Záverečný účet Obce Čamovce

za rok 2023

Predkladá : Mgr. Adrián Karkusz, starosta obce
Spracovala: Henrieta Atlaszová

V Čamovciach, dňa 29.04.2024

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 30.04.2024
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 30.04.2024

Záverečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Čamovciach, dňa 20.05.2024 , uznesením č. 48/2024.

Záverečný účet:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 22.05.2024
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 22.05.2024

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

Záverečný účet obce za rok 2023

1. Rozpočet obce na rok 2022

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 Čamovce na rok 2023 bol zostavený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený ako schodkový a kapitálový rozpočet ako schodkový, vyrovnané boli s finančnou operáciou..

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2023.
Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 16.12.2022 uznesením č. 10/2022.
Rozpočet bol zmenený celkovo štrnásťkrát:

- prvá zmena schválená dňa 20.01.2023 rozpočtovým opatrením č. 1/2023
- druhá zmena schválená dňa 09.03.2023 rozpočtovým opatrením č. 2/2023
- tretia zmena schválená dňa 16.03.2023 rozpočtovým opatrením č. 3/2023
- štvrtá zmena schválená dňa 24.03.2023 rozpočtovým opatrením č. 4/2023
- piata zmena schválená dňa 03.04.2023 rozpočtovým opatrením č. 5/2023
- šiesta zmena schválená dňa 28.04.2023 rozpočtovým opatrením č. 6/2023
- siedma zmena schválená dňa 06.07.2023 rozpočtovým opatrením č. 7/2023
- ôsma zmena schválená dňa 28.07.2023 rozpočtovým opatrením č. 8/2023
- deviata zmena schválená dňa 04.09.2023 rozpočtovým opatrením č. 9/2023
- desiata zmena schválená dňa 11.09.2023 rozpočtovým opatrením č. 10/2023
- jedenásta zmena schválená dňa 22.09.2023 rozpočtovým opatrením č. 11/2023
- dvanásta zmena schválená dňa 06.10.2023 rozpočtovým opatrením č. 12/2023
- trinásta zmena schválená dňa 28.11.2023 rozpočtovým opatrením č. 13/2023
- štrnásta zmena schválená dňa 14.12.2023 uznesením č. 37/2023 - rozp. opatrenie č. 14/2023

Vykonané rozpočtové opatrenia 1-13/2023 schválené starostom sú v súlade so zákonom 583/2004 Z.z. §14 ods. 2 písmená a), b), c), d).

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	**409 615,20**	**605 505,10**	**593 185,75**	**97,97**
z toho :				
Bežné príjmy	402 215,20	485 830,96	477 135,52	98,21
Kapitálové príjmy	0,00	50 000,00	50 000,00	100,00
Finančné príjmy	7 400,00	69 674,14	66 050,23	98,80
Výdavky celkom	**409 615,20**	**605 505,10**	**519 076,32**	**85,73**
z toho :				
Bežné výdavky	407 615,20	513 944,00	483 620,25	94,10
Kapitálové výdavky	2 000,00	91 561,10	35 456,07	38,72
Finančné výdavky	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozpočtové hospodárenie obce	**0,00**	**0,00**	**+74 109,43**	

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
409 615,20	605 505,10	593 185,75	97,97

Z rozpočtovaných celkových príjmov 605505,10 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 593 185,75 EUR, čo predstavuje 97,97 % plnenie. Sumu 593 185,75 EUR tvoria bežné daňové príjmy, nedaňové príjmy, granty a transfery a príjmové finančné príjmy.

1. Bežné príjmy

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
402 215,20	485 830,96	477 135,52	98,21

Z rozpočtovaných bežných príjmov 485 830,96 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 477 135,52 EUR, čo predstavuje 98,21% plnenie.

a) daňové príjmy

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
260 080,00	265 063,96	260 019,54	98,10

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve
Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 245 680,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2023 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 242 771,01 EUR, čo predstavuje plnenie na 98,82%.

Daň z nehnuteľností
Z rozpočtovaných 10 289,56 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 8 158,33 EUR, čo predstavuje plnenie na 79,29 % plnenie. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 5 392,68 EUR, za nedoplatky z minulých rokov 2 765,65 EUR. K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 8 227,86 EUR.

Daň za psa 531,30 EUR.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 8 558,90 EUR.

