



**Závěrečný účet Obce
Tajov
a rozpočtové hospodárenie
za rok 2023**

Predkladá : Mgr. Janette Cimermanová

Vypracovala: Tatiana Papcúnová

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 23.4.2024

Závěrečný účet schválený OZ dňa _____, uznesením č.

Závěrečný účet obce 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. Hospodárenie príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
10. Podnikateľská činnosť
11. Hodnotenie plnenia programov obce
12. Návrh uznesenia

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2023

1. Rozpočet obce Tajov 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. Rozpočet obce na rok 2023 bol zostavený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený ako vyrovnaný, kapitálový rozpočet bol zostavený ako schodkový. Schodok kapitálového rozpočtu bol krytý finančnými operáciami.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2023. Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 13.12.2022 uznesením č. 20/12/2022.

Rozpočet bol zmenený a schválený dňa 5.12.2023 uznesením č. 41/2023.

Rozpočet obce k 31.12.2023

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov / čerpanie výdavkov k 31.12.2022	% plnenia príjmov / % čerpania výdavkov
Príjmy celkom	528 259,93	625 242,71	625 269,95	100
Bežné príjmy	345 865,00	410 872,80	410 869,96	100
Kapitálové príjmy	172 394,93	198 033,91	198 033,91	100
Finančné príjmy	10 000,00	16 336,00	16 366,08	100
Výdavky celkom	528 259,93	624 076,50	624 109,66	100
Bežné výdavky	337 107,00	402 878,95	402 912,12	100
Kapitálové výdavky	185 152,93	215 197,55	215 197,54	100
Finančné výdavky	6 000,00	6 000,00	6 000,00	100
Rozpočet obce			1 160,29	

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
625 242,71	625 269,95	100

1. Bežné príjmy – daňové príjmy

a) výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve zo ŠR

bol vo výške 267 401,14 €

b) daň z nehnuteľností

Daň z nehnuteľnosti bola vo výške 26 853,73 €

Príjmy z dane z pozemkov boli vo výške 13 770,05 €

Príjmy z dane zo stavieb boli vo výške 13 083,68 €

c) daň za psa bola vo výške 1 186,50 €

d) daň za ubytovanie bola vo výške 1 443,00 €

e) poplatok za komunálny a drobný stavebný odpad vo výške 27 559,12 €

2. Bežné príjmy – nedaňové príjmy

a) príjmy z prenajatých budov boli vo výške 5 492,30 €

b) administratívne poplatky a iné poplatky a platby vo výške 8 926,42 €

Prevažnú časť tvoria správne poplatky a príjmy za Materskú školu, výber režijných poplatkov v ZŠS.

c) príjmy za predaj výrobkov, tovarov a služieb boli vo výške 4 492,95 €

za predaj Monografie obce Tajov – 600,00 €

za relácie v miestnom rozhlase – 88,00 €

za služby traktor – 1 455,00 €

cintorínsky poplatok – 28,50 €

ostatné služby – 2 321,45 €

d) z náhrad poistného plnenia – poistná udalosť – traktor vo výške 3 204,00 €

3. Bežné príjmy – ostatné príjmy

Obec prijala nasledovné granty a transfery:

Poskytovateľ dotácie	Účel grantu, transferu	Suma v EUR
MV SR	Register obyvateľstva	218,13
MV SR	Register adries	45,20
MV SR	Životné prostredie	73,15
MV SR	Povodne – záchranárske práce	420,74
MH SR	Elektrická energia	935,44
BBSK	Jánska hostina	1 000,00
MFO BB	Ochrana verejného zdravia	4 439,00
MF SR	Krytie zvýšených výdavkov kvôli inflácii	12 736,38
MV SR	Ukrajina – za ubytovanie odídencu	9 120,00
MIRRI SR	Riešenie migračných výziev v obci	10 400,00
MIRRI SR	Revitalizácia verejného priestranstva – multifunkčné ihrisko	193 594,91
MV SR	Voľby do Národnej rady SR	1 276,31
MV SR	Referendum 2023	1 014,57
Enviromentálny fond	Za triedenie odpadu	1 119,91
ÚPSVaR	Zamestnanosť a sociálna inklúzia	256,70
ÚPSVaR	Stravovacie návyky detí v MŠ	1 208,20
MŠ SR	Výchova a vzdelávanie MŠ	3 721,00

Granty a transfery boli použité v súlade s ich účelom.

