

Závěrečný účet Obce Červený Kameň za rok 2023

Predkladá : Alena Geregová, starostka obce

Spracoval: Ing.Katarína Chupáčová

V Červenom Kameni, dňa 21.5.2024

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 29.05.2024
- zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa 29.5.2024
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 29.5.2024

Závěrečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Červenom Kameni dňa 24.06.2024, uznesením č. 28/2024.

Schválený záverečný účet:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 08.07.2024
- zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce 08.07.2024
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 08.07.2024

Záverečný účet obce za rok 2023

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2023
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023
5. Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov podľa osobitných predpisov.
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2023
8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti
11. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - a) zriadeným a založeným právnickým osobám
 - b) štátnemu rozpočtu
 - c) štátnym fondom
 - d) rozpočtom iných obcí
 - e) rozpočtom VÚC
12. Hodnotenie plnenia programov obce

Záverečný účet obce za rok 2023

1. Rozpočet obce na rok 2023

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2023. Obec zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 ods. 7 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Rozpočet obce na rok 2023 bol zostavený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálové príjmy a výdavky neboli rozpočtované

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2023.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 12.12.2022 uznesením č. 62/2022

Rozpočet bol zmenený štyrikrát:

- prvá zmena schválená dňa 24.4.2023 uznesením č. 11/2023
- druhá zmena schválená dňa 26.6.2023 uznesením č. 29/2023
- tretia zmena schválená dňa 30.10.2023 uznesením č. 50/2023
- štvrtá zmena schválená dňa 29.1.2024 uznesením č. 3/2024

Všetky údaje uvedené v záverečnom účte sú spracované podľa odovzdaných finančných výkazov FIN 1-12 a účtovných výkazov Súvaha a Výkaz ziskov a strát, predložených cez systém RISSAM na MF.

Rozpočet obce k 31.12.2023

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov/čerpanie výdavkov k 31.12.2023	% plnenia príjmov/ % čerpania výdavkov
Príjmy celkom	500 630,00	755 405,00	676 840,07	89,60
z toho :				
Bežné príjmy	498 100,00	689 055,00	611 083,97	88,68
Kapitálové príjmy	0	51 244,00	51 243,59	100,00
Finančné príjmy	2 530,00	15 106,00	14 512,51	96,07
Výdavky celkom	500 630,00	755 405,00	594 154,65	78,65
z toho :				
Bežné výdavky	488 100,00	664 025,00	569 952,14	85,83
Kapitálové výdavky	0	74 232,00	14 431,60	19,44
Finančné výdavky	12 530,00	17 148,00	9 770,91	56,98
Rozpočtové hospodárenie obce			82 685,42	

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
500 630,00	755 405,00	676 840,07	89,60

Z rozpočtovaných celkových príjmov 755 405,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 676 840,07 EUR, čo predstavuje 89,60% plnenie.

A. Príjmy obce

1. Bežné príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
498 100,00	689 055,00	611 083,97	88,68

Z rozpočtovaných bežných príjmov 689 055EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 611 083,97 čo predstavuje 88,68% plnenie.

a) daňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
298 500,00	303 575,00	295 603,79	97,37

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 262 075,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2023 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 261 250,85 EUR, čo predstavuje plnenie na 99,69 %.

V roku 2023 výška výnosu dane z príjmov bola zvýšená o 6,249 % čo predstavuje sumu 15 365 EUR.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 23 900 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 21 997,20 EUR, čo predstavuje plnenie na 92,04 %. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 17 350,67 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 4 551,49 EUR a príjmy dane z bytov boli v sume 95,04 EUR.

Daň za psa

Z rozpočtovaných 1000 EUR bolo skutočné plnenie k 31.12.2023 510 EUR, t.j.plnenie na 51%

Daň za užívanie verejného priestranstva

Rozpočet predstavoval 600 EUR a skutočný príjem k 31.12.2023 činil 172 EUR, čo predstavuje 28,67 % plnenie. Príjem bol najmä z užívania priestranstva drobnými predajcami.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Bol rozpočtovaný vo výške 16 000 EUR a skutočný príjem k 31.12.2023 dosiahol 11 673,74 EUR, čo predstavuje 72,96 % plnenie.

