

## **Závěrečný účet Obce Zlatá Baňa za rok 2023**

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

V Zlatej Bani, dňa: ..... 17 -05- 2024

Návrh záverečnému účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa..... 17 -05- 2024  
Závěrečný účet schválený OZ dňa....., uznesením č. ....  
Závěrečný účet vyvesený na úradnej tabuli obce dňa.....

## Závěrečný účet obce za rok 2023

### OBSAH:

1. Rozpočet obce na rok 2023
2. Rozbor plnění příjmů za rok 2023
3. Rozbor čerpání výdavků za rok 2023
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023
5. Finančné operácie a stav na bankových účtoch k 31.12.2023
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 štátnemu rozpočtu
12. Návrh uznesenia

## 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.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2023.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 14. 12. 2022 uznesením č. 12/2022 ako vyrovnaný.

Rozpočet bol v priebehu roka 2023 upravovaný jedenkrát:

- prvá zmena schválená dňa 12. 12. 2023 uznesením č. 57/2023

### Rozpočet obce k 31.12.2023

	Schválený rozpočet 2023	Rozpočet po poslednej zmene 2023	Skutočné plnenie príjmov/ výdavkov k 31.12.2023	% plnenia príjmov/ % čerpania výdavkov
Bežné príjmy	228 900,00	240 910,00	240 862,94	99,98 %
Bežné výdavky	222 228,00	216 488,00	204 179,97	94,31 %
<b>Bežný rozpočet</b>	<b>6 672,00</b>	<b>24 422,00</b>	<b>36 682,97</b>	
Kapitálové príjmy	0,00	0,00	0,00	0,00 %
Kapitálové výdavky	0,00	18 840,00	18 841,37	100,00 %
<b>Kapitálový rozpočet</b>	<b>0,00</b>	<b>- 18 840,00</b>	<b>- 18 841,37</b>	
<b>Výsledok bežného a kapitálového rozpočtu</b>	<b>6 672,00</b>	<b>5 582,00</b>	<b>17 841,60</b>	
Príjmy finančných operácií	0,00	32 674,00	32 675,94	100,00 %
Výdavky finančných operácií	6 672,00	38 256,00	37 620,54	98,39 %
<b>Rozpočet finančných operácií</b>	<b>- 6 672,00</b>	<b>- 5 582,00</b>	<b>- 4 944,60</b>	
<b>Rozpočtové hospodárenie obce</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12 897,00</b>	

## 2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023

Schválený rozpočet na rok 2023	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2023	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
228 900,00	273 584,00	273 538,88	99,98 %

Z rozpočtovaných **celkových príjmov 273 584,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume **273 538,88** EUR, čo predstavuje **99,98%** plnenie.

### a) Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2023	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2023	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
228 900,00	240 910,00	240 862,94	99,98 %

Z rozpočtovaných **bežných príjmov 240 910,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume **240 862,94** EUR, čo predstavuje **99,98%** plnenie.

#### a1) daňové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2023	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2023	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
189 150,00	191 350,00	191 313,82	99,98 %

#### Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume **134 100,00** EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2023 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume **134 098,72** EUR, čo predstavuje plnenie na **100,00 %**.

#### Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných **47 460,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume **47 443,14** EUR, čo predstavuje plnenie na **99,96 %**. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 39 411,65 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 7 977,69 EUR a príjmy dane z bytov boli v sume 53,80 EUR. K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 334,89 EUR.

#### Daň za psa

Z rozpočtovaných **400,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume **372,00** EUR, čo predstavuje plnenie na **93,00 %**.

#### Daň za ubytovanie

Z rozpočtovaných **830,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume **829,64** EUR, čo predstavuje plnenie na **99,96 %**.

#### Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtovaných **8 560,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume **8 570,32** EUR, čo predstavuje plnenie na **100,12 %**. K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávky za poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad v sume 197,66 EUR.

