

Návrh

Záverečný účet Obce Karlová a rozpočtové hospodárenie za rok 2023

Predkladá : Adriana Malatová

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 09.06.2024

Záverečný účet obce Karlová schválený dňa, uznesenie OZ 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. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - a) zriadeným a založeným právnickým osobám
 - b) štátnemu rozpočtu
 - c) štátnym fondom
 - d) rozpočtom iných obcí
 - e) rozpočtom VÚC
 - f) ostatným organizáciám
12. Hodnotenie plnenia programov obce

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie 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 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.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2023.

Rozpočet obce Karlová bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 27.12.2022 uznesením č. 11/2022.

Zmena rozpočtu:

- úprava schválená uznesením OZ zo dňa 13.12.2023.

Rozpočet obce k 31. 12. 2023

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	46 400,00	55 390,84
z toho :		
Bežné príjmy	45 000,00	48 706,26
Kapitálové príjmy	0,00	2 300,00
Finančné príjmy	1 400,00	4 384,58
Výdavky celkom	46 400,00	55 178,10
z toho :		
Bežné výdavky	45 000,00	49 048,09
Kapitálové výdavky	0,00	4 803,12
Finančné výdavky	1 400,00	1 326,89
Rozpočet obce	0,00	0,00

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
55 390,84	55 390,84	100 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 55 390,84 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 55 390,84 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

1. Bežné príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
48 706,26	48 706,26	100 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 48 706,26 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 48 706,26 EUR čo predstavuje 100 % plnenie.

a) daňové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
40 191,45	40 191,45	100 %

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 30 437,45 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2023 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 30 437,45 EUR, čo predstavuje plnenie na 100 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 5 647,38 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 5 647,38 EUR, čo je 100 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 2 195,10 EUR, dane zo stavieb boli v sume 3 405,95 EUR a dane z bytov boli v sume 46,33 EUR. Nedoplatok na dani z nehnuteľnosti za rok 2023 bol vo výške 114,22 EUR.

Daň za psa bola vo výške 215,83 EUR. Nedoplatok za rok 2023 bol vo výške 15,00 EUR.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad bol vo výške 3 890,79 EUR.

Nedoplatok za komunálny odpad za rok 2023 bol vo výške 390,00 EUR.

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
1 748,80	1 748,80	100 %

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 330,38 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 330,38 EUR, čo je 100 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 100,38 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 230,- EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 1 190,- EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 1 190,- EUR, čo je 100 % plnenie.

Poplatky a platby za predaj výrobkov, tovarov a služieb – z rozpočtovaných 228,42 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 228,42 EUR.

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
1 219,72	1 219,72	100%

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 1 219,72 EUR, bol skutočný príjem vo výške 1 219,72 EUR z dobropisov, z vratiek a z náhrad z poisťného plnenia.

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 5 546,29 EUR bol skutočný príjem vo výške 5 546,29 EUR.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Okresný úrad Martin	1 777,93	Dotácia na voľby OSO, NR SR Referendum
Okresný úrad Žilina	4,58	Dotácia na CD a PK
Okresný úrad Martin	34,98	Dotácia na REGOB
Okresný úrad Martin	18,00	Dotácia na register adries
Okresný úrad Žilina	11,73	Dotácia na životné prostredie
DPO SR	1 400,00	Dotácia pre DHZO
Environmentálny fond	256,63	Recyklačný fond
MF SR	2 042,44	Dotácia na zmiernenie inflácie
SPOLU:	5 546,29	

Granty a transfery boli účelovo určené a boli použité v súlade s ich účelom.

2.Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
2 300,00	2 300,00	100

Príjem z predaja kapitálových aktív:

Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 0,00 EUR.

Príjem z predaja budov bol vo výške 0,00 EUR a príjem z predaja bytov bol vo výške 0,00 EUR.

Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív

Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 0,00 EUR.

Granty a transfery

Z rozpočtovaných 2 300,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 2 300,00 EUR. Jedná sa o dotáciu od firmy R. B. Development SK na Územný plán obce.

3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
4 384,58	4 384,58	100 %

Z rozpočtovaných finančných príjmov 4 384,58 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 4 384,58 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

Z toho 674,57 EUR bolo zapojenie prostriedkov minulých rokov zo ŠR do príjmu, 1 576,89 EUR bolo zapojenie prostriedkov rezervného fondu do príjmu a 2 133,12 EUR bolo čerpanie úveru.

