

Závěrečný účet Obce Zlatá Baňa za rok 2022

Predkladá: Maroš Železník, starosta obce
Spracoval: Bc. Adriana Lukáčová, DiS.

V Zlatej Bani, dňa: 29.06.2023

Návrh záverečnému účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 05.06.2023
Závěrečný účet schválený OZ dňa 28.06.2023, uznesením č. 33/2023
Závěrečný účet vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 29.06.2023

Závěrečný účet obce za rok 2022

OBSAH:

1. Rozpočet obce na rok 2022
2. Rozbor plnění příjmů za rok 2022
3. Rozbor čerpání výdavků za rok 2022
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2022
5. Finančné operácie a stav na bankových účtoch k 31.12.2022
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2022
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2022
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 štátnemu rozpočtu
12. Návrh uznesenia

1. ROZPOČET OBCE 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.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2022.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 26. 11. 2021 uznesením č. 108/2021 ako vyrovnaný.

Rozpočet bol v priebehu roka 2022 upravovaný jedenkrát:

- prvá zmena schválená dňa 14. 12. 2022 uznesením č. 13/2022

Rozpočet obce k 31.12.2022

	Schválený rozpočet 2022	Rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočné plnenie príjmov/ čerpanie výdavkov k 31.12.2022	% plnenia príjmov/ čerpania výdavkov
Bežné príjmy	172 911,00	194 430,00	194 430,98	100,00 %
Bežné výdavky	169 660,00	194 429,00	160 299,55	82,45 %
Bežný rozpočet	3 251,00	1,00	34 131,43	
Kapitálové príjmy	0,00	0,00	0,00	0,00 %
Kapitálové výdavky	3 251,00	74 321,00	74 320,59	100,00 %
Kapitálový rozpočet	- 3 251,00	- 74 321,00	- 74 320,59	
Výsledok bežného a kapitálového rozpočtu	0,00	- 74 320,00	- 40 189,16	
Príjmy finančných operácií	0,00	75 690,00	75 689,69	100,00 %
Výdavky finančných operácií	0,00	1 370,00	1 112,00	81,17 %
Rozpočet finančných operácií	0,00	74 320,00	74 577,69	
Rozpočtové hospodárenie obce	0,00	0,00	34 388,53	

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2022

Schválený rozpočet na rok 2022	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2022	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
172 911,00	270 120,00	270 120,67	100,00 %

Z rozpočtovaných **celkových príjmov 270 120,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume **270 120,67** EUR, čo predstavuje **100,00%** plnenie.

a) Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2022	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2022	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
172 911,00	194 430,00	194 430,98	100,00 %

Z rozpočtovaných **bežných príjmov 194 430,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume **194 430,98** EUR, čo predstavuje **100,00%** plnenie.

a1) daňové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2022	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2022	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
167 415,00	181 607,00	181 069,46	99,70 %

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume **129 092,00** EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2022 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume **129 091,55** EUR, čo predstavuje plnenie na **100,00 %**.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných **46 100,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume **45 761,87** EUR, čo predstavuje plnenie na **99,27 %**. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 38 990,03 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 6 731,80 EUR a príjmy dane z bytov boli v sume 40,04 EUR. K 31.12.2022 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 1 578,56 EUR.

Daň za psa

Z rozpočtovaných **400,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume **344,34** EUR, čo predstavuje plnenie na **86,09 %**. K 31.12.2022 obec eviduje pohľadávky na dani za psa v sume 35,33 EUR.

Daň za nevýherné hracie prístroje

Z rozpočtovaných **15,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume **3,17** EUR, čo predstavuje plnenie na **21,13 %**.

