

Návrh

Závěrečný účet Obce Ivachnová za rok 2023

Predkladá : Vladimír Guoth
Spracoval: Monika Krakovská

V Ivachnovej dňa 14.5.2024

Návrh závěrečného účtu:

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

Závěrečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v dňa, uznesením č.

Schválený závěrečný účet:

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

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
Príjmy celkom	419 676,00	514 333,83	471 935,83	92
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
Výdavky celkom	419 676,00	514 333,83	443 791,71	86
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	
Rozpočtové hospodárenie obce			+ 28 144,12	

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 predškolačkov v MŠ	
Okresný úrad	75,91	Životné prostredie	
UPSV a R SR	2 955,40	Strava predškolači 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	
Spolu	62 626,72		

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
Spolu 01.1.1		121009	128901,88	124880,98	97
01.1.2					
	630	1550	1550	1299,46	84
Spolu 01.1.2		1550	1550	1299,46	84
01.6.0					
	610	0	120	120	100
	620	0	71,16	71,16	100
	630	0	1937,52	1979,52	102
Spolu 01.6.0		0	2128,68	2170,68	102
03.2.0					
	630	3610	8405	7475,33	89
	710	0	5258	3477,63	66
Spolu 03.2.0		3610	13663	10952,96	80
04.5.1					
	630	2900	3500	2655,54	76
	710	20000	14370	14368,12	100
Spolu 04.5.1		22900	17870	17023,66	95
05.1.0					
	630	11800	11100	9567,49	86
Spolu 05.1.0		11800	11100	9567,49	86
06.1.0					
	710	0	5000	849,92	17
Spolu 06.1.0		0	5000	849,92	17
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
Spolu 06.2.0		60083	65580,53	44270,82	68
06.3.0					
	630	500	500	491,21	98
Spolu 06.3.0		500	500	491,21	98
06.4.0					

	630	6280	7657	6565,07	86
	710	0	2177,25	2177,25	100
Spolu 06.4.0		6280	9834,25	8742,32	89
08.1.0					
	630	980	1610	967,36	60
	640	0	0	0	
	710	0	0	0	
Spolu 08.1.0		980	1610	967,36	60
08.2.0					
	630	15495	13614,13	10511,26	77
	710	0	6000	5500	92
Spolu 08.2.0		15495	19614,13	16011,26	82
08.3.0					
	630	3850	6350	3007,27	47
	710	0	0	1704	
Spolu 08.3.0		3850	6350	4711,27	74
08.4.0					
	630	2450	2450	358,69	15
	640	0	2000	2000	100
	710	0	0	0	
Spolu 08.4.0		2450	4450	2358,69	53
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
Spolu 09.1.1.1		122380	154838,96	129800,48	84
09.1.2.1					
	640	1000	1340	1339,65	100
Spolu 09.1.2.1		1000	1340	1339,65	100
	640	0	3098	3095,35	100
Spolu 09.2.1.1		0	3098	3095,35	100
09.5.0					
	630	360	371	371	100
	640	2250	3027	2970,14	98
Spolu 09.5.0		2610	3398	3341,14	98
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
Spolu 09.6.0.1		39379	50521,4	49636,01	98
10.2.0					
	640	3000	3400	3316	98
Spolu 10.2.0		3000	3400	3316	98
10.4.0					
	640	800	800	480	60
Spolu 10.4.0		800	800	480	60
10.9.0					
	640	0	8785	8485	97
Spolu 10.9.0		0	8785	8485	97
Spolu		419676	514333,83	443791,71	86

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
spolu	33 054,00	51 619,25	46 790,52	91

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
Bežný rozpočet	+72 134,32
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
Kapitálový rozpočet	- 45 532,52
Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu	+26 601,80
Vylúčenie z prebytku HČ	1 845,35
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	24 756,45
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
Rozdiel finančných operácií	+1 542,32
PRÍJMY SPOLU	1 542,32
VÝDAVKY SPOLU	0,00

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

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
-------	---------------------	-----------------------

Majetok spolu	1 323 735,14	1 377 557,04
Neobežný majetok spolu	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
Obežný majetok spolu	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	13 392,64
Finančné účty	127 644,40	154 247,16
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
Časové rozlíšenie	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
Vlastné imanie a záväzky spolu	1 323 735,14	1 377 557,04
Vlastné imanie	881 063,83	909 018,71
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	881 063,83	909 018,71
Záväzky	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		
Časové rozlíšenie	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	
Záväzky spolu k 31.12.2023	36 218,22	35 214,80	1 003,42

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
Bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:	
- bežné príjmy obce	414 841,82
- bežné príjmy RO	0,00
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022* (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	414 841,82
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2023:	
- zostatok istiny z emitovaných dlhopisov (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj ED , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.1, r.45)	0,00
- zostatok istiny zo zmeniek (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj Z , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.3, r.45)	0,00
- zostatok istiny z bankových úverov, pôžičiek (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj BU , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.5, r.45)	0,00
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj IDU , stĺ.4 ; FIN 4-04, stĺ.7, r.45)	0,00
- zostatok istiny z dodávateľských úverov (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj DU , stĺ.4 ; FIN 4-04, stĺ.9, r.45)	0,00
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj SFRB , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.11, r.45)	0,00
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj ENVF , 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 NFV , 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 OST , stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.19, r.45)	0,00
- zostatok istiny zo záväzkov po zmene veriteľa (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj ZMV , 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
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2023	0,00
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)	0,00
- 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	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
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	0,00
Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2023**	0,00

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)
0,00	414 841,82	0%

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
Bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:	
- bežné príjmy obce	414 841,82
- bežné príjmy RO	0,00
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022* (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	414 841,82
Bežné príjmy obce a RO znížené/upravené o bežné granty a transfery a príjmy podľa osobitných predpisov:	
- 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
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)	26 740,48
Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*	388 101,34
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	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

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

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)
0,00	388 101,34	0%

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 - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.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	
Spolu	9 944,44	9 944,44	

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	898,80
Okresný úrad Ružomberok	Ubytovanie ukrajinci	8 785,00	8 485,00	300,00
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	
	Spolu	60 001,72	58 802,92	1 198,80

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.