4.Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Obec nie je zriaďovateľom žiadnej rozpočtovej organizácie.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
54 573,39	55 178,10	101 %

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 54 573,39 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 55 178,10 EUR, čo predstavuje 101 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
48 443,38	49 048,09	101 %

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 48 443,38 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 49 048,09 EUR, čo predstavuje 101 % čerpanie.

Medzi položky bežného rozpočtu patrí:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 16 438,67 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2023 v sume 16 438,67 EUR, čo je 100 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky starostky obce.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 6 286,67 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 6 286,67 EUR, čo je 100 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 23 308,81 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 23 913,52 EUR, čo je 102 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, poštovné, telefón, palivá, materiál, odmeny pracovníkov na dohody, dopravné, rutinná a štandardná údržba a ostatné tovary a služby.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných 1 818,07 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 1 818,07 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi, pôžičkami a návratnými finančnými výpomocami

Z rozpočtovaných 591,16 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 591,16 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

2) Kapitálové výdavky :

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
4 803,12	4 803,12	100 %

Z upraveného rozpočtu kapitálových výdavkov 4 803,12 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 4 803,12 EUR.

- Rekonštrukcia komunikácie v obci: 2 133,12 €
- Spracovanie krajinnoekologického plánu obce: 2 300,- €
- Údaje o BPEJ vektorová vrstva pre Územný plán obce Karlová: 120,- €
- Vypracovanie UP obce Karlová: 250,- €

3) Výdavkové finančné operácie :

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
1 326,89	1 326,89	100 %

Z rozpočtovaných finančných výdavkov 1 326,89 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 1 326,89 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Z rozpočtovaných 1 326,89 EUR na splácanie istiny z prijatého úveru bolo skutočné čerpanie k 31.12.2023 v sume 1 326,89 EUR.

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Obec nie je zriaďovateľom žiadnej rozpočtovej organizácie.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2023 v EUR
Bežné príjmy spolu	48 706,26
z toho : bežné príjmy obce	48 706,26
bežné príjmy RO	0,00
Bežné výdavky spolu	49 048,09
z toho : bežné výdavky obce	49 048,09
bežné výdavky RO	0,00
Bežný rozpočet	- 341,83
Kapitálové príjmy spolu	2 300,00

z toho : kapitálové príjmy obce	2 300,00
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	4 803,12
z toho : kapitálové výdavky obce	4 803,12
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet	- 2 503,12
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 2 844,95
Vylúčenie z prebytku	
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 2 844,95
Príjmy z finančných operácií	4 384,58
Výdavky z finančných operácií	1 326,89
Rozdiel finančných operácií	3 057,69
PRÍJMY SPOLU	55 390,84
VÝDAVKY SPOLU	55 178,10
Hospodárenie obce	212,74
Vylúčenie z prebytku	0
Úprava prebytku o čerpanie SF	82,43
Upravené hospodárenie obce	295,17

Prebytok rozpočtu v sume **295,17 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 bude použitý na tvorbu rezervného fondu obce.

Rozdiel finančných operácií v sume **3 057,69 EUR** zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov bol použitý na krytie schodku bežného rozpočtu v sume **341,83 EUR**. Finančné operácie vo výške **1 326,89 EUR** boli použité na splátky úveru, zvyšok vo výške **1 388,97 €** bol použitý na kapitálové výdavky.

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 **0,00 EUR**.

K 31. 12. 2023 bol stav na bežných účtoch nasledovný:

Finančné účty obce spolu: 1 683,48 EUR vrátane SF 183,22 EUR a Rezervného fondu obce.

1 683,48 – 183,22 = **1 500,26 EUR**_zostatok prostriedkov Rezervného fondu.

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňazných 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.

Fond rezervný	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	2 781,98
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	295,17
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi	0,00
- z finančných operácií	0,00
Úbytky - použitie rezervného fondu :	1 576,89
- krytie schodku rozpočtu	1 576,89
- ostatné úbytky /prostriedky ŠR/	
KZ k 31.12.2023	1 500,26

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravujú Zásady tvorby a použitia Sociálneho fondu.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	219,37
Prírastky - povinný príděl obec - 1,05%	146,28
- ostatné prírastky	0,00
Úbytky - závodné stravovanie, regenerácia PS	182,43
- životné jubileum	0,00
- sociálna výpomoc pri úmrtí	0,00
KZ k 31.12.2023	183,22