Daň za ubytovanie

Z rozpočtovaných **500,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume **452,10** EUR, čo predstavuje plnenie na **90,42 %**.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtovaných **5 500,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume **5 416,43** EUR, čo predstavuje plnenie na **98,48 %**. K 31.12.2022 obec eviduje pohľadávky za poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad v sume 692,87 EUR.

a2) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2022	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2022	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
5 496,00	8 251,00	7 993,30	96,88 %

Príjmy z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných **2 540,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume **2 371,00** EUR, čo je **93,35%** plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov, budov, priestorov a objektov v sume 1 683,50 EUR a príjem z prenajatých strojov, prístrojov a zariadení v sume 687,50 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných **1 290,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume **1 295,00** EUR, čo je **100,39%** plnenie.

Iné poplatky a platby:

Z rozpočtovaných **910,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume **763,07** EUR, čo je **83,85%** plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z predaja výrobkov a služieb, cintorínske poplatky, poplatky za hlásenie v miestnom rozhlase a poplatky za kopírovacie služby a predaj smetných nádob a poplatky za opatrovateľskú službu.

Poplatky za odber podzemnej vody:

Z rozpočtovaných **3 508,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume **3 564,23** EUR, čo je **101,60%** plnenie.

Úroky z vkladov

Z rozpočtovaných **3,00** EUR nebol k 31.12.2022 žiadny príjem.

a3) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2022	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2022	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0,00	983,00	1 104,90	112,40 %

Medzi iné nedaňové príjmy patria príjmy z dobropisov a vratiek.

a4) prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných transferov **3 589,00** EUR bol skutočný príjem vo výške **4 263,32** EUR, čo predstavuje **118,79%** plnenie.

Poskytovateľ transferu	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Transfer - REGOB	154,11	154,11	0,00
Transfer - Register adries	19,60	19,60	0,00
Transfer - implementačná agentúra – opatrov.	1 500,00	1 500,00	0,00
Transfer - odmeny – prenesený výkon	539,80	539,80	0,00
Transfer - VOĽBY do OSO a VÚC	1 295,57	1 295,57	0,00
Transfer - referendum 2023	674,57	0,00	674,57
UPSVaR - príspevok na pohreb	79,67	79,67	0,00
SPOLU	4 263,32	3 588,75	674,57

Prijaté transfery a dotácie boli účelovo určené na bežné výdavky a boli použité v súlade s ich účelom. Nevyčerpaných 674,57 EUR predstavuje transfer od Ministerstva vnútra SR na referendum, ktoré sa konalo v januári 2023. Z danej dotácie obec vyčerpala 514,55 EUR a nevyčerpaných 160,02 EUR vrátila do ŠR 07.03.2023.

b) Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2022	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2022	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0,00	0,00	0,00	0,00 %

V roku 2022 obec neeviduje žiadne kapitálové príjmy.

c) Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2022	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2022	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0,00	75 690,00	75 689,69	100,00 %

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií **75 690,00** EUR bol skutočný príjem vo výške **75 689,69** EUR, čo predstavuje **100,00%** plnenie.

Uvedené príjmové finančné operácie predstavujú:

- príjem **úveru na rekonštrukciu miestnej komunikácie** v obci vo výške **40 000,00** EUR
- vrátenie **nespotrebovanej dotácie z roku 2021 na sčítanie obyvateľ'ov, domov a bytov** vo výške **727,65** EUR
- použitie **prostriedkov rezervného fondu** na základe uznesenia obecného zastupiteľ'stva vo výške **34 962,04** EUR na:
 - rekonštrukciu miestnej komunikácie v obci vo výške 24 179,89 EUR
 - rekonštrukciu strechy klubu mladých vo výške 6 170,65 EUR
 - opravu havarijného stavu potrubia vodovodu vo výške 4 611,50 EUR

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2022

Schválený rozpočet na rok 2022	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2022	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
172 911,00	270 120,00	235 732,14	87,27 %

Z rozpočtovaných **celkových výdavkov** **270 120,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume **235 732,14** EUR, čo predstavuje **87,27%** čerpanie.

a) Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2022	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2022	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
169 660,00	194 429,00	160 299,55	82,45 %

Z rozpočtovaných bežných výdavkov **194 429,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume **160 299,55** EUR, čo predstavuje **82,45%** čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

610 (41) - Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných výdavkov **60 744,00** EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2022 v sume **60 659,08** EUR, čo je **99,86%** čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, upratovačky, kontrolórky obce a mzdové prostriedky opatrovateliek hradené z prostriedkov obce.

