

OBEC RUŽINÁ, Ružiná 102, 985 52 Ružiná

Závěrečný účet Obce Ružiná za rok 2018

V Ružinej, máj 2019

Záverečný účet obce Ružiná je vypracovaný v zmysle § 15, ods. 5 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Vychádza z údajov účtovnej závierky a účtovných a finančných výkazov k 31.12.2018 spracovaných v metodike schválenej MF SR.

1. Rozpočet na rok 2018

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce je rozpočet obce na rok 2018. Obec hospodárila do decembra 2018 podľa schváleného rozpočtu roku 2017, nakoľko rozpočet obce na rok 2018 bol schválený dňa 11. decembra 2018 uznesením č. 2/5. Rozpočet bol zostavený podľa ustanovenia § 10 odsek 7 zákona č. 583/2004 Z. z. so schodkom -99348 € (bez finančných operácií), vrátane finančných operácií s použitím rezervného fondu s prebytkom +81907 €.

Koncom roka bolo vykonané rozpočtové opatrenie v zmysle Zásad o hospodárení s finančnými prostriedkami obce Ružiná. Rozpočtové opatrenie č. 1 k 31.12.2018 - o účelovo určené prostriedky zo ŠR hlavne na úseku školstva a sociálnych služieb, ktoré v zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. nepodlieha schváleniu OZ. Úpravu príjmov a výdavkov zrealizovala účtovníčka obce na zrealizovanie rozpočtu pred ročnou účtovnou závierkou k 31.12.2018.

Schválený rozpočet a upravený rozpočet k 31.12.2018 bol nasledovný:

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Rozdiel (v eurách)
Príjmy celkom	690 515	714 561	+ 24 046
toho:			
Bežné príjmy	500 260	519 306	+ 19 046
Kapitálové príjmy	0	5 000	+ 5 000
Príjmy finančných operácií	190 255	190 255	-
Výdavky celkom	608 608	633 438	+ 24 830
z toho:			
Bežné výdavky	419 608	439 438	+ 19 830
Kapitálové výdavky	180 000	185 000	+ 5 000
Výdavky finančných operácií	9 000	9 000	-
Prebytok	+ 81 907	+ 81 121	-

Rozpočtovými opatreniami sa upravoval schválený rozpočet zvýšením v oblasti bežných príjmov aj výdavkov a kapitálových príjmov a výdavkoch.

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2018

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
690 515 €	542 928 €	75,98 %

A) *Bežné príjmy obce – daňové príjmy:*

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
500 260 €	516 786 €	99,51

Bežné daňové príjmy tvoria:

- **Výnos dane z príjmov fyzických osôb**

Skutočné príjmy z výnosu dane z príjmov dosiahli 303 091,00 €, čo v porovnaní s rozpočtom predstavuje plnenie na 104,05 %.

- **Daň z nehnuteľností**

Skutočný príjem k 31.12.2018 bol vo výške 32 360,37 €, čo je plnenie na 93,43 % rozpočtu. Príjmy dane z pozemkov predstavujú 15 334,41 € a dane zo stavieb 17 025,96 €.

- **Daň za psa** dosiahla plnenie vo výške 819 €, čo je 101,74 % plnenie rozpočtu.
- **Daň za nevýherné hracie automaty** dosiahla plnenie rozpočtu vo výške 0 €, čo je 0% plnenie rozpočtu.
- **Daň za ubytovanie** dosiahla výšku 1440,20 €, čo predstavuje 53,34 %.
- **Daň za užívanie verejného priestranstva**
Plnenie na tejto dani dosiahlo 273 €, čo predstavuje 9,10 %.
- **Daň za komunálne odpady a drobné stavebné odpady**
Skutočné príjmy k 31.12.2018 dosiahli 10 355,98 €, čo je 97,46 % plnenie rozpočtu. V porovnaní s rokom 2017 je plnenie vyššie o 369,37 €.

B) *Bežné príjmy obce – nedaňové príjmy:*

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
12 030 €	14 393 €	119,64

Bežné nedaňové príjmy tvoria:

- **Príjmy z podnikania a vlastníctva**

Z rozpočtovaných 3 650 € dosiahlo plnenie 3 543,35 €, čo je 97,07 % rozpočtu. Príjmy boli získané z úhrad za vydobyté nerasty vo výške 518,35 € a z prenájmu budov, priestorov vo výške 2 693 € a príjmy z prenajatých strojov 332,- €.

