

# N Á V R H



## **Závěrečný účet Obce Tajov a rozpočtové hospodárenie za rok 2022**

Predkladá : Mgr. Janette Cimermanová

Vypracovala: Tatiana Papcúnová

V Tajove, 11.5.2023

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 11.5.2023

Závěrečný účet schválený OZ dňa \_\_\_\_\_, uznesením č. \_\_\_\_\_

# **Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2022**

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2022
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2022
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2022
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2022
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2022
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2022
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 2022

### **1. Rozpočet obce Tajov na rok 2022**

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2022.

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 2021 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 2022. Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 8.12.2021 uznesením č. 21/2021.

Rozpočet bol zmenený a schválený dňa 08.12.2021 uznesením č. 22/2021

### **Rozpočet obce k 31.12.2022**

|                       | <b>Schválený rozpočet</b> | <b>Schválený rozpočet po poslednej zmene</b> | <b>Skutočné plnenie príjmov / čerpanie výdavkov k 31.12.2022</b> | <b>% plnenia príjmov / % čerpania výdavkov</b> |
|-----------------------|---------------------------|--|--|--|
| <b>Príjmy celkom</b>  | <b>319 515,00</b>         | <b>388 245,00</b>                            | <b>387 882,05</b>  | <b>100</b>                                     |
| Bežné príjmy          | 309 664,00                | 338 343,00                                   | 337 858,38   | 100  |
| Kapitálové príjmy     | 0                         | 2 902,00                                     | 2 902,00   | 100  |
| Finančné príjmy       | 9 851,00                  | 47 000,00                                    | 47 121,67  | 100  |
| <b>Výdavky celkom</b> | <b>319 515,00</b>         | <b>385 649,15</b>                            | <b>386 515,97</b>  | <b>100</b>                                     |
| Bežné výdavky         | 293 265,00                | 350 788,15                                   | 351 855,40   | 100  |
| Kapitálové výdavky    | 20 250,00                 | 28 861,00                                    | 28 660,57  | 100  |
| Finančné výdavky      | 6 000,00                  | 6 000,00                                     | 6 000,00   | 100  |
| <b>Rozpočet obce</b>  |                           |  | <b>1 366,08</b>  |  |

## **2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2022**

| <b>Rozpočet na rok 2022</b> | <b>Skutočnosť k 31.12.2022</b> | <b>% plnenia</b> |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 388 245,00                  | 387 882,05                     | 100              |

### **1. Bežné príjmy – daňové príjmy**

#### **a) výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve zo ŠR**

bol vo výške 251 044,32 €

#### **b) daň z nehnuteľností**

Daň z nehnuteľnosti bola vo výške 29 865,58 €

Príjmy z dane z pozemkov boli vo výške 14 203,58 €

Príjmy z dane zo stavieb boli vo výške 15 662,00 €

#### **c) daň za psa bola vo výške 1 354,13 €**

#### **d) daň za ubytovanie bola vo výške 1 157,00 €**

#### **e) poplatok za komunálny a drobný stavebný odpad vo výške 20 433,80 €**

### **2. Bežné príjmy – nedaňové príjmy**

#### **a) príjmy z prenajatých budov boli vo výške 2 905,40 €**

#### **b) administratívne poplatky a iné poplatky a platby boli vo výške 7 139,09 €**

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 6 081,35**

za predaj Monografie obce Tajov – 3 015,00 €

za relácie v miestnom rozhlase – 32,00 €

za služby traktor – 1 298,26 €

cintorínsky poplatok – 37,50 €

ostatné služby – 1 698,59 €

#### **d) z náhrad poistného plnenia – poisťovňa preplatila škodovú udalosť na dome J.G. Tajovského vo výške 1 882,69 €**