620 (41) - Poistné a príspevok do poisťovni

Z rozpočtovaných výdavkov **24 517,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume **23 792,41** EUR, čo je **97,04%** čerpanie. Patria sem odvody do zdravotnej a sociálnej poisťovni za pracovníkov OcÚ, upratovačku, kontrolórku obce a odvody za opatrovatelky hradené z prostriedkov obce.

630 (41) - Tovary a služby

Z rozpočtovaných výdavkov **96 881,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume **65 624,09** EUR, čo je **67,74%** 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.

640 (41) - Členské príspevky a nemocenské dávky

Z rozpočtovaných výdavkov **6 660,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume **4 617,82** EUR, čo je **69,34%** čerpanie. Ide o členské príspevky, príspevky DHZ a nemocenské dávky. V tejto kapitole sú aj príspevky rodičom detí navštevujúcich materskú školu vo výške 2 512,50 EUR a príspevok spoločnosti Burgr s.r.o. na futbalový turnaj vo výške 1 000,00 EUR.

650 (41) – Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi, pôžičkami a návratnými finančnými výpomocami

Z rozpočtovaných výdavkov **1 310,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume **1 289,75** EUR, čo je **98,45%** čerpanie. Jedná sa o splácanie úrokov z úveru na predfinancovanie projektu „Komunitné materské centrum“ vo výške 1 077,89 EUR a splácanie úrokov z úveru na rekonštrukciu miestnej komunikácie vo výške 211,86 EUR.

6 (111) - Čerpanie bežných transferov

Z rozpočtovaných výdavkov **3 589,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume **3 588,75** EUR, čo predstavuje **99,99%** čerpanie.

6 (131L) - Čerpanie bežných transferov z minulých rokov

Z rozpočtovaných výdavkov **728,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume **727,65** EUR, čo predstavuje **99,95%** čerpanie. Jedná sa o vrátenie nevyčerpaných prostriedkov z roku 2021 spojené so sčítaním obyvateľov, domov a bytov.

b) Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet na rok 2022	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2022	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
3 251,00	74 321,00	74 320,59	100,00 %

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov **74 321,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume **74 320,59** EUR, čo predstavuje **100,00%** čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

- **Rekonštrukcia verejného osvetlenia**

Z rozpočtovaných **3 251,00** EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2022 v sume **3 250,05** EUR, čo predstavuje **99,97%** čerpanie.

- **Rekonštrukcia miestnej komunikácie**

Z rozpočtovaných **64 900,00** EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2022 v sume **64 899,89** EUR, čo predstavuje **100,00%** čerpanie.

- **Rekonštrukcia strechy klubu mladých**

Z rozpočtovaných **6 170,00** EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2022 v sume **6 170,65** EUR, čo predstavuje **100,01%** čerpanie.

c) Výdavkové finančné operácie

Schválený rozpočet na rok 2022	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2022	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0,00	1 370,00	1 112,00	81,17 %

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií **1 370,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume **1 112,00** EUR, čo predstavuje **81,17%** čerpanie.

Výdavkové finančné operácie predstavujú splácanie istiny z úveru, ktorý obec prijala v októbri 2022 na rekonštrukciu miestnej komunikácie a ktorého poskytovateľom bola PRIMA banka. Úver je splatný do septembra roku 2028 v pravidelných mesačných splátkach vo výške 556,00 EUR.