- **Administratívne poplatky a iné poplatky a platby**

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby z rozpočtovaných 7 580 € dosiahli plnenie 7 448,07 €, z toho správne poplatky predstavujú čiastku 1 242,90 €, poplatky a platby za služby 696 €, poplatky za MŠ, ŠKD 769,90 a stravné 4 739,27 €.

- **Úroky**

Príjmy z úrokov na bežných účtoch z rozpočtovaných 600 € dosiahli za rok 2018 objem 1 141,08 €, čo predstavuje 190,18 % plnenie.

- **Iné nedaňové príjmy**

Iné nedaňové príjmy v sume 2 261,27 € pozostávajú z vratiek vo výške 1 151,34 € a z výťažkov lotérií a stávk 176,91 € a príjmov z dobropisov 933,02 €.

C) *Bežné príjmy obce – granty a transfery*

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
-----------------------------	--------------------------------	------------------

130 586 €

137 846 €

105,55

Bežné granty a transfery boli obci k 31.12.2018 poskytnuté vo výške 137 846 €. Jedná sa o transfery zo štátneho rozpočtu poukávané na financovanie prenesených kompetencií štátu a dotácie uvoľnené zo ŠR a fondov. Uvoľnené transfery boli účelovo určené a boli použité v súlade s účelom.

D) Kapitálové príjmy

Kapitálové príjmy na rok 2018 neboli rozpočtované. V roku 2018 obec mala kapitálový príjem 5 000 € - dotácia na základe uznesenia vlády číslo 256 z 30.5.2018 - na výmenu okien na sále kultúrneho domu.

E) Príjmové finančné operácie

Príjmy z finančných operácií k 31.12.2018 dosiahli objem 21 143 € a predstavujú prevod nevyčerpanej dotácie zo ŠR z roku 2017 – základná a materská škola v sume 10 255,- €, zostatok prostriedkov ŠJ z roku 2017 v sume 888 € a finančná zábezpeka na MŠ 10 000 €.

3) Rozbor čerpania výdavkov za rok 2018

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
608 608 €	424 645 €	69,77

A) Bežné výdavky obce

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenie
419 608 €	410 645 €	97,86

Čerpanie bežných výdavkov podľa funkčnej klasifikácie je uvedené v tabuľkovej časti správy. Bežné výdavky boli vyčerpané celkom na 93,44 % upraveného rozpočtu. V priebehu roka boli výdavky čerpané len na bežné prevádzkové výdavky pre zabezpečenie samosprávnych funkcií obce, prenesených kompetencií štátu a originálnych kompetencií obce na úseku školstva. Bežné výdavky sa čerpali nasledovne:

- **Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania**

Na mzdy a platy sa vyčerpalo celkom 199 038,30 €. Patria sem mzdové prostriedky všetkých zamestnancov obce - zamestnancov úradu, starostu obce, zástupcu starostu, hlavného kontrolóra, pedagogických a nepedagogických zamestnancov materskej školy, základnej školy, školského klubu, školskej jedálne, koordinátora aktivačných prác, sociálnej pracovníčky a správcu budov a areálov.

- **Poistné a príspevky do poisťovní**

Odvody do poisťovní na poistné dosiahli objem 69 917,99 €, príspevok do doplnkových dôchodkových poisťovní dosiahol objem 2 652,80 €.

- **Tovary a služby**

Na tovary a služby sa vynaložilo celkom 137 661,51 €. V čerpaní ide o prevádzkové výdavky na všetkých činnostiach obce, vrátane materskej školy, ZŠ, ŠKD a ŠJ ako sú cestovné

náhrady, energie, poštové a telekomunikačné služby, výdavky na materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba budov, strojov a zariadení, nakladania s odpadmi, verejnej zelene, sociálnych služieb.

- **Bežné transfery**

Bežné transfery boli v skutočnosti čerpané vo výške 1 279,38 €. Z týchto výdavkov boli uhradené členské príspevky obce v združeníach a dávky nemocenského poistenia.

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

Na splácanie úrokov z bankového úveru bolo uhradené 94,50 €.