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
74 300,00	88 000	64 952,50	73,81

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 45 800 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 30 911,33 EUR, čo je 67,49% plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z dividend v sume 1 299,80 EUR, príjem z prenajatých pozemkov v sume 226,77 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 29 384,76 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Z rozpočtovaných 42 200 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 34041,17 EUR, čo je 80,67 % plnenie. Správny poplatky boli rozpočtované vo výške 2500 EUR a skutočný príjem dosiahol 675 EUR, čo je 27 % plnenie. Poplatky z nepriemyselného a náhodného predaja služieb boli rozpočtované vo výške 19 700 EUR, skutočné plnenie bolo 14 639,96 EUR. Príjmom položky je réžia zo stravného v ŠJ, príjem z triedeného zberu, za opatrovateľskú službu, vyhlásenie v miestnom rozhlase, kopírovacie služby a predaj kontajnerov. Príjem z prevádzkového poplatku za materskú školu bol rozpočtovaný vo výške 2 000, skutočnosť činí 1 695 EUR. Medzi rozpočtové príjmy položky patrí aj príjem za stravné zo školskej jedálne, ktorý bol rozpočtovaný vo výške 18 000 EUR, zinkasovaný vo výške 17 031,21 EUR, čo predstavuje plnenie na 94,62%.

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
9 000,00	21 963,00	11 423,87	52,01

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 21963 EUR, bol skutočný príjem vo výške 11 423,87 EUR, čo predstavuje 52,01% plnenie.

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

d) prijaté bežné granty a transfery:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
116 300,00	275 517,00	239 103,81	86,78

Z rozpočtovaných bežných grantov a transferov 275 517 EUR bol skutočný príjem vo výške 239 103,81 EUR, čo predstavuje 86,78 % plnenie.

Prijaté bežné granty a transfery:

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel	Poznámka
Ministerstvo školstva SR	50 896	Základná škola-norm	
Ministerstvo školstva SR	10 059	Zákl.škola-nenormat.	
Ministerstvo školstva SR	3 836	Výchov a vzdelávanie detí MŠ	
Národný inštitút vzdelávania a mládeže	16870,35	Pedagogický asistent	
MDVaRR SR	985,86	Kompetencie stavebné úradu	
MDVaRR SR	28,08	Kompet cestnej dopr. a PK	
Ministerstvo vnútra SR	2558,71	Matrika	
Ministerstvo vnútra SR	1535,21	Voľby do NR SR+referend.	
ÚPSVaR	5795,30	Stravovacie návyky detí	
Dobrov. požiarna ochrana	3000	Vybavenie pre hasičov	
Ministerstvo vnútra SR	235,70	Evidencia obyv., register adries	
Ministerstvo živ. prostredia	71,93	ŽP	
Ministerstvo vnútra SR	67 335	Odídenci-príspevok na ubyt.	
Ministerstvo financií	12 524,44	Inflačná výpomoc	
MIRI	59 800	Riešenie migračných výziev	
ESF a MF	3 572,23	Podpora opatrov.slужby	
Spolu	239103,81		

2. Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0	51 244,00	51 243,59	100

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 51 244 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 51 243,59EUR, čo predstavuje 100% plnenie. Kapitálové príjmy tvorili: príjem z predaja budovy vo výške 50 000 EUR a príjem z predaja pozemkov vo výške 1243,59 EUR

3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie finančných príjmov	% plnenia fin. príjmov k rozpočtu po zmenách
2 530,00	15 106,00	14 512,54	96,07

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 15 106,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 14 512,54 EUR, čo predstavuje 96,07% plnenie.