4. PREBYTOK/SCHODOK ROZPOČTOVÉHO HOSPODÁRENIA ZA ROK 2022

Text	Skutočnosť 2022
Bežné príjmy	194 430,98
Bežné výdavky	160 299,55
Výsledok hospodárenia bežný	34 131,43
Kapitálové príjmy	0,00
Kapitálové výdavky	74 320,59
Výsledok hospodárenia kapitálový	- 74 320,59
Výsledok z bežného a kapitálového hospodárenia	- 40 189,16
Úprava schodku - doplnkový zdroj financovania – úver (Rekonštrukcia miestnej komunikácie)	+ 40 000,00
- čerpané účelové prostriedky z roku 2021 na BV (vrátenie - sčítanie obyv., domov a bytov)	+ 727,65
- nevyčerpané účelové prostriedky z roku 2022 na BV (referendum 2023)	- 674,57
Upravený výsledok bežného a kapitálového hospodárenia	- 136,08
Príjmy finančných operácií obce s výnimkou cudzích prostriedkov (= čerpanie z rezervného fondu)	34 962,04
Výdavky finančných operácií obce s výnimkou cudzích prostriedkov (= splátky úveru)	1 112,00
Výsledok hospodárenia finančných operácií	33 850,04
Upravený výsledok hospodárenia vrátane finančných operácií	33 713,96
PRÍJMY SPOLU	270 120,67
VÝDAVKY SPOLU	235 732,14
Hospodárenie obce	34 388,53
Úprava prebytku o nevyčerpané účelové prostriedky z 2022 na BV = referendum 2023	- 674,57
Upravené hospodárenie obce vrátane finančných operácií	33 713,96

Obec Zlatá Baňa vykázala za rok 2022 VH z bežného a kapitálového hospodárenia ako **schodok** v sume **40 189,16 EUR**. Uvedený schodok 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) doplnkový zdroj financovania formou **úveru** vo výške **40 000,00 EUR**, ktorý obec prijala v októbri 2022 na **rekonštrukciu miestnej komunikácie** a ktorého poskytovateľom bola PRIMA banka. Úver je splatný do septembra roku 2028 v pravidelných mesačných splátkach vo výške 556,00 EUR.

b) prostriedky účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku 2021 vo výške 2 512,10 EUR na zabezpečenie preneseného výkonu štátnej správy pri **sčítaní obyvateľov, domov a bytov**. V priebehu roka 2021 sa z tejto dotácie vyčerpalo 1 784,45 EUR, nevyčerpaných **727,65 EUR** bolo 30.03.2022 vrátených do štátneho rozpočtu.

c) **nevyčerpanú** účelovo určenú **dotáciu na bežné výdavky** prijatú v roku 2022 vo výške **674,57 EUR** z Ministerstva vnútra Slovenskej republiky na referendum konané v januári 2023 vo výške 674,57 EUR. Z danej dotácie obec vyčerpala 514,55 EUR a nevyčerpaných 160,02 EUR vrátila do štátneho rozpočtu 07.03.2023.

Na základe vyššie uvedených skutočností obec Zlatá Baňa vykázala po úprave **schodok z bežného a kapitálového hospodárenia vo výške 136,08 EUR**.

Na vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu bol použitý **zostatok finančných operácií** s výnimkou cudzích prostriedkov v sume **33 850,04 EUR**.

5. FINANČNÉ OPERÁCIE A STAV NA BANKOVÝH ÚČTOCH K 31. 12. 2022

Príjmy finančných operácií	75 689,69 €
z toho: - prevod prostriedkov z RF	34 962,04 €
- vrátenie účelových prostriedkov z roku 2021 (SODaB)	727,65 €
- príjem úveru	40 000,00 €
Výdavky finančných operácií	1 112,00 €
z toho: - splátka úveru (rekonštrukcia miestnej komunikácie)	1 112,00 €
Výsledok finančných operácií	74 577,69 €

Po započítaní finančných operácií, ktoré sa nezahŕňajú do prebytku hospodárenia, ale ovplyvňujú pohyb a stav peňažných prostriedkov obce je zostatok na bežných bankových účtoch k 31.12.2022 nasledovný:

