

# **Závěrečný účet Obce Ivachnová za rok 2023**

Predkladá : Vladimír Guoth  
Spracoval: Monika Krakovská

V Ivachnovej dňa 14.5.2024

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 27.5.2024
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 27.5.2024

Závěrečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Ivachnovej dňa 12.6.2024, uznesením č. 18/2024 A

Schválený záverečný účet:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 13.6.2024
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 13.6.2024

# 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

# Závěrečný 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 kapitálový rozpočet ako schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2023.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 14.12.2022 uznesením č. 60/2022.

Rozpočet bol zmenený dvadsaťdva krát:

- prvá zmena schválená dňa 1.3.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 1/2023
- druhá zmena schválená dňa 2.3.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 2/2023
- tretia zmena schválená dňa 26.4.2023 uznesením č. 13 B/2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 03/2023
- štvrtá zmena schválená dňa 1.5.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 4/2023
- piata zmena schválená dňa 30.5.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 5/2023
- šiesta zmena schválená dňa 21.6.2023 uznesením č. 26 B/2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 6/2023
- siedma zmena schválená dňa 31.7.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 7/2023
- ôsma zmena schválená dňa 30.8.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 8/2023
- deväta zmena schválená dňa 31.8.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 9/2023
- desiatu zmena schválená dňa 13.9.2023 uznesením č. 35 B/2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 10/2023
- jedenásta zmena schválená dňa 25.9.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 11/2023
- dvanásta zmena schválená dňa 2.10.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 12/2023
- trinásta zmena schválená dňa 9.10.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 13/2023
- štrnásť zmena schválená dňa 25.10.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 14/2023
- pätnásť zmena schválená dňa 8.11.2023 uznesením č. 51/2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 15/2023
- šestnásť zmena schválená dňa 9.11.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 16/2023
- sedemnásť zmena schválená dňa 14.12.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 17/2023
- osemnásť zmena schválená dňa 15.12.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 18/2023
- devätnásť zmena schválená dňa 18.12.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 19/2023
- dvadsiata zmena schválená dňa 19.12.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 20/2023
- dvadsiata prvá zmena schválená dňa 22.12.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 21/2023
- dvadsiata druhá zmena schválená dňa 28.12.2023 vykonaná rozpočtovým opatrením č. 22/2023

### 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
<b>Príjmy celkom</b>	<b>419 676,00</b>	<b>514 333,83</b>	<b>471 935,83</b>	<b>92</b>
z toho :				
Bežné príjmy	404 676,00	497 401,26	469 135,51	94
Kapitálové príjmy	0	1 258,00	1 258,00	100

Finančné príjmy	15 000,00	15 674,57	1 542,32	10
<b>Výdavky celkom</b>	<b>419 676,00</b>	<b>514 333,83</b>	<b>443 791,71</b>	<b>86</b>
z toho :				
Bežné výdavky	386 622,00	462 714,58	397 001,19	86
Kapitálové výdavky	33 054,00	51 619,25	46 790,52	91
Finančné výdavky	0	0	0	
<b>Rozpočtové hospodárenie obce</b>			<b>+ 28 144,12</b>	

## 2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
419 676,00	514 333,83	471 935,83	92

Z rozpočtovaných celkových príjmov 514 333,83 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 471 935,83 EUR, čo predstavuje 92 % plnenie.

### A. Príjmy obce

#### 1. Bežné príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
404 676,00	497 401,26	469 135,51	94

Z rozpočtovaných bežných príjmov 497 401,26 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 469 135,51 EUR, čo predstavuje 94 % plnenie.

#### a) daňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
328 266,00	351 701,00	331 306,98	94
43 620,00	43 270,00	37 606,25	87
1 920,00	2 570,00	2 279,36	89

#### Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 351 701,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2023 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 331 306,98 EUR, čo predstavuje plnenie na 94 %.