Príjmy FO tvorili najmä zostatky účelovo určených finančných prostriedkov z predchádzajúceho roku.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
500 630,00	755 405,00	594 154,65	78,65

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 755 405 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 594 154,65 EUR, čo predstavuje 78,65% čerpanie.

A. Výdavky obce

1. Bežné výdavky:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
488 100,00	664 025,00	569 952,14	85,83

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
Výdavky verejnej správy-obec	154 350	179 311	166 629,13	92,93
Z toho: vlastné prostr.	148 200	170 654	159 839,20	93,66
Štátny rozpočet	6 150	8 657	6 789,93	78,43
Fin. a rozp.oblasť/styk s bankou	1 000	2 515	2 515,09	100
Všeob.verejné služby/vol'by/	0	2 189	2 189,33	100
Transakcie verejného dlhu	1 000	3 118	3 118,20	100
Ochrana pred požiarmi	9 500	8 504	6 078,16	71,47
Z toho:vlastné prostr.	6 500	5 504	3 078,16	55,93
Grant - DPO	3 000	3 000	3 000	100
Miestne komunik.a chodníky	1 000	1 015	1 015	100
Nakladanie s odpadmi	19 500	18 846	17 268,02	91,63
Rozvoj obce	10 750	18 885	18 824,60	99,68
Z toho:Vlastné zdroje	10 750	17 285	17 224,60	99,65
dar	0	1 600	1 600	100
Verejné osvetlenie	5 250	5 104	4 967,43	97,32
Rekreačné a športové služby	15 200	21 844	14 696,37	67,28
Z toho: Vlastné zdroje	15 200	15 341	8 192,54	53,40
Št.rozpočet 11UA	0	6503	6503,83	100
Kultúrne služby	26 000	22 026	19 639,34	89,16
Z toho: Vlastné zdroje	26 000	19 313	16 926,36	87,64
46-rezervný fond	0	2 713	2 712,98	100
Vysielacie služby	1 300	2 053	1 771,71	86,30
Náboženské a iné služby	6 700	8 255	6 794,93	82,31
Materská škola	62 291	94 262	85 589,05	90,80
Z toho: Vlastné zdroje	60 200	68 459	62 191,59	90,85
Štátny rozpočet	2 091	18 516	16 110,44	87,01
Rez.fond	0	7 287	7 287,02	100
Základná škola	99 550	136 931	104 123,14	76,04
Z toho:v Vlastné zdroje	21 700	36 887	27 027,67	73,27
Štátny rozpočet+ESF	77 850	100 044	77 095,47	77,06
Školská jedáleň pri MŠ	28 384	38 115	31 995,63	83,94
Z toho: Vlastné zdroje	13 175	16 065	14 440,87	89,89
Štátny rozpočet	209	1 550	529,20	34,14
72f	15 000	20 500	17 025,56	83,05
Školská jedáleň-zš	12 375	21 437	18 468,18	86,15
Z toho: Vlastné zdroje	12 175	16 473	14 441,28	87,67
Štátny rozpočet	200	4 964	4 026,90	81,12
Choroba/10.1.1/	12 550	12 655	4 973,83	39,30
Z toho: Vlastné zdroje	5 750	5 855	1 401,60	23,94
1AY1	6 800	6 800	3 572,23	52,53
Rodina a deti/10.4.0/	900	900	800	88,89
Sociálna pomoc obč/10.7.0	20 500	66 060	58 495	88,55
Z toho: Vlastné zdroje	500	0	0	0
11UA	20 000	66 060	58 495	88,55

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 664 025 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 569 952,14 EUR, čo predstavuje 85,83% čerpanie.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

a) Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania:

Z rozpočtovaných výdavkov 226 156 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2023 v sume 198 917,47EUR, čo je 87,95 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, matriky, opatrovateľskej služby, pracovníkov materskej, základnej školy, školskej jedálne

b) Poistné a príspevok do poisťovní:

Z rozpočtovaných výdavkov 89 507 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 73 123,84EUR, čo je 81,96 % čerpanie.

c) Tovary a služby:

Z rozpočtovaných výdavkov 270 083 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 229 728,37EUR, čo je 85,06 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba a ostatné tovary a služby.

d) Bežné transfery

Z rozpočtovaných výdavkov 75 161 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 65 064,26 EUR, čo predstavuje 86,57 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných výdavkov 3 118 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 3 118,20.EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

2. Kapitálové výdavky:

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
	0	74 232	14 431,60	19,44

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 74 232 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 14 431,60 EUR, čo predstavuje 19,44 % čerpanie.