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
21 975,00	31 462,04	29 133,86	92,60

Príjmy z vlastníctva majetku
Z rozpočtovaných 2 721,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 2 720,10 EUR, čo je 100,00 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem za vydobyté nerasty v sume 302,73 EUR, príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov a príjem z prenajatých pozemkov v sume 2 417,37 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby
Administratívne poplatky - správne poplatky:
Z rozpočtovaných 28 741,04 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 26 413,76 EUR, čo je 91,90 % plnenie.

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
800,00	800,00	37,16	4,65

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 800,00 EUR, bol skutočný príjem vo výške 37,16 EUR, čo predstavuje 4,65 % plnenie.
Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z vratiek.

d) prijaté granty a transfery

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
119 360,20	188 504,96	187 944,96	99,70

Z rozpočtovaných grantov a transferov 188 504,96 EUR bol skutočný príjem vo výške 187 944,96 EUR, čo predstavuje 99,70 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
OÚ BB odbor školstva	**94 168,00**	Školstvo – prenesený výkon ŠS
OÚ BB odbor školstva	**1 020,00**	Školstvo - učebnice
OÚ BB odbor školstva	**781,00**	Školstvo - vzdelávacie poukazy
OÚ BB odbor školstva	**2 650,00**	Školstvo - pre deti zo SZP
OÚ BB odbor školstva	**940,00**	Školstvo – na digitálne vzdelávanie
OÚ BB odbor školstva	**7 042,00**	Pre MŠ
OÚ BB odbor školstva	**62,00**	Pre MŠ – na profesijný rozvoj
Ministerstvo financií SR	**10 828,82**	Na zmiernenie negat. dôsl. inflácie
IA MPSVR SR	**25 183,41**	Terénna sociálna práca v obci
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	**3 000,00**	Transfer pre DHZ
ÚPSVR SR - ŠR	**10 452,90**	Stravné pre deti v hmotnej núdzi
ÚPSVR SR - ŠR	**913,00**	Šk. potreby pre deti v hmot. núdzi
ÚPSVR SR - ŠR	**2 940,00**	Prídavky na deti poukázané obci
OÚ LC odbor VVS	**185,46**	Evidencia obyvateľstva REGOB
OÚ LC odbor VVS	**19,60**	Register adries
OÚ LC odbor VVS	**62,20**	Starostlivosť o ŽP
MDVRR SR	**24,28**	Prenesené kompetencie
Ministerstvo hospodárstva SR	**4 233,42**	Na dodat. náklady elektriny
MŠVVaŠ SR - NIVAM	**17 925,76**	Školstvo – pedagogický asistent
Ministerstvo vnútra SR	**340,00**	Referendum 2023 – 2.čiastka
Ministerstvo vnútra SR	**1 519,61**	Voľby do NRSR 2023

ÚPSVR SR – ŠR	**3 653,50**	Na aktivačnú činnosť „PUPN“

Granty a transfery boli účelovo určené 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
0,00	50 000,00	50 000,00	100,00

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 50 000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 50 000,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Prijaté kapitálové granty a transfery:
Z rozpočtovaných 50 000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 50 000,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel	Poznámka
MPSVR SR	50 000,00	Výstavba detského ihriska	Na podporu socializácie a inklúzie detí

Prijaté granty a transfery sú účelovo učené na kapitálové výdavky a budú použité v súlade s ich účelom.

3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie finančných príjmov	% plnenia fin. príjmov k rozpočtu po zmenách
7 400,00	69 674,14	66 050,23	94,80

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 69 674,14 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 66 050,23 EUR, čo predstavuje 94,80 % plnenie.

V roku 2022 bol prijatý municipálny úver – kontokorentný schválený obecným zastupiteľstvom dňa 25.03.2022 uznesením č. 76/2022 v sume 220 000,- EUR, v roku 2023 bol z toho čerpaný 49 561,10 EUR, celkovo je čerpaných 78 858,27 EUR.
V roku 2023 boli použité:

- nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 7 199,56 EUR (školstvo)
- nevyčerpané prostriedky zo ŠR na školské stravovanie v sume 3 315,00 EUR – vrátenie do štátnej pokladne
- nevyčerpané prostriedky na Referendum 2023 v sume 674,57 EUR (ako preddavok)
- nevyčerpané prostriedky v rámci projektu TSP z predch. rokov v sume 300,00 EUR

v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
409 615,20	605 505,10	519 076,32	85,73

