

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli od 25.4.2024 do

Záverečný účet schválený OZ dňa 2024, uznesením č. /2024

Záverečný účet obce Závadka a rozpočtové hospodárenie 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 prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2023
8. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z. z.
9. Podnikateľská činnosť
10. Hodnotenie plnenia programov obce

1. Rozpočet obce na rok 2023

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2023. Obec zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 odsek 7) zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2023. **Rozpočet obce** na rok 2023 bol zostavený ako vyrovnaný.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 13.12.2022 uznesením č 9/12/2022.

Rozpočtové opatrenia:

- 1/2023, schválená dňa 01.03.2023 uznesením OZ č. 9/3/2023
- 2/2023 23.06.2023 14/6/2023
- 3/2023 22.09.2023 21/9/2023
- 4/2023 14.12.2023 24/12/2023

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023

	Schválený rozpočet 2023	Rozpočet po zmenách 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
a) daňové príjmy	217.032	238.489,39	230.489,39	100
Výnos dane z príjmov	197.259	210.411,50	210.411,50	100
Daň z nehnuteľností - pozemky	9.338	9.718,29	9.718,29	100
- stavby	2.635	2.552,93	2.552,93	100
Daň za psa	300	315	315	100
Daň za užívanie ver. priestranstva	500	295,54	291,70	98,70
Poplatok za TKO	7000	7.196,13	7.196,13	100
b) nedaňové príjmy	150	122,05	122,05	100
Ostatné príjmy	7.532	18.466,44	18.329,84	98,2
c) granty a transfery	4.444	16.566,42	16.566,42	100
ŠR – MŠ	1482	4.016	4.016	100
ŠR – DPO	1400	-	-	-
MV – voľby	1.300	2.006,21	2.006,21	100
ŠR – REGOB	179	176,22	176,22	100
ŠR – ŽP	55	59,09	59,09	100
ŠR – REG obyv.	28	19,60	19,60	100
- pre predškolákov	-	10.289,30	10.289,30	100
1. Bežné príjmy	229.158	266.644,30	265.507,70	99
2. Kapitálové príjmy	-	-	-	-
3. Príjmové fin. operácie	-	26.221,35	26.221,35	100
Príjmy celkom	229.158	291.865,65	291.729,05	99,95

Z rozpočtovaných celkových príjmov 229.158 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume **291.729,05 EUR**, čo predstavuje 99,95 % plnenie.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023

	Schválený rozpočet 2023	Rozpočet po zmenách 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
Mzdy, platy,.....	46.000	64.726	64.725,67	99
Poistné do poisťovní	17.540	21.688,85	21.682,50	98
Tovary a služby	50.778	59.504,25	51.502,64	95
Bežné transfery	11.822	2.683	2.682,61	100
Mzdy a platy MŠ a ŠJ	31.000	45.751	45.750,11	100
Poistné MŠ a ŠJ	13.880	16.018,65	15.984,71	98
Ostatné výdavky	27.875	45.013,65	44.979,84	95
Ochrana pred požiarmi	1.990	360	360	100
Splácanie úrokov	4.733	4.646,29	4.646,07	100
1. Bežné výdavky	205.618	252.385,56	252.314,15	97
2. Kapitálové výdavky	2.130	26.502,78	26.077,78	98
3. Výdavkové fin. oper.	8.000	121,69	121,69	100
splácanie istiny	8.000	121,69	121,69	100
Výdavky celkom	215.748	279.010,03	278.513,62	98

Z rozpočtovaných celkových výdavkov **215.748** EUR bol skutočný výdaj k 31.12.2023 v sume **278.513,62** EUR, čo predstavuje 99,99 % plnenie.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2023 v EUR
bežné príjmy	265.507,70
Bežné výdavky	252.314,15
Bežný rozpočet	13.193,55
kapitálové príjmy	0
kapitálové výdavky	26.077,78
Kapitálový rozpočet	-26.077,78
Schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-12.884,23
Príjmy z finančných operácií	26.221,35
Výdavky z finančných operácií	121,69
Rozdiel finančných operácií	26.099,66
Hospodárenie obce	13.215,43

Prebytok bežného rozpočtu v sume 13.193,55 € je 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.

So schodkom kapitálového rozpočtu -26.077,78 € je výsledok rozpočtu - schodok 28.466,05 €, ktorý je krytý z finančných operácií **26.099,66 €**.