#### a2) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2023	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2023	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
5 743,00	8 481,00	8 471,18	99,88 %

#### Príjmy z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných **2 614,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume **2 600,00** EUR, čo je **99,46%** plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov, budov, priestorov a objektov v sume 2 167,00 EUR a príjem z prenajatých strojov, prístrojov a zariadení v sume 433,00 EUR.

#### Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných **1 060,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume **1 063,00** EUR, čo je **100,28%** plnenie.

Iné poplatky a platby:

Z rozpočtovaných **1 752,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume **1 750,90** EUR, čo je **99,94%** plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z predaja výrobkov a služieb, 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 **3 055,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume **3 057,28** EUR, čo je plnenie na **100,07 %**.

a3) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2023	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2023	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0,00	1 064,00	1 063,44	99,95 %

Medzi iné nedaňové príjmy patrí príjem od Union zdravotnej poisťovne vo výške 80,51 € a príjem od Ministerstva životného prostredia SR ako úhrada za prieskumné územie vo výške 982,83 €.

a4) prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných transferov **40 015,00** EUR bol skutočný príjem vo výške **40 014,50** EUR, čo predstavuje **100,00%** plnenie.

Poskytovateľ transferu	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Transfer - REGOB	149,16	149,16	0,00
Transfer - Register adries	19,60	19,60	0,00
Transfer - implementačná agentúra – opatrovateľky	16 500,00	16 500,00	0,00
Transfer - VOLBY do NR SR	1 305,56	1 305,56	0,00
Transfer – referendum	187,52	187,52	0,00
Transfer – MF SR – negatívne dôsledky inflácie	8 709,30	8 709,30	0,00
Transfer – Ministerstvo hospodárstva – energošeky	2 616,75	2 616,75	0,00
Transfer – LESY SR – spolufinancovanie opr. MK	9 444,90	9 444,90	0,00
Dotácia Environmentálny fond – triedenia KO	1 081,71	1 081,71	0,00
<b>SPOLU</b>	<b>40 014,50</b>	<b>40 014,50</b>	<b>0,00</b>

Prijaté transfery a dotácie boli účelovo určené na bežné výdavky a boli použité v súlade s ich účelom.

b) Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2023	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2023	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0,00	0,00	0,00	0,00 %

V roku 2023 obec neeviduje žiadne kapitálové príjmy.

### c) Prijmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2023	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2023	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0,00	32 674,00	32 675,94	100,01 %

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií **32 674,00** EUR bol skutočný príjem vo výške **32 675,94** EUR, čo predstavuje plnenie na **100,00%**.

Uvedené príjmové finančné operácie predstavujú:

- použitie **prostriedkov rezervného fondu** na základe uznesenia obecného zastupiteľstva vo výške **32 001,37** EUR na:
  - rekonštrukciu kancelárie starostu + nábytok vo výške 9 595,56 EUR
  - odrenážovanie komunitného materského centra vo výške 7 405,81 EUR
  - čiastočné splatenie úveru – komunitné materské centrum vo výške 15 000,00 EUR

V roku 2022 prijala obec transfer od Ministerstva vnútra SR v súvislosti s referendom, ktoré sa konalo až v januári 2023 v sume **674,57** EUR. Uvedené prostriedky boli zapojené do rozpočtu a použité v januári 2023 vo výške 516,15 EUR a nevyčerpané prostriedky vo výške 158,42 boli vrátené do ŠR v marci 2023.

### 3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023

Schválený rozpočet na rok 2023	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2023	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
228 900,00	273 584,00	260 641,88	95,27 %

Z rozpočtovaných **celkových výdavkov** **273 584,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume **260 641,88** EUR, čo predstavuje **95,27%** čerpanie.

#### a) Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2023	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2023	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
222 228,00	216 488,00	204 179,97	94,31 %

Z rozpočtovaných bežných výdavkov **216 488,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume **204 179,97** EUR, čo predstavuje **94,31%** 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 **66 523,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume **59 776,59** EUR, čo je **89,86%** čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, upratovačky, kontrolórky obce a mzdové prostriedky opatrovateliek hradené z prostriedkov obce.