Najväčšiu časť kapitálových výdavkov tvorili výdavky na projektovú dokumentáciu rekonštrukcie ZŠ, rekonštrukciu toaliet kultúrneho domu a čističky odpadových vôd.

3. Výdavkové finančné operácie:

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie finanč. výdavkov	% čerpania fin.výdavkov k rozpočtu po zmenách
	12 530	17 148	9 770,91	56,98

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 17 148 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 9 770 ,91 EUR, čo predstavuje 56,98 % čerpanie. Patrí sem splátka istiny/úveru

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2023 v EUR
Bežné príjmy spolu	611 083,97
z toho : bežné príjmy obce	611 083,97
bežné príjmy RO	0,00
Bežné výdavky spolu	569 952,14
z toho : bežné výdavky obce	569 952,14
bežné výdavky RO	0,00
Bežný rozpočet	41 131,83
Kapitálové príjmy spolu	51 243,59
z toho : kapitálové príjmy obce	51 243,59
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	14 431,60
z toho : kapitálové výdavky obce	14 431,60
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet	36 811,99
Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu	77 943,82
Vylúčenie z prebytku/ Úprava schodku HČ	63 307,30
Vylúčenie z prebytku/ Úprava schodku PČ (doplňkový zdroj financovania HČ, zdroj financovania PČ)	1285,23
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	13 521,29
Príjmové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	14 512,51
- finančné zábezpeky školskej jedálne	0,00
- finančné zábezpeky na nájomné - napr. bytovky ŠFRB	0,00
- finančné zábezpeky na verejné obstarávanie	0,00
Výdavkové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	9 770,91
- splátka istiny	
- finančné zábezpeky na nájomné - napr. bytovky ŠFRB	
- finančné zábezpeky na verejné obstarávanie	
Rozdiel finančných operácií	4 741,60
PRÍJMY SPOLU	676 840,07
VÝDAVKY SPOLU	594 154,65
Rozpočtové hospodárenie obce	82 685,42
Vylúčenie z prebytku/ Úprava schodku HČ	63 307,30
Vylúčenie z prebytku/ Úprava schodku PČ (doplňkový zdroj financovania HČ, zdroj financovania PČ)	1 285,23
Úprava hospodárenia o nevyčerpaný úver	0,00
Upravené rozpočtové hospodárenie obce	18 092,89

Prebytok rozpočtu v sume 77 943,82 EUR zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, **upravený** o nevyčerpané prostriedky zo ŠR /63 307,30a podľa osobitných predpisov /FP na účte ŠJ 1 285,23//v sume **64 592,53 EUR** **navrhujeme použiť na:**

- tvorbu rezervného fondu **13 351,29 EUR**

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 **zo ŠR** účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume **63 307,30 EUR**, a to na :
 - prenesený výkon v oblasti školstva v sume 2 334,10 EUR
 - stravné pre deti v hmotnej núdzi v sume 1 173,20 EUR
 - „FP na Ukrajincov v sume 59 800,00 EUR
- b) nevyčerpané prostriedky **z účelovo určených darov** od podľa ustanovenia § 5 ods. 3 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v sume EUR,
- c) nevyčerpané prostriedky **z účelovo určených grantov** od podľa zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v sume EUR,
- d) nevyčerpané prostriedky **z darov** od podľa ustanovenia § 22 zákona č.523/2004 Z.z. o verejnej správe a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v sume EUR, **(RO)**
- e) nevyčerpané prostriedky **z príspevkov** podľa zákona č.245/2008 Z.z. o výchove a vzdelávaní (školský zákon) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v sume EUR, **(obec, RO)**
- f) 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 v sume **1 285,23 EUR, (obec, RO)**
- g) nevyčerpané prostriedky **zo sociálneho fondu** podľa zákona č.152/1994 Z.z. o sociálnom fonde **(len v prípade, ak obec, RO nemá zriadený samostatný bankový účet v banke)** v sume EUR,