### **3. Bežné príjmy – ostatné príjmy**

Obec prijala nasledovné granty a transfery:

| <b>Poskytovateľ dotácie</b> | <b>Účel grantu, transferu</b>    | <b>Suma v EUR</b> |
|-----------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Ministerstvo vnútra SR      | Register obyvateľstva            | 220,11            |
| Ministerstvo vnútra SR      | Register adries                  | 22,80             |
| Ministerstvo vnútra SR      | Životné prostredie               | 50,10             |
| Ministerstvo vnútra SR      | Úsek dopravy                     | 21,61             |
| Ministerstvo vnútra SR      | Ukrajina –za ubytovanie odídenca | 6 354,00          |
| Ministerstvo vnútra SR      | Povodne – záchranárske práce     | 64,62             |
| Ministerstvo vnútra SR      | Z refundácie civilnej obrany     | 133,67            |
| Okresný úrad BB             | Odmeny zamestnanci PV ŠS         | 674,75            |
| Okresný úrad BB             | Voľby 2022 OSO + OSK             | 1553,45           |
| Okresný úrad BB             | Referendum 2023                  | 674,57            |
| ÚPSVaR                      | Zamestnanosť a soc. inklúzia     | 3 821,44          |
| Ministerstvo školstva SR    | Výchova a vzdelávanie MŠ         | 2 866,00          |

Granty a transfery boli použité v súlade s ich účelom.

### **4. Kapitálové príjmy**

Kapitálové príjmy tvoria príjmy z predaja pozemkov vo výške 180,00 €

### **5. Príjmové finančné operácie**

Príjmové finančné operácie tvorí rezervný fond.

### **3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2022**

| <b>Rozpočet na rok 2022</b> | <b>Skutočnosť k 31.12.2022</b> | <b>% plnenia</b> |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 385 649,15                  | 386 515,97                     | 100              |

#### **1. Bežné výdavky**

| <b>Rozpočet na rok 2022</b> | <b>Skutočnosť k 31.12.2022</b> | <b>% plnenia</b> |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 350 788,15                  | 351 855,40                     | 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 31.12.2022 bolo vo výške 156 389,46 €

#### **Poistné a príspevky do poisťovní**

Skutočné čerpanie k 31.12.2022 bolo vo výške 66 402,89 €.

#### **Tovary a služby**

Skutočné čerpanie k 31.12.2022 bolo vo výške 129 063,05 €.

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**

| <b>Rozpočet na rok 2022</b> | <b>Skutočnosť k 31.12.2022</b> | <b>% plnenia</b> |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 28 861,00                   | 28 660,57                      | 100              |

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

### **Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:**

**náter strechy na obecnom úrade – 5 595,00 €**

**asfaltovanie povrchu pred Starou školou – 5 000,00 €**

**revitalizácia verejného priestranstva – multifunkčné ihrisko – projektová dokumentácia – 4 608,00**

**rekonštrukcia – požiarna zbrojnica prerobená na miestnosť slúžiacu na šport – pingpong – 4 418,66 €**

**rekonštrukcia jedálne Materskej školy – 2 669,04 €**

**územnoplánovacia dokumentácia obce Tajov – 1 800,90 €**

**nákup výpočtovej techniky – 1 424,95 €**

**oprava domu Jozefa Gregora Tajovského – 1 200,00 €**

**rekonštrukcia autobusovej zastávky pri obecnom úrade – 1 056,02 €**

**podpora rozvoja odpadového hospodárstva – 400,00 €**

**kúpa umývačky riadu do Starej školy – 339,00 €**

**kamerový systém – 149,00 €**

### 3) Výdavkové finančné operácie

| <b>Rozpočet na rok 2022</b> | <b>Skutočnosť k 31.12.2022</b> | <b>% plnenia</b> |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 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 2022**