### **620 (41) - Poistné a príspevok do poisťovní**

Z rozpočtovaných výdavkov **26 650,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume **24 852,33** EUR, čo je **93,25%** 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 **70 927,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume **67 208,53** EUR, čo je **94,76%** 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 **5 575,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume **5 598,95** EUR, čo je **100,43%** čerpanie. Ide o členské príspevky a nemocenské dávky. V tejto kapitole sú aj príspevky rodičom detí navštevujúcich materskú školu vo výške 3 375,00 EUR a príspevok spoločnosti Burgr s.r.o. na športové podujatia vo výške 1 500,00 EUR.

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

Z rozpočtovaných výdavkov **6 124,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume **6 054,50** EUR, čo je **98,87%** čerpanie. Jedná sa o splácanie úrokov z úveru na predfinancovanie projektu „Komunitné materské centrum“ vo výške 4 706,37 EUR a splácanie úrokov z úveru na rekonštrukciu miestnej komunikácie vo výške 1 348,13 EUR.

### **6 (111) - Čerpanie bežných transferov**

Z rozpočtovaných výdavkov **40 015,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume **40 014,50** EUR, čo predstavuje **100,00%** čerpanie.

### **6 (131M) - Čerpanie bežných transferov z minulých rokov**

Z rozpočtovaných výdavkov **674,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume **674,57** EUR, čo predstavuje **100,08%** čerpanie. Jedná sa o čerpanie prostriedkov prijatých v roku 2022 na referendum, ktoré sa konalo v januári 2023. Vyčerpaných bolo 516,15 EUR a nevyčerpané prostriedky vo výške 158,42 boli formou vratky vrátené do ŠR v marci 2023.

## b) Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet na rok 2023	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2023	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0,00	18 840,00	18 841,37	100,01 %

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov **18 840,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume **18 841,37** EUR, čo predstavuje plnenie na **100,01 %**.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

### Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

- **Rekonštrukcia kancelárie starostu obce + kancelársky nábytok**  
Z rozpočtovaných **9 595,00** EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume **9 595,56** EUR, čo predstavuje **100,01%** čerpanie.
- **Odrenážovanie komunitného materského centra**  
Z rozpočtovaných **7 405,00** EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume **7 405,81** EUR, čo predstavuje plnenie na **100,01 %**.
- **Projektová dokumentácia „obecný úrad“**  
Z rozpočtovaných **1 840,00** EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume **1 840,00** EUR, čo predstavuje **100,00%** čerpanie.

## c) Výdavkové finančné operácie

Schválený rozpočet na rok 2023	Upravený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov k 31.12.2023	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
6 672,00	38 256,00	37 620,54	98,34 %

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií **38 256,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume **37 620,54** EUR, čo predstavuje **98,34%** čerpanie.

Výdavkové finančné operácie predstavujú splátku istiny z úveru vo výške **6 672,00 €**, 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.

Ďalšie výdavkové finančné operácie tvorí pôvodne krátkodobý preklenovací úver, ktorého poskytovateľom je PRIMA banka a bol prijatý na predfinancovanie nákladov v rámci projektu „Komunitné materské centrum“. Obec tento úver prijala už v roku 2019 vo výške 6 899,35 €. V roku 2020 obec tento úver navýšila na výšku 95 155,09 € a v roku 2021 ho navýšila o 11 158,45 € na čiastku 106 313,54 € a jeho splatnosť sa predĺžila do 17. 12. 2023. Pôvodne mal byť splatený po preplatení nákladov súvisiacich s daným projektom. Ale po problémoch s realizátorom projektu, spoločnosťou Globbiz, s.r.o., nebude projekt preplatený a obec musela prehodnotiť dané úverové možnosti a daný úver v roku 2023 čiastočne splatila z vlastných prostriedkov a prostriedkov rezervného fondu vo výške 30 948,54 €. Splatnosť úveru sa predĺžila o desať rokov do 19.10.2033 a obec ho bude splácať v pravidelných mesačných splátkach vo výške 635,00 €.