Zostatok finančných operácií v sume 4 741,60 EUR podľa § 15 ods. 1 písm. c) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov **navrhujeme použiť na :**

- tvorbu rezervného fondu 4 741,60 EUR
-

Na základe uvedených skutočností vychádza tvorba rezervného fondu za rok 2023 vo výške 18 092,89 EUR.

Vzhľadom na skutočnosti zistené po skončení účtovného roka, uvádzame, že boli spreneverené finančné prostriedky z účtu obce a finančné zostatky k 31.12.2023 uvedené v predložených výkazoch sa nezhodujú so skutočným stavom zostatkov finančných prostriedkov podľa originálov výpisov k 31.12.2023 z banky, v skutočnosti obec vykazuje schodok. Takže nie je možné tvoriť rezervný fond.

4. Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov podľa osobitných predpisov. Informácia o výške výnosu z poplatku za rozvoj

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.

Obec vedie samostatný účet rezervného fondu, podľa HK a podkladov z účtovníctva bol pohyb na účte RF nasledovný:

Fond rezervný	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	63 589,46
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	37 800,67
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení	
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie rezervného fondu : Na havarijný stav MŠ	10 000
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	35 000
KZ k 31.12.2023	56 390,13

V predloženom výkaze FIN 1-12 bol s kódom zdroja 46 -EK 453 uvedený príjem 10 000€. Vo výdavkoch kod zdroja 46 / čo znamená použitie prostriedkov RF/ bol účtovaný na riešenie havarijného stavu MŠ – použitie RF na bežné výdavky, vo výške 10 000 EUR.

Podľa bankového výpisu k 31.12.2023 bol zostatok účtu RF vo výške 10 039,46 EUR, čo je nesúlad so stavom uvedenom v účtovníctve - rozdiel 46 350,67 EUR. Tento nesúlad je spôsobený spreneverou.

Sociálny fond

Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č.152/1994 Z.z. v z.n.p.. Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje **kolektívna zmluva**.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	62,31
Prírastky - povinný prídelenie - %	2 376,35
- povinný prídelenie - %	
- ostatné prírastky	
Úbytky - závodné stravovanie	1 017,40
- regeneráciu PS, dopravu	
- dopravné	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2023	1 421,26

Podľa výpisu z banky je stav na uvedenom účte k 31.12.2023 1,26 EUR, čo je rozdiel 1 420 EUR, spôsobený spreneverou.

5. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2023 v EUR	KZ k 31.12.2023 v EUR
Majetok spolu	1 552 627,24	1 584 711,82
Neobežný majetok spolu	1 475 746,80	1 439 023,98
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	1 367 458,20	1 330 735,38
Dlhodobý finančný majetok	108 288,60	108 288,60
Obežný majetok spolu	75 222,47	144 488,66
z toho :		
Zásoby	893,68	508,66
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé pohľadávky	2 374,57	6 271,98
Krátkodobé pohľadávky	2 416,11	2 547,66
Finančné účty	69 538,11	135 160,16
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
Časové rozlíšenie	1 657,97	1 199,18

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2023 v EUR	KZ k 31.12.2023 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	1 552 627,24	1 584 711,82
Vlastné imanie	1 046 732,42	1 049 175,79
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	1 046 732,42	1 049 175,79
Záväzky	118 255,29	173 758,20
z toho :		
Rezervy	900	900
Zúčtovanie medzi subjektami VS	2 575,62	63 691,46
Dlhodobé záväzky	179,58	1 979,70
Krátkodobé záväzky	25 552,81	27 910,67
Bankové úvery a výpomoci	89 047,28	79 276,37
Časové rozlíšenie	387 639,53	361 777,83