V roku 2023 výška výnosu dane z príjmov bola zvýšená o 5,47 % čo predstavuje sumu 17 180,88 EUR.

#### Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 43 270,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 37 606,25 EUR, čo predstavuje plnenie na 87 %. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 9 581,84 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 28 024,41 EUR. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 37 606,25 EUR, za nedoplatky z minulých rokov 1 269,75 EUR. K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 8 462,76 EUR.

Daň za psa 499,16 EUR

Daň za užívanie verejného priestranstva 175,40 EUR

Daň za predajné automaty 100 EUR

**Daň z ubytovania 1 504,80 EUR**

**b) nedaňové príjmy:**

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
3 870,00	4 170,00	3 272,68	78
27 000,00	31 565,00	32 042,52	102

**Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku**

Z rozpočtovaných 4 170,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 3 272,68 EUR, čo je 78 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 1 782,88 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 750 EUR a príjem z prenajatých strojov, prístrojov, zariadení v sume 739,80 EUR.

**Administratívne poplatky a iné poplatky a platby**

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 31 565 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 32 042,52 EUR, čo je 102% plnenie.

**Ostatné poplatky v sume 4 007,40 EUR**

**Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad v sume 8 609,85 EUR.**

**Za predaj služieb v sume 1 804,60 EUR**

**Za stravu, réžiu v sume 13 028,77 EUR**

**Za školy a školské zariadenia v sume 4 592,90 EUR**

**c) iné nedaňové príjmy:**

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0	0	0	

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 0 EUR, bol skutočný príjem vo výške 0 EUR.

**d) prijaté bežné granty a transfery:**

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0	64 125,26	62 626,72	98

Z rozpočtovaných bežných grantov a transferov 64 125,26 EUR bol skutočný príjem vo výške 62 626,72 EUR, čo predstavuje 98% plnenie.

**Prijaté bežné granty a transfery:**

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel	Poznámka
DPO SR	1 400,00	Materiálno – technické vybavenie DHZ	
MDV a RR SR	1 040,46	Stavebný úrad	
MSV a RR SR	29,64	Na dopravu	
MV SR	226,38	REGOB	
MV SR	37,20	Register adries	
Okresný úrad Žilina	8 301,00	Na predškôľakov v MŠ	
Okresný úrad	75,91	Životné prostredie	
UPSV a R SR	2 955,40	Strava predškôľáci MŠ	
Okresný úrad	8 785,00	Ubytovanie ukrajinci	

Ružomberok			
UPSV a R SR	478,53	Aktivačná činnosť	
Okresný úrad	1 454,11	Referendum, voľby do NR	
MIRRI	23 400,00	Dotácia migračná výzva	
Ministerstvo financií SR	13 218,09	Inflačná pomoc	
občania	1 225,00	Príjem z HODOV a akcií MS	
<b>Spolu</b>	<b>62 626,72</b>		

Prijaté granty a transfery boli účelovo určené na bežné výdavky a boli použité v súlade s ich účelom.

Popis najvýznamnejších prijatých bežných grantov a transferov:

- 8 301 EUR príspevok na výchovu a vzdelávanie pre materské školy
- 8 785 EUR príspevok pre fyzické osoby, ktoré ubytovali utečencov
- 13 218,09 EUR dotácia na krytie výdavkov súvisiacich s negatívnymi dôsledkami inflácie v roku 2023
- 23 400 EUR riešenie migračných výziev v obci Ivachnová

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

## 2. Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0	1 258,00	1 258,00	100

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 1 258 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 1 258 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

### Príjem z predaja kapitálových aktív:

Z rozpočtovaných 1 258 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 1 258 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie. / predaj štiepkovača/

### Prijaté kapitálové granty a transfery:

Z rozpočtovaných 0 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 0 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

## 3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie finančných príjmov	% plnenia fin. príjmov k rozpočtu po zmenách
0	674,57	1 182,32	175
15 000,00	15 000,00	360,00	2

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 674,57 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 1 182,32 EUR, čo predstavuje 2 % plnenie.