#### 4. PREBYTOK/SCHODOK ROZPOČTOVÉHO HOSPODÁRENIA ZA ROK 2023

Text	Skutočnosť 2023
Bežné príjmy	240 862,94
Bežné výdavky	204 179,97
<b>Výsledok hospodárenia bežný</b>	<b>36 682,97</b>
Kapitálové príjmy	0,00
Kapitálové výdavky	18 841,37
<b>Výsledok hospodárenia kapitálový</b>	<b>- 18 841,37</b>
<b>Výsledok z bežného a kapitálového hospodárenia</b>	<b>17 841,60</b>
Úprava schodku - doplnkový zdroj financovania – úver	+ 0,00
- čerpané účelové prostriedky z roku 2022 na BV (referendum 2023)	+ 674,57
- nevyčerpané účelové prostriedky z roku 2023	- 0,00
<b>Upravený výsledok bežného a kapitálového hospodárenia</b>	<b>18 516,17</b>
Príjmy finančných operácií obce s výnimkou cudzích prostriedkov (= čerpanie z rezervného fondu)	32 001,37
Výdavky finančných operácií obce s výnimkou cudzích prostriedkov (= splátky úveru)	37 620,54
<b>Výsledok hospodárenia finančných operácií</b>	<b>- 5 619,17</b>
<b>Upravený výsledok hospodárenia vrátane finančných operácií</b>	<b>12 897,00</b>
<b>PRÍJMY SPOLU</b>	<b>273 538,88</b>
<b>VÝDAVKY SPOLU</b>	<b>260 641,88</b>
<b>Hospodárenie obce</b>	<b>12 897,00</b>
Úprava prebytku o nevyčerpané účelové prostriedky z 2023	- 0,00
<b>Upravené hospodárenie obce vrátane finančných operácií</b>	<b>12 897,00</b>

Obec Zlatá Baňa vykázala za rok 2023 VH z bežného a kapitálového hospodárenia ako **prebytok** v sume **17 841,60 EUR**. Uvedený prebytok 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:

- prostriedky účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku 2022 vo výške **674,57 EUR** z Ministerstva vnútra Slovenskej republiky na referendum konané v januári 2023. Z danej dotácie obec vyčerpaná 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 **prebytok z bežného a kapitálového hospodárenia vo výške 18 516,17 EUR**.

#### 5. FINANČNÉ OPERÁCIE A STAV NA BANKOVÝH ÚČTOCH K 31. 12. 2023

Príjmy finančných operácií (bez cudzích prostriedkov)	<b>32 001,37 €</b>
z toho: - prevod prostriedkov z RF	32 001,37 €
Výdavky finančných operácií	<b>37 620,54 €</b>
z toho: - splátka úveru (rekonštrukcia miestnej komunikácie)	6 672,00 €
- splátka úveru (Komunitné materské centrum)	30 948,54 €
<b>Výsledok finančných operácií</b>	<b>- 5 619,17 €</b>

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 31.12.2023 nasledovný:

P. č.	Názov účtu	Číslo účtu	Zostatok k 31. 12. 2022 v €	Zostatok k 31. 12. 2023 v €
1.	PRIMA - OcÚ	8811338001/5600	88 094,15	68 600,82
2.	PRIMA - SF	8811331002/5600	114,26	246,16
3.	PRIMA - úverový	8811336006/5600	0,00	0,00
	<b>SPOLU</b>		<b>88 208,41</b>	<b>68 846,98</b>
4.	Pokladňa - OcÚ		587,31	301,70
5.	Ceniny		0,00	0,00
	<b>SPOLU</b>		<b>88 795,72</b>	<b>69 148,68</b>