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2023

Stav záväzkov k 31.12.2023

Podľa údajov v súvahe

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2023 v EUR	z toho v lehote splatnosti	z toho po lehote splatnosti
Druh záväzkov voči:			
- dodávateľom	2 886,57	2 886,57	
- zamestnancom	14 751,49	14 751,49	
- poisťovniam	8 488,70	8 488,70	
- daňovému úradu	1 783,91	1 783,91	
- štátnemu rozpočtu			
- bankám	79 276,37	79 276,37	
- štátnym fondom			
- ostatné záväzky	419,33	419,33	
Záväzky spolu k 31.12.2023	107 606,37	107 606,37	

Stav úverov a návratných finančných výpomocí (NFV) k 31.12.2023

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru/NFV	Ročná splátka istiny za rok 2023	Ročná splátka úrokov za rok 2023	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2023	Rok splatnosti
Prima Banka Slovensko,a.s.	Investičný úver- kúpa budovy č.38 KD	130 000	9 770,91	3 118,20	79 276,37	2028

Obec uzatvorila v roku 2019 Zmluvu o úvere na kúpu kultúrneho domu. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r. 2028, splátky istiny a úrokov sú mesačné.

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 dlhu obce podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z.z.:

Text	Suma v EUR
Bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:	
- bežné príjmy obce	462 383,29
- bežné príjmy RO	0
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022* (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	462 383,26
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2023:	
- zostatok istiny z bankových úverov, pôžičiek (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj BU, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.5, r.45)	79 276,37
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2023	79 276,37
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky podľa § 17/8:	
- z úverov zo ŠFRB (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj SFRB, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.11, r.45)	0
- z úveru z Environmentálneho fondu (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj ENVF, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.13, r.45)	0,00
- z pôžičky z Audiovizuálneho fondu (zdroj : FIN 6-04, r.6)	0,00
- z pôžičky z Fondu na podporu umenia (zdroj : FIN 6-04, r.7)	0,00
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ (zdroj : FIN 6-04, r.8)	0,00
- z úverov	0,00
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	0
Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2023**	79 276,37

Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2023**	Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*	Dlh obce § 17 ods.6 písm. a)
- 79 276,37	462 383,26	17,14

Poznámka výpočet: $220\,000 / 825\,000 \times 100 = 26,67\%$

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

b) Výpočet dlhovej služby obce podľa § 17 ods.6 písm. b) zákona č.583/2004 Z.z.:

Text	Suma v EUR
Bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:	462 383,26
- bežné príjmy obce	
- bežné príjmy RO	
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022* (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	
Bežné príjmy obce a RO znížené/upravené o bežné granty a transfery a príjmy podľa osobitných predpisov:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	109 070,84
- dotácie zo ŠR	0,00
- dotácie z MF SR	0
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	0,00
- účelovo určené peňažné dary	0,00
- dotácie zo zahraničia	0,00

- dotácie z Eurofondov	0
- príjmy podľa osobitných predpisov	0,00
-	0,00
Spolu bežné príjmy obce a RO účelovo určené, o ktoré sa znižujú bežné príjmy k 31.12.2022 (Zdroj FIN 1-12 BP, 1. časť obec + RO)	0
Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*	353 312,42
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia: (Zdroj FIN 1-12 obec: 1. časť úroky 65x ; 2. časť istina 82x)	
- 821004 splátka istiny z krátkodobého bankového úveru	0,00
- 821005 splátka istiny z dlhodobého bankového úveru	9 770,91
- 821007 splátka istiny z dlhodobého úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	0
- 821009 splátka istiny z dlhodobého dodávateľského úveru	0,00
-	0,00
- 651002 splátka úrokov z bankového úveru	3 118,20
- 651003 splátka úrokov z úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	0,00
- 651004 splátka úrokov z dodávateľských úverov (ostatní veritelia)	0
-	0,00
Celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2023	12 889,11
- suma jednorazového predčasného splatenia – istina	0
- suma jednorazového predčasného splatenia – úroky	0
Upravená celková suma ročných splátok istiny a úrokov o jednorazové predčasné splátky istiny a úrokov za rok 2023**	12 889,11