V roku 2023 boli použité:

- nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 674,57 EUR
- nevyčerpané prostriedky zo školského stravovania v sume 507,75 EUR
- čerpanie z fondu drevín na údržbu drevín v sume 360 EUR

v súlade so zákonom č.583/2004 Z.z..

## B. Príjmy rozpočtových organizácií

Obec nemá rozpočtové organizácie.

### 3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
419 676,00	514 333,83	443 791,71	86

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 514 333,83 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 443 791,71 EUR, čo predstavuje 86 % čerpanie.

#### A. Výdavky obce

##### 1. Bežné výdavky:

Funkčná klasifikácia	ekonomická klasifikácia	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	skutočné čerpanie výdavkov	% čerpanie výdavkov k rozpočtu po zmenách
01.1.1					
	610	78000	75552,13	73836,81	98
	620	28409	30567	29986,24	98
	630	12780	20362,75	18962,03	93
	640	1820	2420	2095,9	87
<b>Spolu 01.1.1</b>		<b>121009</b>	<b>128901,88</b>	<b>124880,98</b>	<b>97</b>
01.1.2					
	630	1550	1550	1299,46	84
<b>Spolu 01.1.2</b>		<b>1550</b>	<b>1550</b>	<b>1299,46</b>	<b>84</b>
01.6.0					
	610	0	120	120	100
	620	0	71,16	71,16	100
	630	0	1937,52	1979,52	102
<b>Spolu 01.6.0</b>		<b>0</b>	<b>2128,68</b>	<b>2170,68</b>	<b>102</b>
03.2.0					
	630	3610	8405	7475,33	89
	710	0	5258	3477,63	66
<b>Spolu 03.2.0</b>		<b>3610</b>	<b>13663</b>	<b>10952,96</b>	<b>80</b>
04.5.1					
	630	2900	3500	2655,54	76
	710	20000	14370	14368,12	100
<b>Spolu 04.5.1</b>		<b>22900</b>	<b>17870</b>	<b>17023,66</b>	<b>95</b>
05.1.0					
	630	11800	11100	9567,49	86
<b>Spolu 05.1.0</b>		<b>11800</b>	<b>11100</b>	<b>9567,49</b>	<b>86</b>
06.1.0					
	710	0	5000	849,92	17
<b>Spolu 06.1.0</b>		<b>0</b>	<b>5000</b>	<b>849,92</b>	<b>17</b>
06.2.0					
	610	13600	15120	13721,64	91
	620	4313	2954	2911,71	99
	630	29816	30472,07	10677,44	35
	640	3300	4340,46	4322,43	100
	710	9054	2694	2637,6	98
	720	0	10000	10000	100
<b>Spolu 06.2.0</b>		<b>60083</b>	<b>65580,53</b>	<b>44270,82</b>	<b>68</b>
06.3.0					
	630	500	500	491,21	98
<b>Spolu 06.3.0</b>		<b>500</b>	<b>500</b>	<b>491,21</b>	<b>98</b>
06.4.0					