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023

AKTÍVA

Názov	ZS k 1.1.2023 v EUR	KZ k 31.12.2023 v EUR
Majetok spolu	120 401,23	125 922,69
Neobežný majetok spolu	114 260,80	122 797,95
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	2 670,00
Dlhodobý hmotný majetok	95 641,21	101 508,36
Dlhodobý finančný majetok	18 619,59	18 619,59
Obežný majetok spolu	5 829,17	2 910,88
z toho :		
Zásoby	0,00	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	2 153,25	1 227,40
Finančné účty	3 675,92	1 683,48
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	311,26	213,86

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2023 v EUR	KZ k 31.12.2023 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	120 401,23	125 922,69
Vlastné imanie	90 715,49	93 526,21
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	90 715,49	93 526,21
Záväzky	19 174,24	20 018,78

z toho :		
Rezervy	1 000,00	1 000,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	674,57	0,00
Dlhodobé záväzky	219,37	183,22
Krátkodobé záväzky	4 008,55	4 757,58
Bankové úvery a výpomoci	13 271,75	14 077,98
Časové rozlíšenie	10 511,50	12 377,70

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2023

Obec k 31.12.2023 eviduje tieto záväzky:

- voči bankám	14 077,98 EUR
- voči štátnym fondom (ŠFRB, ŠF)	0,00 EUR
- voči dodávateľom	1 702,90 EUR
- voči štátnemu rozpočtu	0,00 EUR
- voči zamestnancom	1 719,77 EUR
- voči poisťovniam a daňovému úradu	1 334,91 EUR
- ostatné	0,00 EUR

Obec neuzatvorila v r. 2023 žiadnu lízingovú zmluvu.

Obec mala dlhodobý bankový úver poskytnutý od Prima banky Slovensko, a.s.. Jednalo sa o investičný úver. Dátum splatnosti úveru bol 22.12.2023, k tomuto dátumu sa úver aj splatil.

Ďalej obce uzatvorila v roku 2019 Zmluvu o kontokorentnom úvere na sumu 14 750,- € s dobou splatnosti 13.11.2029. Do roku 2023 obec vyčerpala **14 077,98 €** na kapitálové výdavky. V účtovníctve obce je úver zaúčtovaný na riadku Súvahy č. 174 ako Dlhodobý bankový úver vo výške 12 877,98 € a na riadku Súvahy č. 175 ako Bežný bankový úver vo výške 1 200,00 €, ktorý je splatný v roku 2024. Nákladový úrok za rok 2023 bol vo výške 591,16 €.

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom žiadnych príspevkových organizácií.

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 s VZN o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

10. Podnikateľská činnosť

Obec v roku 2023 nevykonávala žiadnu podnikateľskú činnosť.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- a) zriadeným a založeným právnickým osobám
- b) štátnemu rozpočtu
- c) štátnym fondom
- d) rozpočtom iných obcí
- e) rozpočtom VÚC
- f) ostatným organizáciám

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 k iným organizáciám.

a) Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Obec Karlová nemala v roku 2023 založené, ani zriadené žiadne právnické osoby.

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 -
Okresný úrad Martin	Dotácia na REGOB	34,98	34,98	0,00
Okresný úrad Žilina	Dotácia na cestnú dopravu a pozemné komunikácie	4,58	4,58	0,00
Okresný úrad Žilina	Dotácia na životné prostredie	11,73	11,73	0,00
OU Martin	Dotácia na register adries	18,00	18,00	0,00

Okresný úrad Martin	Dotácia na voľby do OSO, NR SR, Referendum /r. 2022/	1 777,93 674,57	1 514,54 483,35	263,39 191,22
MF SR	Dotácia na zmiernenie inflácie	2 042,44	2 042,44	0,00

c) [Finančné usporiadanie voči štátnym fondom](#)

Poskytovateľ	Suma prijatých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Recyklačný fond SR	256,63	256,63	0,00

d) [Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí](#)

Obec	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Spoločný obecný úrad Sučany	1 450,84	1 450,84	0,00

e) [Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC](#)

Obec Karlová v roku 2023 nedostala a ani neposkytla žiadnu dotáciu VÚC

f) [Finančné usporiadanie voči ostatným organizáciám](#)

Organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
ZMOS	122,61	122,61	0,00
RVC	73,82	73,82	0,00
ZPOZ	30,00	30,00	0,00
ZMOT	20,80	20,80	0,00
CVČ Šoltésovej, MT	80,00	80,00	0,00
CVČ ABC MT	40,00	40,00	0,00
Organizácia	Suma prijatých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel -vrátené
DPO SR	1 400,00	1 249,90	150,10

12. Hodnotenie plnenia programov obce

Obec v roku 2023 uplatňovala rozpočet bez programovej štruktúry.

Vypracoval: Solárová