B) Kapitálové výdavky obce

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
180 000 €	5 000 €	2,78

Kapitálové výdavky boli čerpané na výmenu okien na sále kultúrneho domu.

C) Výdavkové finančné operácie

Rozpočet na rok 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
9 000 €	9 000 €	100,00

Výdavky finančných operácií sú vykázané v objeme 9 000 €, čo je 100 % plnenie rozpočtu. Jedná sa o splátku istiny z dlhodobého bankového úveru.

4) Výsledok hospodárenia za rok 2018

Ukazovateľ:	Rozpočet 2018	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
Bežné príjmy	500 260	516 785,59	99,51
Bežné výdavky	419 608	410 644,48	93,45
Kapitálové príjmy	0	5 000,00	0,00
Kapitálové výdavky	180 000	5 000,00	2,70
Rozdiel medzi príjmami a výdavkami	- 99 348	+ 106 141,11	x
Príjmy fin.operácií	190 255	21 143,37	11,11
Výdavky fin.operácií	9 000	9 000,00	100,00
Hospodárenie fin.operácií	+ 181 255	+ 12 143,37	x
Celkový rozdiel	+ 81 907	+ 118 284,48	x
Zostatok dotácií zo ŠR		- 14 224,75	x

Vyčíslením výsledku hospodárenia obce za rok 2018 v zmysle § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy je **prebytok** vo výške 106 141,11 €. Celkový rozdiel medzi príjmami a výdavkami vrátane finančných operácií je kladný vo výške 118 284,48 €. Po vylúčení zostatku nepoužitých dotácií (14 224,75 €) a zostatku stravného ŠJ 785,37 z výsledku hospodárenia je zostatok zdrojov na rozdelenie do peňažných fondov obce vo výške 91 130,99 €.

V oblasti bežného rozpočtu bol výsledok prebytkový v čiastke + 106 141,11 €. Nevyčerpané dotácie uvoľnené v priebehu roka 2018 zo štátneho rozpočtu predstavujú čiastku 14 224,75 €.

V zmysle ustanovení zákona NR SR č. 611/2005 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, sa nevyčerpané účelovo určené prostriedky poskytnuté zo ŠR v predchádzajúcom roku pri usporiadaní výsledku hospodárenia obce z prebytku, resp. schodku vylučujú. Teda po vylúčení nevyčerpaných dotácií je prebytok bežného rozpočtu vo výške + **91 130,99 €**.

Prebytok bežného rozpočtu je podľa zákona o rozpočtových pravidlách možné použiť na krytie schodku kapitálového rozpočtu a na úhradu návratných zdrojov financovania prostredníctvom výdavkových finančných operácií.

Kapitálové príjmy boli dosiahnuté vo výške 5 000,- €, kapitálové výdavky boli čerpané v sume 5 000,- €.

V oblasti finančných operácií boli dosiahnuté príjmy vo výške 21 143,37 € a výdavky vo výške 9 000,00 €, ktoré boli použité na splátku bankového úveru. Z hospodárenia finančných operácií vznikol prebytok + **12 143,37 €**.

Finančné usporiadanie výsledku rozpočtového hospodárenia za rok 2018 – návrh

	<i>v eurách</i>
Prebytok bežného rozpočtu	+ 106 141,11
Zostatok nevyčerpaných dotácií zo ŠR	- 14 224,75
Zostatok stravného ŠJ	- 785,37
Prebytok bežného rozpočtu bez zostatku dotácií	+ 91 130,99
Prebytok/schodok kapitálového rozpočtu	0,00
Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu	+ 91 130,99
Prebytok finančných operácií	+ 12 143,37
<i>Celková čiastka na rozdelenie</i>	+ 91 130,99
Prevod do rezervného fondu obce	+ 91 130,99

Vyčíslením výsledku hospodárenia v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, § 10 ods. 3 písm. a) a b) je prebytok vo výške + 106 141,11 €. V súlade s § 16 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z. z. zostatky nevyčerpaných dotácií z roku 2018 sa z prebytku hospodárenia vylučujú. Po ich odpočítaní je prebytok bežného a kapitálového rozpočtu vo výške + 91 130,99 €. Teda vyčíslený objem vo výške **91 130,99 € bude po schválení záverečného účtu obce Ružiná za rok 2018 prevedený do rezervného fondu obce.**

5) Tvorba a použitie peňažných fondov obce

Obec vytvára v zmysle zákona č. 583/2004 Z. z. rezervný fond obce a sociálny fond. Prostriedky týchto fondov sú vedené na samostatných bankových účtoch. O použití

rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo. Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje zákon č. 152/1994 Z. z. v znení neskorších predpisov a vyššia kolektívna zmluva.