	630	6280	7657	6565,07	86
	710	0	2177,25	2177,25	100
<b>Spolu 06.4.0</b>		<b>6280</b>	<b>9834,25</b>	<b>8742,32</b>	<b>89</b>
08.1.0					
	630	980	1610	967,36	60
	640	0	0	0	
	710	0	0	0	
<b>Spolu 08.1.0</b>		<b>980</b>	<b>1610</b>	<b>967,36</b>	<b>60</b>
08.2.0					
	630	15495	13614,13	10511,26	77
	710	0	6000	5500	92
<b>Spolu 08.2.0</b>		<b>15495</b>	<b>19614,13</b>	<b>16011,26</b>	<b>82</b>
08.3.0					
	630	3850	6350	3007,27	47
	710	0	0	1704	
<b>Spolu 08.3.0</b>		<b>3850</b>	<b>6350</b>	<b>4711,27</b>	<b>74</b>
08.4.0					
	630	2450	2450	358,69	15
	640	0	2000	2000	100
	710	0	0	0	
<b>Spolu08.4.0</b>		<b>2450</b>	<b>4450</b>	<b>2358,69</b>	<b>53</b>
09.1.1.1					
	610	80720	80585	74892,48	93
	620	25620	26926	26568,66	99
	630	16040	44387,96	25407,31	57
	640	0	440	432,03	98
	710	0	2500	2500	100
<b>Spolu 09.1.1.1</b>		<b>122380</b>	<b>154838,96</b>	<b>129800,48</b>	<b>84</b>
09.1.2.1					
	640	1000	1340	1339,65	100
<b>Spolu 09.1.2.1</b>		<b>1000</b>	<b>1340</b>	<b>1339,65</b>	<b>100</b>
	640	0	3098	3095,35	100
<b>Spolu 09.2.1.1</b>		<b>0</b>	<b>3098</b>	<b>3095,35</b>	<b>100</b>
09.5.0					
	630	360	371	371	100
	640	2250	3027	2970,14	98
<b>Spolu 09.5.0</b>		<b>2610</b>	<b>3398</b>	<b>3341,14</b>	<b>98</b>
09.6.0.1					
	610	19020	20744	20508,87	99
	620	5839	7217	7139,18	99
	630	10520	18837,4	18313,06	97
	640	0	103	98,9	96
	710	4000	3620	3576	99
<b>Spolu 09.6.0.1</b>		<b>39379</b>	<b>50521,4</b>	<b>49636,01</b>	<b>98</b>
10.2.0					
	640	3000	3400	3316	98
<b>Spolu 10.2.0</b>		<b>3000</b>	<b>3400</b>	<b>3316</b>	<b>98</b>
10.4.0					
	640	800	800	480	60
<b>Spolu 10.4.0</b>		<b>800</b>	<b>800</b>	<b>480</b>	<b>60</b>
10.9.0					
	640	0	8785	8485	97
<b>Spolu 10.9.0</b>		<b>0</b>	<b>8785</b>	<b>8485</b>	<b>97</b>
<b>Spolu</b>		<b>419676</b>	<b>514333,83</b>	<b>443791,71</b>	<b>86</b>



Z rozpočtovaných bežných výdavkov 462 714,58 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 397 001,19 EUR, čo predstavuje 86 % čerpanie.

#### **Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:**

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

Z rozpočtovaných výdavkov 192 121,13 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 183 079,80 EUR, čo je 95 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, aktívnych pracovníkov a pracovníkov školstva s výnimkou právnych subjektov.

##### **b) Poistné a príspevok do poisťovní:**

Z rozpočtovaných výdavkov 67 735,16 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 66 676,95 EUR, čo je 98 % čerpanie.

##### **c) Tovary a služby:**

Z rozpočtovaných výdavkov 173 104,83 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 118 609,04 EUR, čo je 69 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné za nájom a ostatné tovary a služby.

##### **d) Bežné transfery**

Z rozpočtovaných výdavkov 29 753,46 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 28 635,40 EUR, čo predstavuje 96 % čerpanie.

## **2. Kapitálové výdavky:**

Funkčná klasifikácia Hlavné kategórie	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
03.2.0, 710	0	5 258,00	3 477,63	66
04.5.1, 710	20 000,00	14 370,00	14 368,12	100
06.1.0, 710	0	5 000,00	849,92	17
06.2.0, 710	9 054,00	2 694,00	2 637,60	98
06.2.0, 720	0	10 000,00	10 000,00	100
06.4.0, 710		2 177,25	2 177,25	100
08.2.0, 710	0	6 000,00	5 500,00	92
08.3.0, 710	0	0	1 704,00	
09.1.1.1, 710	0	2 500,00	2 500,00	100
09.6.0.1, 710	4 000,00	3 620,00	3 576,00	99
<b>spolu</b>	<b>33 054,00</b>	<b>51 619,25</b>	<b>46 790,52</b>	<b>91</b>

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 51 619,25 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 46 790,52 EUR, čo predstavuje 91 % čerpanie.