4. Kapitálové príjmy

Kapitálové príjmy boli vo výške 198 033,91 €.

Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR poskytlo finančné prostriedky vo výške 193 594,91 €, ktoré boli určené na revitalizáciu verejného priestranstva – na vybudovanie multifunkčného ihriska v obci Tajov.

Mesto Banská Bystrica v rámci projektu „Ochrana verejného zdravia a zníženie dopadov koronavírusovej pandémie v MFO Banská Bystrica“ poskytlo finančné prostriedky vo výške 4439,00 € na zakúpenie 4 čističiek vzduchu s ionizátorom a germicídnym žiaričom, 4 ks stojanových automatických dávkočav s rozprašovačom a 2400 ks respirátorov.

5. Príjmové finančné operácie

Príjmové finančné operácie tvorí rezervný fond.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
624 076,50	624 109,66	100

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
402 878,95	402 912,12	100

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu. /Výkaz FIN 1-12/

Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Skutočné čerpanie k 31.12.2023 bolo vo výške 161 787,27 €

Poistné a príspevky do poisťovní

Skutočné čerpanie k 31.12.2023 bolo vo výške 67 562,52 €.

Tovary a služby

Skutočné čerpanie k 31.12.2023 bolo vo výške 173 562,33 €.

Ide o prevádzkové výdavky, ako sú cestovné náhrady, energie, všeobecný materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, reprezentačné, Bioenergia, pohonné hmoty, údržba zelene, pracovné stroje a pomôcky, stravovanie.

2. Kapitálové výdavky

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
215 197,55	215 197,54	100

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu. /Výkaz FIN 1-12/.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

Revitalizácia verejného priestranstva – multifunkčné ihrisko – 193 594,91 €

- cieľom bolo zlepšenie environmentálnych aspektov v obci a vybudovanie prvkov zelenej infraštruktúry

Obecný úrad – zakúpenie 4 čističiek vzduchu s ionizátorom a germicídny
žiaričom, 4 ks stojanových automatických dávkovačov s rozprašovačom a
2400 ks respirátorov – 4 439,00 €

Traktor – oprava ramena čelného nakladača – 3 204,00 €

Materská škola – zostava nového nábytku do herne - 1 187,10 €

- kúpa chladničky s mrazničkou - 583,89 €

Stará škola – varná doska Gorenje – 169,00 €

3) Výdavkové finančné operácie

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
6 000,00	6 000,00	100

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek v oblasti finančných operácií je prílohou Záverečného účtu.

Výdavkové finančné operácie predstavujú splátky istiny dlhodobého úveru univerzal.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023

Hospodárenie obce k 31.12.2023	Skutočnosť v €
Bežné príjmy spolu	410 869,96
Bežné výdaje spolu	402 912,12
Bežný rozpočet	7 957,84
Kapitálové príjmy spolu	198 033,91
Kapitálové výdaje spolu	215 197,54
Kapitálový rozpočet	-17 163,63
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-9 205,79
Vylúčenie z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu	0,00
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-9 205,79
Príjmy z finančných operácií	16 366,08
Výdavky z finančných operácií	6 000,00
Rozdiel finančných operácií	10 366,08
PRÍJMY SPOLU	625 269,95
VÁDAVKY SPOLU	624 109,66
Hospodárenie obce	1 160,29
Vylúčenie z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu	0,00
Upravené hospodárenie obce	1 160,29

1. Rozpočtové hospodárenie obce:

Schodok rozpočtu v sume 9 205,79 € 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, bol v rozpočtovom roku 2023 vysporiadaný z finančných operácií.

Zostatok finančných operácií po vysporiadaní schodku, ktorý je vo výške 9 205,79 € zostal vo výške **1 160,29 €** 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 úhradu kapitálových výdavkov.