P. č.	Názov účtu	Číslo účtu	Zostatok k 31. 12. 2021 v €	Zostatok k 31. 12. 2022 v €
1.	PRIMA - OcÚ	8811338001/5600	89 624,02	88 094,15
2.	PRIMA - SF	8811331002/5600	110,58	114,26
3.	PRIMA - úverový	8811336006/5600	0,00	0,00
	SPOLU		89 734,60	88 208,41
4.	Pokladňa - OcÚ		358,60	587,31
5.	Ceniny		215,00	0,00
	SPOLU		90 308,20	88 795,72

6. BILANCIA AKTÍV A PASÍV K 31. 12. 2022

č. r.	TEXT	€	č. r.	Text	€
	Aktíva (a + b + c)	945 421,52		Vlastné imanie (pasíva I + II + III)	945 421,52
a	v tom: neobežný majetok	819 360,11	I	v tom: vlastné imanie	658 210,09
	z toho: stavby	355 398,82	II	Závazky	191 363,17
	pozemky	162 019,42		v tom: rezervy	0,00
	umelecké diela	2 821,48		zamestnanci	5 040,17
	stroje, prístroje	6 331,22		sociálny fond	114,26
	územný plán obce	8 400,00		odvody	3 188,87
	nedokončené investície	211 238,41		dodávatelia	36 298,90
	akcie VVS	73 150,76		ostatné záväzky	670,00
				dane	174,86
b	Obežný majetok	125 920,24		bankové úvery	145 201,54
	v tom: krátkodobé pohľadávky	37 124,52		účet 357 – zúčtovanie medzi subjektami VS	674,57
	finančné účty	88 795,72			
c	Náklady budúcich období	141,17	II	Výnosy budúcich období	95 848,26

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
Druh záväzkov voči:			
- dodávateľom	36 298,90	36 298,90	0,00
- zamestnancom	5 040,17	5 040,17	0,00
- poisťovniam	3 188,87	3 188,87	0,00
- daň z príjmov	174,86	174,86	0,00
- nespotrebované účelové dotácie	674,57	674,57	0,00
- bankám	145 201,54	145 201,54	0,00
- sociálnemu fondu	114,26	114,26	0,00
- ostatné záväzky	670,00	670,00	0,00
Záväzky spolu k 31.12.2022	191 363,17	191 363,17	0,00
Vylúčenie zo záväzkov:			
- nespotrebované účelové dotácie	674,57	674,57	0,00
Upravené záväzky k 31.12.2022 (FIN 5-04)	190 688,60	190 688,60	0,00

Súčasťou záväzkov v celkovej výške 190 688,60 EUR je **krátkodobý preklenovací úver** na predfinancovanie projektu „Komunitné materské centrum“, ktorého výška je 106 313,54 EUR.

Stav úverov k 31.12.2022

Veriteľ	Ročná splátka istiny za rok 2022	Ročná splátka úrokov za rok 2022	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2022	Rok splatnosti
Prima banka – preklenovací - KMC	0,00	1 077,89	106 313,54	r. 2023
Prima banka – rekonštrukcia MK	1 112,00	211,86	38 888,00	r. 2028
SPOLU	1 112,00	1 289,75	145 201,54	

Úver s nesplatenou menovitou hodnotou k 31.12.2022 vo výške 106 313,54 EUR je krátkodobý bankový úver, ktorý obec prijala v roku 2019 a navýšila v roku 2020 a 2021 na predfinancovanie projektu „Komunitné materské centrum“ a jeho splatnosť sa predĺžila do 17. 12. 2023.

Úver s nesplatenou menovitou hodnotou k 31.12.2022 vo výške 38 888,00 EUR je dlhodobý bankový úver, ktorý obec prijala v roku 2022 na financovanie projektu „Rekonštrukcia miestnej komunikácie“ vo výške 40 000,00. V roku 2022 obec splatila 1 112,00 EUR a zostatok istiny vo výške 38 888,00 EUR je splatný do 07.09.2028.