Upravená celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2023**	Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*	Dlhová služba § 17 ods.6 písm. b)
12 889,11	353 312,42	3,65

Poznámka výpočet: $33\,400 / 600\,000 \times 100 = 5,57\%$

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

8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Obec nemá obsahovú náplň

9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.

Obec v roku 2023 poskytla dotácie v súlade so VZN č. 1/2011 o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

Príjemca dotácie a účelové určenie dotácie - bežné výdavky na - kapitálové výdavky na	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -
KST	300	300	0
TJ-FK	2 800	2 800	0

K 31.12.2023 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 1/2011 o dotáciách.

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec nemá obsahovú náplň

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- a) zriadeným a založeným právnickým osobám
- b) štátnemu rozpočtu
- c) štátnym fondom
- d) rozpočtom iných obcí
- e) 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

Obec nemá zriadenú príspevkovú ani rozpočtovú organizáciu, ani nezakladala právnickú osobu.

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
Min.školsťva	Základná škola-normat.prostr.	50 896	50 280	616
Min.školsťva	ZŠ – škola v prírode	1 300	1 300	0
Min.školsťva	ZŠ-edukačná činn.-príspevok na učebnice	463	463	0
Min.školsťva	ZŠ - digitalizácia	940	59,90	880,10
Min.školsťva	ZŠ+MŠ-rozvoj.projekt-čítame pre radosť	750	0	750
NIVAM	ZŠ-pedagogický asistent	16 870,35	16 870,35	0
Min.školsťva	ZŠ -krúžková činnosť	570	570	0
Min.školsťva	ZŠ-podpora začlenenia detí z Ukrajiny	6 192	6 104	88
Min.školsťva	ZŠ – osobnosťný rozvoj	94	94	0
Min.školsťva	Výchova a vzdelávanie v MŠ	3 586	3 586	0
DPO	Dobrov.has.zbor	3 000	3 000	0
ESF a MF	Opatrovateľská služba	3 572,23	3 572,23	0
Minist.vnútra	Matrika	2 558,71	2 558,71	0
Minist.vnútra	Ubytovanie Ukrajina	67 335	67 335	0
ÚPSVaR	Stravovacie návyky /ZŠ a MŠ/	5 795,30	4 622,10	1 173,20

Minist.vnútra	Evidencia obyv. + register adries	235,70	235,70	0
Minist.ŽP	Dotácia na ŽP	71,93	71,93	0
Minist.dopravy	Dot.na stavebný úrad	985,86	985,86	0
MF	Inflačná výpomoc	12 524,44	12 524,44	0
Minist.dopravy	CD a komunikácie	28,08	28,08	0
Min. vnútra	Voľby a referendum	1 535,21	1 535,21	
MIRI	Riešenie migračných výziev	59 800	0	59 800
	spolu	239 103,81	175 796,51	63 307,30

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2023 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 -
Obec Pruské	985,86	985,86	0
Mesto Ilava	205,00	205,00	0

Obec preposlala obci Pruské dotáciu na prenesený výkon štátnej správy v oblasti stavebníctva a uhradila mestu Ilava poplatok za služby v sociálnej oblasti

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec neuzatvorila žiadnu zmluvu o dotácií

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

Rozpočet obce bol schválený bez programovej štruktúry

13. Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu hlavného kontrolóra a stanovisko k Záverečnému účtu za rok 2023.

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie

Napr.:

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** schodok rozpočtového hospodárenia vo výške EUR.