## 6. BILANCIA AKTÍV A PASÍV K 31. 12. 2023

č. r.	TEXT	€	č. r.	Text	€
	<b>Aktíva (a + b + c)</b>	<b>880 430,91</b>		<b>Vlastné imanie (pasíva I + II + III)</b>	<b>880 430,91</b>
a	v tom: neobežný majetok	776 096,32	I	v tom: vlastné imanie	682 503,34
	z toho: stavby	327 979,89	II	Závazky	119 345,20
	pozemky	163 852,80		v tom: rezervy	0,00
	umelecké diela	2 821,48		zamestnanci	4 066,26
	stroje, prístroje	12 221,26		sociálny fond	246,16
	územný plán obce	7 440,00		odvody	2 606,43
	nedokončené investície	188 630,13		dodávatelia	4 120,05
	akcie VVS	73 150,76		ostatné záväzky	680,00
				dane	45,30
b	Obežný majetok	104 185,35		bankové úvery	107 581,00
	v tom: krátkodobé pohľadávky	35 036,67		účet 357 – zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00
	finančné účty	69 148,68			
c	Náklady budúcich období	149,24	II	Výnosy budúcich období	78 582,37

## 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	4 120,05	4 120,05	0,00
- zamestnancom	4 066,26	4 066,26	0,00
- poisťovniam	2 606,43	2 606,43	0,00
- daň z príjmov	45,30	45,30	0,00
- bankám	107 581,00	107 581,00	0,00
- sociálnemu fondu	246,16	246,16	0,00
- ostatné záväzky	680,00	680,00	0,00
<b>Záväzky spolu k 31.12.2023</b>	<b>119 345,20</b>	<b>119 345,20</b>	<b>0,00</b>
Vylúčenie zo záväzkov:			
- nespotrebované účelové dotácie	0,00	0,00	0,00
<b>Upravené záväzky k 31.12.2023 (FIN 5-04)</b>	<b>119 345,20</b>	<b>119 345,20</b>	<b>0,00</b>

### Stav úverov k 31.12.2023

Veriteľ	Ročná splátka istiny za rok 2023	Ročná splátka úrokov za rok 2023	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2023	Rok splatnosti
Prima banka – KMC	30 948,54	4 706,37	75 365,00	r. 2033
Prima banka – rekonštrukcia MK	6 672,00	1 348,13	32 216,00	r. 2028
<b>SPOLU</b>	<b>37 620,54</b>	<b>6 054,50</b>	<b>107 581,00</b>	

Úver s nesplatenou menovitou hodnotou k 31.12.2023 vo výške 75 365,00 EUR bol pôvodne krátkodobý preklenovací 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. Po problémoch s realizátorom projektu, spoločnosťou Globbiz, s.r.o., nebude projekt preplatený a obec musela prehodnotiť dané úverové možnosti a daný úver v roku 2023 čiastočne splatila z vlastných prostriedkov a prostriedkov rezervného fondu vo výške **30 948,54 €**. Splatenosť úveru sa predĺžila o desať rokov do 19.10.2033 a obec ho bude splácať v pravidelných mesačných splátkach vo výške 635,00 €.

Úver s nesplatenou menovitou hodnotou k 31.12.2023 vo výške 32 216,00 EUR je dlhodobý bankový úver, ktorý obec prijala v roku 2022 na financovanie projektu „Rekonštrukcia miestnej komunikácie“ vo výške 40 000,00. V roku 2023 obec splatila 6 672,00 EUR a zostatok istiny vo výške 32 216,00 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
<b>Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:</b>	
- skutočné bežné príjmy obce	194 430,98
- skutočné bežné príjmy RO	
<b>Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2022*</b>	<b>194 430,98</b>
<b>Celková suma dlhu obce k 31.12.2023:</b>	
- zostatok istiny z bankových úverov	107 581,00
- 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	
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty	

- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	
<b>Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2023</b>	<b>107 581,00</b>
<b>Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:</b>	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	
- z úveru z Environmentálneho fondu	
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
<b>Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce</b>	<b>0,00</b>
<b>Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2023**</b>	<b>107 581,00</b>