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 605 505,10 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 519 076,32 EUR, čo predstavuje 85,73 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
01.1.1	160 499,00	176 423,52	172 673,21	97,87
01.6.0	0,00	2 534,18	2 534,18	100,00
02.2.0	300,00	240,00	240,00	100,00
03.2.0	2 000,00	4 998,00	4 903,14	98,10
03.6.0	100,00	1 163,00	1 156,26	99,42
04.1.2	0,00	3 653,50	3 653,50	100,00
05.1.0	13 758,00	15 114,00	15 113,93	100,00
05.4.0	0,00	1 770,00	1 770,00	100,00
06.3.0	8 950,00	10 054,40	9 725,52	96,73
06.4.0	3 530,00	5 279,68	5 275,00	99,91
08.4.0	0,00	1 398,00	1 396,85	99,92
09.1.1.1	57 000,00	69 018,63	66 308,90	96,07
09.1.2.1	90 790,20	127 030,87	112 279,17	88,39
09.5.0	14 792,00	16 726,00	16 210,64	96,92
09.6.0.1	37 545,00	51 432,90	47 368,51	92,10
10.7.0	18 351,00	27 107,32	23 011,44	84,89

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 513 944,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 483 620,25 EUR, čo predstavuje 85,73 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

a) Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania
Z rozpočtovaných výdavkov 245 010,23 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2023 v sume 241 597,75 EUR, čo je 98,61 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, starostu obce, hlavného kontrolóra, pracovníka BOZP, terénnych sociálnych pracovníkov a pracovníkov školstva (ZŠ, MŠ, ŠK a ŠJ pri MŠ).
b) Poistné a príspevok do poisťovní
Z rozpočtovaných výdavkov 85 066,61 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 84 433,71 EUR, čo je 99,25 % čerpanie.
c) Tovary a služby
Z rozpočtovaných výdavkov 161 488,26 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 139 782,58 EUR, čo je 86,56 % 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 19 306,90 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 14 752,97 EUR, čo predstavuje 76,41 % čerpanie.

2. Kapitálové výdavky

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
03.6.0	0,00	700,92	700,92	100,00

06.2.0	1 000,00	52 140,00	1 140,00	2,19
08.2.0	1 000,00	6 627,34	1 523,14	22,98
08.4.0	0,00	32 092,84	32 92,01	100,00

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 91 561,10 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 35 456,07 EUR, čo predstavuje 38,72 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) Rekonštrukcia a modernizácia domu smútku
Z rozpočtovaných 32 092,84 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 32 092,01 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

b) Betónové oplotenie pri cintoríne
Z rozpočtovaných 6 900,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 6 899,17 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

c) Rekonštrukcia a modernizácia viacúčelovej budovy
Z rozpočtovaných 5 627,34 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 1 523,14 EUR, čo predstavuje 27,07 % čerpanie.

3. Výdavkové finančné operácie

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
	0,00	0,00	0,00	0,00

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2023 v EUR
Bežné príjmy obce	477 135,52
Bežné výdavky obce	483 620,25
Bežný rozpočet	-6 484,73
Kapitálové príjmy obce	50 000,00
Kapitálové výdavky obce	32 092,01
Kapitálový rozpočet	17 907,99
Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu	**11 423,26**
Vylúčenie z prebytku	-61 489,13
Upravený prebytok bežného a kapitálového rozpočtu	-50 065,87
Príjmové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	66 050,23
Výdavkové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	0,00
Rozdiel finančných operácií	**66 050,23**
PRÍJMY SPOLU	593 185,75

VÝDAVKY SPOLU	515 712,26
Rozpočtové hospodárenie obce	**77 473,49**
Vylúčenie z prebytku	-61 489,13
Upravené rozpočtové hospodárenie obce	**15 984,36**

Prebytok rozpočtu 11 423,26 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** o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov **61 489,13** EUR bol v rozpočtovom roku 2023 vysporiadaný:

- z finančných operácií 50 065,87 EUR

Prebytok rozpočtu 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 **sa upravuje o**:

a) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 11 189,13 EUR, a to na :
   - prenesený výkon v oblasti školstva v sume 7 199,56 EUR
   - stravné pre deti hmotnej núdzi v sume 3 315,00 EUR
   - preddavok na Referendum 2023 v sume 674,57 EUR

b) nevyčerpané prostriedky z účelovo určených grantov od IA MPSVR SR pre TSP v sume 300,00 EUR

c) nevyčerpané prostriedky z účelovo určených grantov od MPSVR SR v sume 50 000,00 EUR