#### **Rozbor významných položiek kapitálového rozpočtu:**

##### **a) Realizácia nových stavieb – cesta „Povrazy“**

Z rozpočtovaných 10 365 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 10 364,68 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

##### **b) Obstaranie prístrojov do kuchyne materskej školy – umývačka riadku a odsávač pár**

Z rozpočtovaných 3 620 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 3 576 EUR, čo predstavuje 99 % čerpanie.

##### **c) Obstaranie projektovej dokumentácie prístavba kultúrneho domu**

Z rozpočtovaných 6 000 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 5 500 EUR, čo predstavuje 92 % čerpanie.

**d) Realizácia nových stavieb – verejné osvetlenie pri p. Braňovi Baďovi**

Z rozpočtovaných 2 177,25 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 2 177,25 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie

**e) Obstaranie interiérového vybavenia materskej školy – zostava nábytku do riaditeľne MŠ**

Z rozpočtovaných 2 500 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 2 500 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

**f) Obstaranie strojov - posýpač**

Z rozpočtovaných 2 694 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 2 637,60 EUR, čo predstavuje 98 % čerpanie.

**g) Rekonštrukcia Hasičskej zbrojnice**

Z rozpočtovaných 5 258 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 3 477,63 EUR, čo predstavuje 66 % čerpanie.

**h) Kapitálový transfer Vodárenskej spoločnosti Ružomberok a.s. – výstavba kanalizácie v obci**

Z rozpočtovaných 10 000 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 10 000 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

**3. Výdavkové finančné operácie:**

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie finanč. výdavkov	% čerpania fin.výdavkov k rozpočtu po zmenách
	0	0	0	

**B. Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou**

Obec nemá rozpočtové organizácie.

**4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023**

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2023 v EUR
Bežné príjmy spolu	469 135,51
z toho : bežné príjmy obce	469 135,51
Bežné výdavky spolu	397 001,19
z toho : bežné výdavky obce	397 001,19
<b>Bežný rozpočet</b>	<b>+72 134,32</b>
Kapitálové príjmy spolu	1 258,00
z toho : kapitálové príjmy obce	1 258,00
Kapitálové výdavky spolu	46 790,52
z toho : kapitálové výdavky obce	46 790,52
<b>Kapitálový rozpočet</b>	<b>- 45 532,52</b>
<b>Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu</b>	<b>+26 601,80</b>
<b>Vylúčenie z prebytku HČ</b>	<b>1 845,35</b>
<b>Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu</b>	<b>24 756,45</b>
Príjmové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	
- finančné prostriedky z predchádzajúcich rokov- referendum	674,57
- finančné prostriedky z predchádzajúcich rokov škol. jedálne	507,75
- finančné prostriedky z fondu drevín	360,00
Výdavkové finančné	0,00
<b>Rozdiel finančných operácií</b>	<b>+1 542,32</b>
PRÍJMY SPOLU	471 935,83
VÝDAVKY SPOLU	443 791,71

<b>Rozpočtové hospodárenie obce</b>	<b>28 144,12</b>
<i>Vylúčenie z prebytku HČ</i>	1 845,35
<i>Úprava hospodárenia o nevyčerpaný úver</i>	0,00
<b>Upravené rozpočtové hospodárenie obce</b>	<b>26 298,77</b>

**Prebytok rozpočtu v sume 26 601,80 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 - znížený** o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov v sume **1 845,35 EUR** navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu **24 756,45 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 **1 845,35 EUR**, a to na :
  - ubytovanie ukrajinci v sume 300 EUR
  - stravné pre predškolákov v sume 898,80 EUR
- b) 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 646,55 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 **1 542,32 EUR**, navrhujeme použiť na :