Rezervný fond:

Stav k 01.01.2018	248 372,01 €
Tvorba v priebehu roka	90 326,61 €
Čerpanie v priebehu roka	0,00 €
Stav k 31.12.2018	338 698,62 €

Sociálny fond:

Stav k 01.01.2018	750,42 €
Tvorba v priebehu roka	2 389,60 €
Čerpanie v priebehu roka	2 208,80 €
Stav k 31.12.2018	931,22 €

Rezervný fond bol v roku 2018 tvorený z prebytku hospodárenia roku 2017, použitie na krytie výdavkov z rezervného fondu v roku 2018 nebolo.

Sociálny fond bol tvorený v súlade so zákonom 152/1994 Z. z. a bol použitý na stravovanie zamestnancov, životné jubileá a na regeneráciu pracovnej sily.

6) Bilancia aktív a pasív k 31.12.2018

Celkové aktíva vykázané v súvahe k 31.12.2018 sú v objeme netto 2 101 377,93 € a zdroje krytia – pasíva - v rovnakej výške 2 101 377,93 €.

Aktíva tvoria:	€
<i>Neobežný majetok spolu</i>	1 549 433,26
Z toho:	
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	1 383 229,26
Dlhodobý finančný majetok	166 204,00
<i>Obežný majetok spolu</i>	551 595,48
Z toho:	
Zásoby	0,00
Pohľadávky	27 926,36
Finančné účty	523 669,12
Poskytnuté návratné fin. výpomoci	0,00
<i>Časové rozlíšenie</i>	349,19
Aktíva spolu:	2 101 377,93
Pasíva tvoria:	
<i>Vlastné imanie</i>	1 684 992,63
<i>Záväzky</i>	71 768,72
<i>Bankové úvery</i>	0,00

Časové rozlíšenie	344 616,58
Pasíva spolu:	2 101 377,93

Dlhodobý hmotný majetok obce tvoria pozemky, stavby, samostatné hnutelné veci, dopravné prostriedky v celkovej výške 1 383 229,26 €.

Dlhodobý finančný majetok nebol v priebehu roka navýšený a tvoria ho cenné papiere Stredoslovenskej vodárenskej spoločnosti v hodnote 162 214 € a Prima Banky v hodnote 3 990 €.

Celkový objem **pohľadávok** predstavuje sumu 27 926,36 € a jedná sa o krátkodobé pohľadávky z daňových príjmov obcí vo výške 14 483,95 € a nedaňových príjmov obcí vo výške 12 114,85 €. Odberatelia 630,58 € (380,58 € neuhradená faktúra za TKO pre Slovenský rybársky zväz Žilina z roku 2012 a 250,- € neuhradená fa za dovoz vody pri oprave komunikácie medzi Divínom a Ružinou – faktúra bola uhradená v januári 2019) 270,91 € pohľadávky voči zamestnancom a 426,07 € sú ostatné pohľadávky.

Zo **záväzkov** tvoria dlhodobé záväzky 1 075,99 € a sú to záväzky sociálneho fondu. Krátkodobé záväzky 55 567,98 € - tvoria neuhradené faktúry 5 472,95 €, prijaté preddavky 1 197,06 €, nevyfakturované dodávky 295,09 €, iné záväzky 22 274,41 € - zábezpeka MŠ, záväzky voči zamestnancom, poisťným fondom a daňovému úradu – mzdy za december 2018 26 328,47 €.

Rozdiel majetku a záväzkov je vo výške 1 684 992,63 € a tvorí vlastné imanie obce.

7) Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2018

Zostatok celkového dlhu k 31.12.2018 na splátkach istín úveru je 0 €. V roku 2018 bola splatená istina úveru vo výške 8 998,33 € a úroky z úveru v čiastke 96,59 €.