Zostatok finančných operácií v sume 50 065,87 EUR, bol použitý na:

- vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu v sume 50 065,87 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 15 984,36 EUR, navrhujeme použiť na:

- dočerpanie úveru 15 984,36 EUR

5. Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov

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	1 300,86
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	0,00
- z finančných operácií	0,00
Úbytky - použitie rezervného fondu :	0,00
- krytie schodku rozpočtu	0,00
- ostatné úbytky	0,00
KZ k 31.12.2023	1 300,86

Sociálny fond
Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č.152/1994 Z.z. v znení neskorších predpisov. Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	3 045,64
Prírastky - povinný prídel - 1,05 %	2 215,81
Úbytky - závodné stravovanie	1 431,90
- regeneráciu PS, dopravu	98,00
- ostatné úbytky	17,50
KZ k 31.12.2023	3 714,05

6. 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	1 034 891,03	1 129 293,83
Neobežný majetok spolu	993 297,05	1 031 638,61
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	888,75	651,75
Dlhodobý hmotný majetok	889 184,30	906 510,86
Dlhodobý finančný majetok	103 224,00	124 476,00
Obežný majetok spolu	39 720,39	95 606,38
z toho :		
Zásoby	88,77	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	25 342,59	24 581,15
Finančné účty	13 533,95	70 320,15
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	755,08	705,08
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	1 873,59	2 048,84

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	1 034 891,03	1 029 293,83
Vlastné imanie	203 263,77	202 264,59
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	203 263,77	202 264,59
Záväzky	79 193,20	185 466,20
z toho :		
Rezervy	0,00	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	13 245,10	66 860,90
Dlhodobé záväzky	3 045,64	3 714,05
Krátkodobé záväzky	26 568,29	36 032,98

Bankové úvery a výpomoci	36 334,17	78 858,27
Časové rozlíšenie	752 434,06	741 563,04

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	4 511,68	4 511,68	0,00
- zamestnancom	17 708,88	17 708,88	0,00
- poisťovniam	11 011,45	11 011,45	0,00
- daňovému úradu	1 642,38	1 642,38	0,00
- štátnemu rozpočtu	0,00	0,00	0,00
- bankám	0,0	0,0	0,00
- štátnym fondom	0,00	0,00	0,00
- ostatné záväzky	1 158,59	1 158,59	0,00
Záväzky spolu k 31.12.2023	36 032,98	36 032,98	0,00

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
Prima banka	Kontokorentný úver – rozvoj obce	78 858,27	0,00	1 972,05	78 858,27	2032

V roku 2020 bola prijatá návratná finančná výpomoc z MF SR zo štátnych finančných aktív na výkon samosprávnych funkcií z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov FO v roku 2020 v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19 vo výške 12 037,00 EUR, ktorá bola poskytnutá bezúročne.
Návratná finančná výpomoc bola odpustená v roku 2023 na základe Uznesenia vlády č. 459 zo dňa 13. septembra 2023 a bola zúčtovaná do výnosov v plnej výške.

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 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 znížených 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	415 183,49
- bežné príjmy RO	0,0
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*	**415 183,49**

Celková suma dlhu obce podľa §17/7 k 31.12.2023:	
- zostatok istiny z emitovaných dlhopisov	0,00
- zostatok istiny zo zmeniek	0,00
- zostatok istiny z bankových úverov, pôžičiek	78 858,27
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov	0,00
- zostatok istiny z dodávateľských úverov	0,00
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB	0,00
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	0,00
- zostatok istiny z pôžičiek od subjektov VS napr. z MF SR	0,00
- zostatok istiny z pôžičiek od subjektov mimo VS	0,00
- zostatok istiny zo záväzkov po zmene veriteľa	0,00
- zostatok istiny z pôžičky z Audiovizuálneho fondu	0,00
- zostatok istiny z pôžičky z Fondu na podporu umenia	0,00
- zostatok istiny z	0,00
Celková suma dlhu obce podľa §17/7 k 31.12.2023	**78 858,27**
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky podľa §17/8:	
- z úverov zo ŠFRB	0,00
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	0,00
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	0,00
- z pôžičky z Audiovizuálneho fondu	0,00
- z pôžičky z Fondu na podporu umenia	0,00
- z úverov	0,00
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	**0,00**
Celková suma dlhu obce upravená podľa §17/8 k 31.12.2023**	**78 858,27**