- tvorbu rezervného fondu **1 542,32 EUR**

Na základe uvedených skutočností **navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2023 vo výške 26 298,77 EUR.**

#### **Kontrola finančného okruhu k 31.12.2023**

Finančné prostriedky obce:

Hotovosť: 400,24 EUR

Bankové účty: 153 846,92 EUR

**Spolu: 154 247,16 EUR**

Tieto finančné prostriedky tvorí:

- rezervný fond v sume 25 896,39 EUR

- fond drevín v sume 99 530,94 EUR

- Sociálny fond v sume 489,54 EUR

- prebytok finančného hospodárenia v sume 28 144,12 EUR

**Spolu v sume : 154 060,99 EUR**

Rozdiel – prebytok finančných prostriedkov / pokladne a bankových účtov/ je v **sume 186,17 EUR**

Zistený prebytok finančných prostriedkov na bankových účtoch a v hotovosti v sume **186,17 EUR sa použije na tvorbu rezervného fondu.**

#### **4. Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov podľa osobitných predpisov.**

### 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	15 649,02
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	8 735,44
- z prebytku finančných prostriedkov	1 511,93
Úbytky - použitie rezervného fondu :	0
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2023	25 896,39

### Peňažný fond

Obec vytvára peňažný fond v zmysle ustanovenia § 15 zákona č.583/2004 Z.z. v z.n.p.. O použití peňažného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Fond drevín	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	99 890,94
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení	
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie fondu drevín:	360,00
- schválené v rozpočte uznesenie č. 60/202 zo dňa 14.12.2022 údržba drevín	
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2023	99 530,94

### 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	235,99
Prírastky - povinný prídel - 1,05 %	1 666,05
- ostatné prírastky	
Úbytky - stravovanie	882,50
- regeneráciu PS, dopravu	
- dopravné	
- ostatné úbytky	530,00
KZ k 31.12.2023	489,54

## 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
-------	---------------------	-----------------------

<b>Majetok spolu</b>	1 323 735,14	1 377 557,04
<b>Neobežný majetok spolu</b>	1 187 123,24	1 205 847,01
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok		1 704,00
Dlhodobý hmotný majetok	1 118 601,07	1 135 620,84
Dlhodobý finančný majetok	68 522,17	68 522,17
<b>Obežný majetok spolu</b>	135 521,48	170 229,93
z toho :		
Zásoby	2 930,94	2 589,13
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé pohľadávky		
Krátkodobé pohľadávky	4 946,14	13 393,64
Finančné účty	127 644,40	154 247,16
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
<b>Časové rozlíšenie</b>	1 090,42	1 480,10

## P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2023 v EUR	KZ k 31.12.2023 v EUR
<b>Vlastné imanie a záväzky spolu</b>	1 323 735,14	1 377 557,04
<b>Vlastné imanie</b>	881 063,83	909 018,71
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	881 063,83	909 018,71
<b>Záväzky</b>	24 658,78	54 017,56
z toho :		
Rezervy	900,00	16 411,20
Zúčtovanie medzi subjektami VS	347,10	898,80
Dlhodobé záväzky	235,99	489,54
Krátkodobé záväzky	23 175,69	36 218,22
Bankové úvery a výpomoci		
<b>Časové rozlíšenie</b>	418 012,53	414 520,77

## 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	z toho v lehote splatnosti	z toho po lehote splatnosti
Druh záväzkov voči:			
- dodávateľom	10 581,25	9 577,83	1 003,42
- zamestnancom	14 556,94	14 556,94	
- poisťovniam	8 974,37	8 974,37	
- daňovému úradu	1 729,08	1 729,08	
- ostatné záväzky	376,58	376,58	
<b>Záväzky spolu k 31.12.2023</b>	<b>36 218,22</b>	<b>35 214,80</b>	<b>1 003,42</b>

### 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

Obec neuzatvorila v roku 2023 Zmluvu o úvere.