V zmysle zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy, podiel celkového dlhu bez úverov štátnych fondov nesmie prekročiť 60 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka a suma ročných splátok nesmie prekročiť 25 % skutočných bežných príjmov predchádzajúceho roka. Skutočné bežné príjmy v roku 2017 dosiahli sumu 451 277,04 €.

Stav k 31.12.2018	
Celkový dlh úveru	0 €
Podiel celkového dlhu na bežných príjmoch min. roku	0 %
Suma ročných splátok úveru	8 998,33 €
Podiel ročných splátok na bežných príjmoch min. roku	1,99 %

Z uvedeného je zrejmé, že pravidlá používania návratných zdrojov financovania uvedené v § 17 ods. 6 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy sú dodržané.

8) Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec Ružiná nemá zriadené žiadne príspevkové organizácie.

9) Prehľad o poskytnutých dotáciách

V roku 2018 z rozpočtu obce nebola poskytnutá dotácia v zmysle § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy na verejnoprospešné účely.

10) Údaje o podnikateľskej činnosti

Obec Ružiná nevykonáva podnikateľskú činnosť.

11) Finančné usporiadanie vzťahov

V súlade s ustanovením § 16 ods. 2 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov je povinnosťou obce finančne usporiadať hospodárenie obce vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám, fyzickým osobám – podnikateľom a právnickým osobám, ktorým boli poskytnuté finančné prostriedky z rozpočtu obce, ďalej usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom VÚC.

a) Finančné usporiadanie voči zriadeným rozpočtovým a príspevkovým organizáciám:

Obec nemá zriadené rozpočtové ani príspevkové organizácie – z rozpočtu neboli poskytnuté žiadne finančné prostriedky.

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Obec obdržala dotácie zo štátneho rozpočtu v celkovej čiastke 143 101,32 € a ich použitie je nasledovné:

Poskytovateľ	Účel použitia	Poskytnutá v €	Vyčerpaná v €	Rozdiel v €
MŠ SR	Normatívne výdavky ZŠ	93 653,00	81895,00	- 11758,00
MŠ SR	Vzdelávacie poukazy ZŠ	1 133,00	1 133,00	0,00
MŠ SR	Výchova a vzdel. žiakov zo SZP	1 950,00	504,01	- 1445,99
MŠ SR	Výchova a vzdel. 5 ročných MŠ	3580,00	2 709,24	- 870,76
MV SR	Príspevok na učebnice	40,00	40,00	0,00
CURADEN Slovakia	Príspevok – projekt ZŠ	150,00	0,00	- 150,00
ÚPSVaR	Hmotná núdza-stavov.návyky	5 595,00	5 595,00	0,00
ÚPSVaR	Hmotná núdza-škol.pomôcky	813,40	813,40	0,00
MV SR	Evidencia obyvateľstva	309,29	309,29	0,00
MŽP SR	Starostlivosť o životné prostred.	83,33	83,33	0,00
MV SR	Voľby	551,06	551,06	0,00
MV SR	Dotácia pre DHZ	3 000,00	3 000,00	0,00
ÚPSVaR	Osobitný príjemca – rodinné príj.	2 888,00	2 888,00	0,00

ÚPSVaR	Sociálne dávky	627,40	627,40	0,00
ÚPSVaR	Projekt – učiteľka MŠ	7 057,32	7 057,32	0,00
ÚPSVaR	Projekt – dobrovoľnícka činnosť	49,79	49,79	0,00
ÚPSVaR	Projekt – materiál AČ	3 248,07	3248,07	0,00
ÚPSVaR	Projekt – mzda koordinátor AČ	4 026,38	4 026,38	0,00
ÚPSVaR	Projekt – mzda zamestnanci	9 346,28	9 346,28	0,00
MF SR	Modernizácia kultúrneho domu	5 000,00	5 000,00	0,00

Zostatok dotácií z roku 2018 vo výške 14 224,75 € bol vyčerpaný do 31.03.2019.

c) **Finančné usporiadanie voči rozpočtu VÚC:**

Z rozpočtu VÚC neboli v roku 2018 pre obec poskytnuté žiadne finančné prostriedky.

V Ružinej, dňa 22.5.2019

Vypracovala: Ing. Kralinská Anna

Predkladá: Jozef Líška, starosta obce

Vyvesené dňa 27.5.2019

Schválené dňa 27.6.2019 uznesením č. 6/5