| <b>Hospodárenie obce k 31.12.2021</b>                            | <b>Skutočnosť v €</b> |
|--|-----------------------|
| Bežné príjmy spolu   | 337 858,38            |
| Bežné výdaje spolu   | 351 855,40            |
| <b>Bežný rozpočet</b>  | <b>-13 997,02</b>     |
| Kapitálové príjmy spolu  | 2 902,00              |
| Kapitálové výdaje spolu  | 28 660,57             |
| <b>Kapitálový rozpočet</b>                                       | <b>-25 758,57</b>     |
| <b>Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu</b>          | <b>-39 755,59</b>     |
| <b>Vylúčenie z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu</b>      | <b>0,00</b>           |
| <b>Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu</b> | <b>-39 755,59</b>     |
| Príjmy z finančných operácií                                     | 47 121,67             |
| Výdavky z finančných operácií                                    | 6 000,00              |
| <b>Rozdiel finančných operácií</b>                               | <b>41 121,67</b>      |
| PRÍJMY SPOLU   | 387 882,05            |
| VÁDAVKY SPOLU  | 386 515,97            |
| <b>Hospodárenie obce</b>   | <b>1 366,08</b>       |
| <b>Vylúčenie z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu</b>      | <b>0,00</b>           |
| <b>Upravené hospodárenie obce</b>                                | <b>1 366,08</b>       |

#### 1. Rozpočtové hospodárenie obce:

**Schodok rozpočtu v sume 39 755,59 €** 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 2022 vysporiadaný z finančných operácií.

**Zostatok finančných operácií v sume 1 366,08 €** podľa § 15 ods. 1 písm. c) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov navrhujeme použiť na tvorbu ostatných fondov.

Na základe uvedených skutočností obec nie je povinná vytvoriť rezervný fond za rok 2022.

## 2. Účtovné hospodárenie obce:

**Výsledok účtovného hospodárenia obce za rok 2022** na základe účtovníctva dosiahla obec **stratu vo výške -69 163,39 EUR**, ktorý bude preúčtovaný na ťarchu účtu 428 nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov.

( Výnosy 351 813,64 € - Náklady 420 977,03 € )

## 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.

| <b>Rezervný fond</b>                                       | <b>Suma v EUR</b> |
|--|-------------------|
| ZS k 1.1.2022  | 41 360,51         |
| Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok |                   |
| - z finančných operácií                                    | 12 000,00         |
| Úbytky - použitie rezervného fondu:                        |                   |
| - krytie schodku rozpočtu                                  | 43 360,51         |
| - ostatné úbytky v zmysle rozhodnutia OZ                   |                   |
| <b>KZ k 31.12.2022</b>                                     | <b>10 000,00</b>  |

### **Sociálny fond**

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

| <b>Sociálny fond</b>              | <b>Suma v EUR</b> |
|-----------------------------------|-------------------|
| ZS k 1.1.2022                     | 2 161,24          |
| Prírastky - povinný príděl 1 % KZ | 1 819,56          |
| - ostatné prírastky               | 0,00              |
| Úbytky - stravovanie              | 884,00            |
| - poplatok za bankový výpis       | 0                 |
| <b>KZ k 31.12.2022</b>            | <b>3 096,80</b>   |



## 6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2022

### AKTÍVA

| Názov                                   | ZS k 1.1.2022 v EUR | KS k 31.12.2022 v EUR |
|---|---------------------|-----------------------|
| <b>Majetok spolu</b>                    | <b>618 059,22</b>   | <b>531 473,50</b>     |
| <b>Neobežný majetok spolu</b>           | <b>524 153,42</b>   | <b>483 993,52</b>     |
| Dlhodobý nehmotný majetok               | 996,00              | 996,00                |
| Dlhodobý hmotný majetok                 | 401 031,67          | 360 871,77            |
| Dlhodobý finančný majetok               | 122 125,75          | 122 125,75            |
| <b>Obežný majetok spolu</b>             | <b>92 671,57</b>    | <b>46 514,83</b>      |
| Zásoby                                  | 226,79              | 595,42                |
| Zúčtovanie medzi subjektami VS          | 0,00                | 0,00                  |
| Dlhodobé pohľadávky                     | 156,00              | 1 387,01              |
| Krátkodobé pohľadávky                   | 14 106,97           | 2 580,21              |
| Finančné účty                           | 78 181,81           | 41 952,19             |
| Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.  | 0,00                | 0,00                  |
| Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát. | 0,00                | 0,00                  |
| <b>Časové rozlíšenie</b>                | <b>1 234,23</b>     | <b>965,15</b>         |