### 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 **znižených** 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
<b>Bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:</b>	
- bežné príjmy <b>obce</b>	414 841,82
- bežné príjmy <b>RO</b>	0,00
<b>Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*</b> (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	<b>414 841,82</b>
<b>Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2023:</b>	
- zostatok istiny z emitovaných dlhopisov (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj <b>ED</b> , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.1, r.45)	0,00
- zostatok istiny zo zmeniek (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj <b>Z</b> , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.3, r.45)	0,00
- zostatok istiny z bankových úverov, pôžičiek (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj <b>BU</b> , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.5, r.45)	0,00
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj <b>IDU</b> , stĺ.4 ; FIN 4-04, stĺ.7, r.45)	0,00
- zostatok istiny z dodávateľských úverov (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj <b>DU</b> , stĺ.4 ; FIN 4-04, stĺ.9, r.45)	0,00
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj <b>SFRB</b> , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.11, r.45)	0,00
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj <b>ENVF</b> , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.13, r.45)	0,00
- zostatok istiny z finančnej výpomoci a pôžičiek od subjektov VS (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj <b>NFV</b> , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.15, r.45)	0,00
- zostatok istiny z finančnej výpomoci a pôžičiek od subjektov mimo VS (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj <b>OST</b> , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.19, r.45)	0,00
- zostatok istiny zo záväzkov po zmene veriteľa (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj <b>ZMV</b> , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.21, r.45)	0,00
- zostatok istiny z pôžičky z Audiovizuálneho fondu (zdroj : FIN 6-04, r.6)	0,00
- zostatok istiny z pôžičky z Fondu na podporu umenia (zdroj : FIN 6-04, r.7)	0,00
- zostatok istiny z úverov na predfinancovanie projektov EÚ (zdroj : FIN 6-04, r.8)	0,00
- zostatok istiny z .....	0,00
<b>Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>
<b>Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky podľa § 17/8:</b>	
- z úverov zo ŠFRB (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj <b>SFRB</b> , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.11, r.45)	0,00
- z úveru z Environmentálneho fondu (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj <b>ENVF</b> , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.13, r.45)	0,00
- z pôžičky z Audiovizuálneho fondu	0,00

(zdroj : FIN 6-04, r.6)	
- 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
<b>Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce</b>	<b>0,00</b>
<b>Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2023**</b>	<b>0,00</b>

<b>Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2023**</b>	<b>Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*</b>	<b>Dlh obce § 17 ods.6 písm. a)</b>
0,00	414 841,82	<b>0%</b>

Poznámka výpočet:  $0 / 414\ 841,82 \times 100 = 0\%$

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
<b>Bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:</b>	
- bežné príjmy obce	414 841,82
- bežné príjmy RO	0,00
<b>Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022* (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)</b>	<b>414 841,82</b>
<b>Bežné príjmy obce a RO znížené/upravené o bežné granty a transfery a príjmy podľa osobitných predpisov:</b>	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	4 742,75
- dotácie zo UPSV a R na aktivačnú činnosť, strava predškolačmi	4 253,02
- dotácie Okresný úrad Žilina	3 937,00
- príjmy z dotácie DPO SR	1 400,00
- dotácia ubytovanie ukrajinci	6 323,00
- dotácie z Žilinský samosprávny kraj	1 100,00
- dotácie z Environmentálny fond	584,71
- príjmy z darov - HODY	4 400,00
- .....	0,00
<b>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)</b>	<b>26 740,48</b>
<b>Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*</b>	<b>388 101,34</b>
<b>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)</b>	
- 821004 splátka istiny z krátkodobého bankového úveru	0,00
- 821005 splátka istiny z dlhodobého bankového úveru	0,00
- 821007 splátka istiny z dlhodobého úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	0,00
- 821009 splátka istiny z dlhodobého dodávateľského úveru	0,00
-	0,00
- 651002 splátka úrokov z bankového úveru	0,00
- 651003 splátka úrokov z úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	0,00
- 651004 splátka úrokov z dodávateľských úverov (ostatní veritelia)	0,00
-	0,00

