zbrojnice Malinovo, kapitálové výdavky	30 000,00 €	0,00 €	30 000,00 €

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 poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Tomášov – spoločný stavebný úrad	7 718,40 €	7 718,40 €	0,00 €

Obec	Suma prijatých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
–	–	–	–

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

VÚC	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
–	–	–	–

VÚC	Suma prijatých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
–	–	–	–

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

Príloha č.1 Záverečného účtu.

Hodnotiaca správa je zameraná na zhodnotenie programov, podprogramov, cieľov a merateľných /hodnotových/ ukazovateľov programového rozpočtu.

13. Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu hlavného kontrolóra a stanovisko k Záverečnému účtu za rok 2020.

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu audítora za rok 2020.

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

Obecné zastupiteľstvo **schvaľuje** použitie prebytku rozpočtového hospodárenia a zostatku finančných operácií na tvorbu rezervného fondu vo výške 249 407,02 EUR.

Vysvetlivky:

a.s.	akciová spoločnosť
DHZ Malinovo	Dobrovoľný hasičský zbor Malinovo
ESF	Európsky sociálny fond
HČ	Hlavná činnosť
HK Malinovo	Hokejový klub Malinovo
KZ	Konečný zostatok
MDaV SR	Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky
MF SR	Ministerstvo financií Slovenskej republiky
MŠ	Materská škola
MV SR	Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky
NFV	Návratná finančná výpomoc
NR SR	Národná rada Slovenskej republiky
OcÚ	Obecný úrad
OZ	Obecné zastupiteľstvo
OZ ProEberhard	Občianske združenie ProEberhard
PČ	Podnikateľská činnosť
RC Familia v Malinove	Rodinné centrum Familia v Malinove
RO	Rozpočtová organizácia
SFZ	Slovenský futbalový zväz
SODB	Sčítanie obyvateľov, domov a bytov
ŠFRB	Štátny fond rozvoja bývania
ŠR	Štátny rozpočet
ŠÚ SR	Štatistický úrad Slovenskej republiky
TJ Malinovo	Telovýchovná jednota Malinovo
ÚPSVaR SR	Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky
v z.n.p.	v znení neskorších predpisov
VS	Verejná správa
VÚC	Vyšší územný celok
VZN	Všeobecne záväzné nariadenie
Z.z.	Zbierka zákonov
ZS	Začiatkový stav
ZŠ	Základná škola