### PASÍVA

| Názov                                 | ZS k 1.1.2022 v EUR | KS k 31.12.2022 v EUR |
|---------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>Vlastné imanie a záväzky spolu</b> | <b>618 059,22</b>   | <b>531 473,50</b>     |
| <b>Vlastné imanie</b>                 | <b>312 888,01</b>   | <b>243 724,62</b>     |
| Oceňovacie rozdiely                   | 2 097,42            | 2 097,42              |
| Fondy                                 | 0,00                | 0,00                  |
| Výsledok hospodárenia                 | 310 790,59          | 241 627,20            |
| <b>Záväzky</b>                        | <b>67 643,98</b>    | <b>67 333,83</b>      |
| Rezervy                               | 900,00              | 900,00                |
| Zúčtovanie medzi subjektami VS        | 0,00                | 674,57                |
| Dlhodobé záväzky                      | 2 183,95            | 5 723,14              |
| Krátkodobé záväzky                    | 18 968,19           | 20 444,28             |
| Bankové úvery a výpomoci              | 45 591,84           | 39 591,84             |
| <b>Časové rozlíšenie</b>              | <b>237 527,23</b>   | <b>220 415,05</b>     |

## 7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2022

### Stav záväzkov k 31.12.2022

| Druh záväzku                      | Záväzky celkom k 31.12.2022 v EUR | z toho v lehote splatnosti | z toho po lehote splatnosti |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| <b>Druh záväzku voči:</b>         |                                   |                            |                             |
| - dodávateľom                     | 2 735,55                          | 2 735,55                   | 0,00                        |
| - zamestnancom                    | 9 847,72                          | 9 847,72                   | 0,00                        |
| - poisťovniam                     | 6 393,83                          | 6 393,83                   | 0,00                        |
| - daňovému úradu                  | 1 467,18                          | 1 467,18                   | 0,00                        |
| - bankám                          | 27 287,84                         | 27 287,84                  | 0,00                        |
| - sociálny fond                   | 3 096,80                          | 3 096,80                   | 0,00                        |
| - ostatné záväzky                 | 2 626,34                          | 2 626,34                   | 0,00                        |
| <b>Záväzky spolu k 31.12.2022</b> | <b>53 455,26</b>                  | <b>53 455,26</b>           | <b>0,00</b>                 |

### Stav úverov k 31.12.2022

| Veriteľ          | Účel        | Počiatočný stav úveru k 01.01.2022 | Dočerpanie úveru v roku 2022 | Ročná splátka istiny za rok 2022 | Ročná splátka úrokov za rok 2022 | Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2022 |
|------------------|-------------|------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| Prima banka a.s. | Univerzálny | 33 287,84                          | 0                            | 6 000,00                         |                                  | 27 287,84                            |

### **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:

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

**Výčíslenie celkovej sumy dlhu obce**, na základe prepočtu súhrnu záväzkov vyplývajúcich zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu rozpočtového roka k 31.12.2022:

- Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022 337 858,38 EUR
  - Záväzky zo splácania istín k 31.12.2022 27 287,84 EUR
- $(27\,287,84 : 337\,858,38) \times 100 = 8,07\% < 60\%$

## **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 2022 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 2022.

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie** účtovný výsledok hospodárenia za rok 2021, ktorý tvorí stratu – 69 163,39 €.

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

**Vypracovala: Tatiana Papcúnová**

**Predkladá: Mgr. Janette Cimermanová**

V Tajove, dňa 11.mája 2023