<b>Celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2023</b>	<b>0,00</b>
- suma jednorazového predčasného splatenia - istina	0,00
- suma jednorazového predčasného splatenia - úroky	0,00
<b>Upravená celková suma ročných splátok istiny a úrokov o jednorazové predčasné splátky istiny a úrokov za rok 2023**</b>	<b>0,00</b>

<b>Upravená celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2023**</b>	<b>Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*</b>	<b>Dlhová služba § 17 ods.6 písm. b)</b>
0,00	388 101,34	<b>0%</b>

Poznámka výpočet:  $0 / 388\ 101,34 \times 100 = 0\%$

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

## 8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Obec nemá zriadené príspevkové 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 2023 poskytla dotácie v súlade so VZN č. 6/2021 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 -
BV – Spišská katolícka charita – denný stacionár Lisková	2 916,00	2 916,00	
BV - CVČ -Cirkevná škola Ružomberok	137,40	137,40	
BV- CVČ ELÁN – Mesto Ružomberok	1820,55	1 820,55	
BV- Rímskokatolícka cirkev Liptovský Michal	2 000,00	2 000,00	
BV- OZ Happy moment	193,44	193,44	
BV- ZO Záhradkárov Ivachnová	400,00	400,00	
BV- ZŠ s MŠ Liptovská Teplá	1 000,00	1 000,00	
BV- CVČ ZŠ s MŠ Liptovská Teplá	1 477,05	1 477,05	
<b>Spolu</b>	<b>9 944,44</b>	<b>9 944,44</b>	

K 31.12.2023 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 6/2021 o dotáciách.

## 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



- 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 založenú 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 -
MDV a RR SR	Stavebný úrad	1 040,46	1 040,46	
MSV a RR SR	Na dopravu	29,64	29,64	
MV SR	REGOB	226,38	226,38	
MV SR	Register adries	37,20	37,20	
Okresný úrad Žilina	MS Predškoláci na vzdelávanie	8 301,00	8 301,00	
Okresný úrad	Životné prostredie	75,91	75,91	
UPSV a R SR	MS strava predškoláci	2 955,40	2 056,60	<b>898,80</b>
Okresný úrad Ružomberok	Ubytovanie ukrajinci	8 785,00	8 485,00	<b>300,00</b>
UPSV a R SR	Pracovník na §, aktivačná činnosť	478,53	478,53	
Okresný úrad	Voľby NR SR, referendum	1 454,11	1 454,11	
Ministerstvo financií SR	Inflačná pomoc	13 218,09	13 218,09	
MIRRI	Riešenie migračných výziev	23 400,00	23 400,00	
	<b>Spolu</b>	<b>60 001,72</b>	<b>58 802,92</b>	<b>1 198,80</b>

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2023 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec neposkytla a ani neprijala finančné prostriedky od iných obcí.

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec neposkytla a ani neprijala finančné prostriedky od iných obcí.

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

Obec využila možnosť zostavovania a predkladania rozpočtu obce bez programovej štruktúry v zmysle §4 ods. 5 zákona 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách, v znení neskorších predpisov a doplnkov.

## **13. Návrh uznesenia:**

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

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu audítora za rok 2023.

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

1. Obecné zastupiteľstvo **schvaľuje** použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu vo výške **26 298,77** EUR.
2. Obecné zastupiteľstvo **schvaľuje** použitie zisteného prebytku finančných prostriedkov na bankových účtoch a v hotovosti na tvorbu rezervného fondu vo výške **186,17** EUR.