<b>Zostatok istiny k 31.12.2023**</b>	<b>Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022*</b>	<b>§ 17 ods.6 písm. a)</b>
107 581,00	194 430,98	55,33 %

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
<b>Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:</b>	
- skutočné bežné príjmy obce	194 430,98
- skutočné bežné príjmy RO	
<b>Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2022</b>	<b>194 430,98</b>
<b>Bežné príjmy obce a RO znížené o:</b>	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy (312001)	4 263,32
- dotácie zo ŠR	
- dotácie z MF SR	
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	
- účelovo určené peňažné dary	
- dotácie zo zahraničia	
- dotácie z Eurofondov	
<b>Spolu účelovo určené príjmy obce a RO k 31.12.2022</b>	<b>4 263,32</b>
<b>Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2022*</b>	<b>190 167,66</b>
<b>Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:</b>	
- 821004	
- 821005	37 620,54
- 821007	
- 821009	
- 651002	6 054,50
- 651003	
- 651004	
<b>Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2023**</b>	<b>43 675,04</b>

<b>Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2023**</b>	<b>Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2022*</b>	<b>§ 17 ods.6 písm. b)</b>
43 675,04	190 167,66	22,97 %

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. PREHLAD O POSKYTNUTÝCH DOTÁCIÁCH PRÁVNICKÝM OSOBÁM A FYZICKÝM OSOBÁM – PODNIKATEĽOM PODĽA § 7 ods. 4 ZÁKONA č.583/2004 Z.z.

Obec poskytla v roku 2023:

- príspevok spoločnosti Burgr s.r.o. na športové podujatie vo výške 1 500,00 EUR.

## 10. ÚDAJE O NÁKLADOCH A VÝNOSOCH PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI

Obec nevykonáva žiadnu podnikateľskú činnosť.

## 11. FINANČNÉ USPORIADANIE FINANČNÝCH VZŤAHOV VOČI ŠTÁTNEMU ROZPOČTU

Poskytovateľ transferu	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Transfer - REGOB	149,16	149,16	0,00
Transfer - Register adries	19,60	19,60	0,00
Transfer - implementačná agentúra – opatrovatel'ky	16 500,00	16 500,00	0,00
Transfer - VOĽBY do NR SR	1 305,56	1 305,56	0,00
Transfer – referendum	187,52	187,52	0,00
Transfer – MF SR – negatívne dôsledky inflácie	8 709,30	8 709,30	0,00
Transfer – Ministerstvo hospodárstva – energošeky	2 616,75	2 616,75	0,00
Transfer – LESY SR – spolufinancovanie opr. MK	9 444,90	9 444,90	0,00
Dotácia Environmentálny fond – triedenia KO	1 081,71	1 081,71	0,00
<b>SPOLU</b>	<b>40 014,50</b>	<b>40 014,50</b>	<b>0,00</b>

## 12. NÁVRH UZNESENIA

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu hlavného kontrolóra a stanovisko k Záverečnému účtu za rok 2023.

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

**Prebytok** rozpočtového hospodárenia bežného a kapitálového za rok 2023, **upravený** o účelovo určené prostriedky z roku 2022 na referendum konané v januári 2023 je **18 516,17 €**.

Zostatok finančných prostriedkov na bankových účtoch vo výške **68 846,98 EUR** tvoria:

- prostriedky **rezervného fondu z predchádzajúcich rokov** vo výške 55 703,82 EUR
- prostriedky na účte **SF** vo výške 246,16 EUR
- **prebytok hospodárenia roku 2023** vo výške 12 897,00 EUR, ktorý navrhujeme použiť na tvorbu rezervného fondu.

Zlatá Baňa dňa 17.05.2024

Schválené uzn. č. .... dňa: .....

Vypracovala: Bc. Adriana Lukáčová, DiS.

Maroš Železník  
starosta obce