Výsledok hospodárenia je 13.215,43 €, ktorý je potrebné previesť do fondu rezerv.

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňazných fondov (rezervného fondu)

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 1.1.2023	6.781,29
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok 2020 - z finančných operácií	
Úbytky	
KZ k 31.12.2023	6 781,29

Sociálny fond

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	1 561,48
Prírastky – tvorba SF 1,05 %	1 179,76
Úbytky - použitie na stravovanie	543
KZ k 31.12.2023	2 198,24

Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023

Vybrané ukazovatele v €	2022	2023
Dlhodobý nehmotný majetok	6.737,-	6.113,-
Dlhodobý hmotný majetok	301.354,56	315.767,34
Pozemky	46.374,57	46.374,57
Stavby	80.882,80	101.029,58
Samostatné hnutel'né veci	165.927,19	159.843,19
Obstaranie DHM	8.170,-	8.520,-
Dlhodobý finančný majetok	72.732,-	72.732,-
6.737,-Obežný majetok	25.890,43	42.180,04
Zásoby	183,38	252,99
krátkodobé pohľadávky	3.411,88	5.576,35
Finančné účty	22.295,17	36.350,70
Pokladnica	2,48	9,14
Ceniny	95,-	342,-
Bankové účty	22.197,69	35.999,56
AKTÍVA CELKOM	406.713,99	436.797,38
Výsledok hospodárenia	166.111,54	173.182,51
Výsledok hospodárenia min. rokov	169.176,36	166.182,51
Výsledok hospodárenia. za účtovné obdobie	-3.064,82	7.070,97
záväzky	96.419,82	127.235,63
Rezervy	420,-	480,-
Zúčtovanie medzi subjektami VS	718,57	2.138,08

Dlhodobé záväzky	1.561,48	2.198,24
Krátkodobé záväzky	12.541,32	25.237,77
dodávatelia	1.449,36	5.849,59
zamestnanci	6.465,33	11.105,01
Zúčtovanie s orgánmi S a ZP	3.860,75	6.537,-
Ostatné priame dane	765,88	1.746,17
Bankové úvery	81.178,45	97.181,54
- dlhodobé	65.800,45	65.800,-
- bežné	6000,-	31.381,09
Prijaté návratné fin. výpomoci	9.378,-	-
Časové rozlíšenie – výnosy budúcich období	144.182,63	136.374,24
PASÍVA CELKOM	406.713,99	436.792,38

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2023

Stav záväzkov k 31.12.2023

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2023 v EUR
Druh záväzkov voči:	.
- dodávateľom	5.849,59
- zamestnancom	11.105,01
- poisťovňam	6.537,00
- daňovému úradu	1.746,17

Stav úverov k 31.12.2023

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok 2023	Ročná splátka úrokov za rok 2023	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2023	Rok splatnosti
Prima Banka	investičný	114.103,-	121,69	4.445,78	71.678,76	r. 2035

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:

V súlade s ods. 9 § 17 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov hlavná kontrolórka obce preverila podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania - **bezúročná návratná finančná výpomoc z Ministerstva financií Slovenskej republiky** v súvislosti s negatívnym vývojom hospodárenia obcí ovplyvneným pandemiou ochorenia COVID – 19 a výrazným poklesom výberu dane z príjmov fyzických osôb, **vo výške 9.378 €.** **Istina bola odpustená.**

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 **50%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
 - suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí **25%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.
- | | |
|----------------------|---------------------|
| bežné príjmy r. 2022 | 293.714,75 € |
| - z toho 50 % | 146.857,38 € |
| - z toho 25 % | 73.428,69 € |

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

Zostatok istiny	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022	§ 17 ods.6 písm. a)
istina k 31.12.2023 71.678,76	293.714,75	24,40

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

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2023	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022	§ 17 ods.6 písm. b)
. 4.445,78	293.714,75	1,51 %

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

Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom príspevkovej organizácie.

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

Obec v roku 2022 neposkytla žiadnu dotáciu právnickým alebo fyzickým osobám.

10. Podnikateľská činnosť

Obec nevykonáva podnikateľskú činnosť.

11. Hodnotenie plnenia programov obce

Obec na základe uznesenia OZ č. 3/12/2013 dňa 16.12.2013 nevyhotovuje programový rozpočet.

V Závadke dňa 24.4.2024

Vypracovala: Milena Nemcová

Predkladá:

Renáta Bešáková
starostka obce