Celková suma dlhu obce upravená podľa §17/8 k 31.12.2023**	Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*	Dlh obce § 17 ods.6 písm. a)
78 858,27	415 183,49	**18,99%**

Poznámka výpočet: 78 858,27 / 415 183,49 x 100 = 18,99%

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	415 183,49
- bežné príjmy RO	0,00
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*	**415 183,49**
Bežné príjmy obce a RO znížené/upravené o účelovo určené:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	87 137,00
- dotácie zo ŠR	42 022,02
- dotácie z Eurofondov	16 674,57
- príjmy podľa osobitných predpisov	0,00
- dotácie DPO SR	3 000,00
Spolu bežné príjmy obce a RO účelovo určené, o ktoré sa znižujú bežné príjmy k 31.12.2022	**148 830,59**
Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*	**266 352,90**
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821010 splátka kontokorentného úveru	0,00
- 651002 splátka úrokov z bankového úveru	1 972,05
- 653001 manipulačné poplatky súvisiace s úverom	0,00

- 653002 provízie	1 081,19
Celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2023**	**3 053,24**

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)
3 053,24	266 352,90	**1,15%**

Poznámka výpočet: 3 053,24 / 266 352,90 x 100 = 1,15 %

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

8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom 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 so VZN č. 1/2015 o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Zväz postihnutých – bežné výdavky na občerstvenie a spotr. materiál	70,00	70,00	0,00
DHZ Čamovce – bežné výdavky na občerstvenie na VČS	70,00	70,00	0,00

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec nepodniká.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

a) zriadeným a založeným právnickým osobám
b) štátnemu rozpočtu
c) 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 zriadené a založené žiadne právnické osoby, t.j. rozpočtové organizácie.

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ **- 1 -**	**Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školstvo, matrika, ...** **- bežné výdavky** **- kapitálové výdavky** **- 2 -**	**Suma poskytnutých finančných prostriedkov** **- 3 -**	**Suma skutočne použitých finančných prostriedkov** **- 4 -**	**Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4)** **- 5 -**
OÚ BB odbor školstva	BV - prenesené kompetencie ZŠ, MŠ	106 601,00	97 790,29	8 810,71
OÚ BB odbor školstva	BV – rozvojové projekty	62,00	62,00	0,00
MŠVVaŠ SR	BV - pedagogický asistent	17 925,76	17 425,76	500,00
OÚ LC odbor VVS	BV - evidencia obyvateľstva, adries	205,06	205,06	0,00
OÚ LC odbor VVS	BV - životné prostredie	62,20	62,20	0,00
ÚPSVR SR	BV - stravné deti v hmotnej núdzi	10 452,90	7 411,50	3 041,40
ÚPSVR SR	BV - školské potreby pre deti v hmotnej núdzi	913,00	913,00	0,00
ÚPSVR SR	BV – prídavky na deti poukázané obci	2 940,00	2 940,00	0,00
UPSVR SR	BV – na aktivačnú činnosť „PUPN“	3 653,50	3 653,50	0,00
Implementačná agentúra MPSVRSR	BV - terénne sociálne práce v obci	25 183,41	22 730,57	2 452,84
MDVRR SR	BV – prenesené kompetencie	24,28	24,28	0,00
DPO SR	BV - dotácia pre DHZ	3 000,00	3 000,00	0,00
MH SR	BV – na dodat. náklady elektriny	4 233,42	4 233,42	0,00
MF SR	BV - na zmiernenie negat. dôsl. inflácie	10 828,82	10 828,82	0,00
MV SR	BV – voľby do NR SR 2023	1 519,61	1 215,81	303,80
MV SR	BV – referendum 2023 - 2. čiastka	340,00	148,78	191,22
MPSVR SR	KV – výstavba detského ihriska	50 000,00	0,00	50 000,00

Poskytnuté dotácie boli zúčtované podľa pokynov poskytovateľa.

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2023 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec neuzatvorila v roku 2023 žiadnu zmluvu s inou obcou.

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec neuzatvorila v roku 2023 žiadnu zmluvu s VÚC.

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

Obec nepoužíva programový rozpočet – schválené uznesením OZ č. 6/2013 zo dňa 20.12.2013.