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 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 podľa § 17 ods.6 písm. a):

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2021:	
- skutočné bežné príjmy obce	202 514,79
- skutočné bežné príjmy RO	
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2021*	202 514,79
Celková suma dlhu obce k 31.12.2022:	
- zostatok istiny z bankových úverov	38 888,00
- zostatok istiny z pôžičiek	
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí	
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov	
- zostatok istiny z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	106 313,54
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty	
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	
Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2022	145 201,54
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	
- z úveru z Environmentálneho fondu	

- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	106 313,54
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	106 313,54
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2022**	38 888,00

Zostatok istiny k 31.12.2022**	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2021*	§ 17 ods.6 písm. a)
38 888,00	202 514,79	19,20 %

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

b) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. b) :

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2021:	
- skutočné bežné príjmy obce	202 514,79
- skutočné bežné príjmy RO	
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2021	202 514,79
Bežné príjmy obce a RO znížené o:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy (312001)	20 376,18
- dotácie zo ŠR	
- dotácie z MF SR	
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	
- účelovo určené peňažné dary	
- dotácie zo zahraničia	
- dotácie z Eurofondov	
Spolu účelovo určené príjmy obce a RO k 31.12.2021	20 376,18
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2021*	182 138,61
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821004	
- 821005	1 112,00
- 821007	
- 821009	
- 651002	1 289,75
- 651003	
- 651004	
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2022**	2 401,75

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2022**	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2021*	§ 17 ods.6 písm. b)
2 401,75	182 138,61	1,32 %

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 poskytla v roku 2022:

- príspevok spoločnosti Burgr s.r.o. na futbalový turnaj vo výške 1 000,00 EUR.

10. ÚDAJE O NÁKLADOCH A VÝNOSOCH PODNIKATELSKEJ ČINNOSTI

Obec nevykonáva žiadnu podnikateľskú činnosť.

11. FINANČNÉ USPORIADANIE FINANČNÝCH VZŤAHOV VOČI ŠTÁTNEMU ROZPOČTU

Účelové určenie grantu, transferu: Bežný transfer - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Transfer - REGOB	154,11	154,11	0,00
Transfer - Register adries	19,60	19,60	0,00
Transfer - implementačná agentúra – opatrov.	1 500,00	1 500,00	0,00
Transfer - odmeny – prenesený výkon	539,80	539,80	0,00
Transfer - VOLBY do OSO a VÚC	1 295,57	1 295,57	0,00
Transfer - referendum 2023	674,57	0,00	674,57
UPSVaR - príspevok na pohreb	79,67	79,67	0,00
SPOLU	4 263,32	3 588,75	674,57

12. NÁVRH UZNESENIA

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu hlavného kontrolóra a stanovisko k Záverečnému účtu za rok 2022.

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

Schodok rozpočtového hospodárenia bežného a kapitálového za rok 2022, **upravený** o vrátené účelovo určené prostriedky z roku 2021 a o pomocné zdroje financovania formou preklenovacieho úveru a o nevyčerpané účelovo určené prostriedky prijaté v roku 2022 je **136,08 €**.

Zostatok finančných prostriedkov na bankových účtoch vo výške 88 208,41 EUR tvoria:

- prostriedky **rezervného fondu z predchádzajúcich rokov** vo výške 53 705,62 EUR
- prostriedky na účet **SF** vo výške 114,26 EUR
- **nevyčerpanú** účelovo určenú dotáciu z Ministerstva vnútra Slovenskej republiky na referendum konané v januári 2023 vo výške 674,57 EUR
- **prebytok hospodárenia roku 2022** vo výške 33 713,96 EUR, ktorý navrhujeme použiť na tvorbu rezervného fondu.

Zlatá Baňa dňa 29.06.2023

Schválené uzn. č. 33/2023 dňa: 28.06.2023

Vypracovala: Bc. Adriana Lukáčová, DiS.

Maroš Železník
starosta obce