Na základe uvedených skutočností **obec nie je povinná vytvoriť rezervný fond za rok 2023.**

2. Účtovné hospodárenie obce:

Výsledok účtovného hospodárenia obce za rok 2023 na základe účtovníctva dosiahla obec **zisk vo výške 187 276,46 EUR**, ktorý bude preúčtovaný na ťarchu účtu 428 nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov.

(Výnosy 670 758,27 € - Náklady 483 481,81 €)

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho 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.

Rezervný fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	10 000,00
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	
- z finančných operácií	18 000,00
Úbytky - použitie rezervného fondu:	
- krytie schodku rozpočtu	12 000,00
- ostatné úbytky v zmysle rozhodnutia OZ	
KZ k 31.12.2023	6 000,00

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	3 096,80
Prírastky - povinný prídel 1 % KZ	1 924,71
- ostatné prírastky	0,00
Úbytky - stravovanie	1 118,19
- poplatok za bankový výpis	0
KZ k 31.12.2023	3 903,32

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023

AKTÍVA

Názov	ZS k 1.1.2023 v EUR	KS k 31.12.2023 v EUR
Majetok spolu	531 473,50	687 486,31
Neobežný majetok spolu	483 993,52	638 071,68
Dlhodobý nehmotný majetok	996,00	996,00
Dlhodobý hmotný majetok	360 871,77	496 735,93
Dlhodobý finančný majetok	122 125,75	140 339,75
Obežný majetok spolu	46 514,83	48 335,90
Zásoby	595,42	2 901,58
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	1 387,01	155,00
Krátkodobé pohľadávky	2 580,21	1 157,93
Finančné účty	41 952,19	44 121,39
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	965,15	1 078,73

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2023 v EUR	KS k 31.12.2023 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	531 473,50	687 486,31
Vlastné imanie	243 724,62	449 162,58
Oceňovacie rozdiely	2 097,42	2 097,42
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	241 627,20	447 065,16
Záväzky	67 333,83	49 951,01
Rezervy	900,00	900,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	674,57	0,00
Dlhodobé záväzky	5 723,14	3 910,75
Krátkodobé záväzky	20 444,28	23 852,42
Bankové úvery a výpomoci	39 591,84	21 287,84
Časové rozlíšenie	220 415,05	188 372,72

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 záväzku voči:			
- dodávateľom	1 171,31	1 171,31	0,00
- zamestnancom	12 574,12	12 574,12	0,00
- poisťovňam	8 150,24	8 150,24	0,00
- daňovému úradu	1 956,75	1 956,75	0,00
- bankám	21 287,84	21 287,84	0,00
- sociálny fond	3 903,32	3 903,32	0,00
- ostatné záväzky	7,43	7,43	0,00
Záväzky spolu k 31.12.2023	49 051,01	49 051,01	0,00

Stav úverov k 31.12.2023

Veriteľ	Účel	Počiatočný stav úveru k 01.01.2023	Dočerpanie úveru v roku 2023	Ročná splátka istiny za rok 2023	Ročná splátka úrokov za rok 2023	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2023
Prima banka a.s.	Univerzálny	27 287,84	0	6 000,00		21 287,84

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:

- a) celková suma dlhu obce neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma ročných splátok návratných zdrojov financovania vrátane úhrady výnosov neprekročí **25%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka.

Vyčíslenie celkovej sumy dlhu obce, na základe prepočtu súhrnu záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka k 31.12.2023:

- Skutočné bežné príjmy k 31.12.2023	410 869,96 EUR
- Záväzky zo splácania istín k 31.12.2023	21 287,84 EUR

$(21\,287,84 : 410\,869,96) \times 100 = 5,18 \% < 60\%$

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

V obci nie sú 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 neposkytla žiadne dotácie právnickým ani fyzickým osobám.

10. Podnikateľská činnosť

Obec nemá podnikateľskú činnosť.

11. Hodnotenie plnenia programov obce

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

12.Návrh uznesenia

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** správu hlavného kontrolóra za rok 2023.

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** účtovný výsledok hospodárenia za rok 2023, ktorý tvorí zisk vo výške **187 276,46 €**.

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

Vypracovala: Tatiana Papcúnová

Predkladá: Mgr. Janette Cimermanová