

**Záverečný účet Obce
Liptovská Osada
a rozpočtové hospodárenie
za rok 2023**

Spracovala: Bc. Iveta Glembová
Predkladá: Ing. Róbert Kuzma

Liptovská Osada
16.5.2024

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli: 17.5.2024
zvesený: 31.5.2024

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2023

Obsah :

- 1. Rozpočet roku 2023**
- 2. Plnenie príjmov za rok 2023**
- 3. Plnenie výdavkov za rok 2023**
- 4. Výsledok hospodárenia za rok 2023**
- 5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu**
- 6. Finančné usporiadanie vzťahov voči štátnemu rozpočtu**
- 7. Bilancia aktív a pasív**
- 8. Podnikateľská činnosť ZŠ s MŠ**
- 9. Prehľad o stave a vývoji dlhu**
- 10. Návrh na uznesenie**

1. Rozpočet roku 2023 (EUR)

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet na rok 2023. Obec ho zostavila podľa ustanovenia § 10 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Obecné zastupiteľstvo schválilo rozpočet uznesením OZ č. 95/2022 dňa 12.12.2022.

Bol zostavený a schválený ako vyrovnaný.

Upravený štyrikrát :

uznesením OZ č. 70/2023, zo dňa 7.8.2023

uznesením OZ č. 82/2023, zo dňa 26.9.2023

uznesením OZ č. 91/2023, zo dňa 16.10.2023

uznesením OZ č. 121/2023, zo dňa 12.12.2023

Plnenie rozpočtu k 31.12.2023:

Bežné príjmy /aj škola/	2 209 978,15
Bežné výdavky /aj škola/	2 035 481,78
Prebytok bežného rozpočtu	174 496,37

Kapitálové príjmy	38 137,08
Kapitálové výdavky	74 461,29
Schodok kapitálového rozpočtu	-36 324,21

Príjmové finančné operácie	18 814,20
Výdavkové finančné operácie	31 742,24
Schodok finančných operácií	-12 928,04

Príjmy celkom /aj škola/	2 266 929,43
Výdavky celkom /aj škola/	2 141 685,31
Hospodárenie	125 244,12

2. Plnenie príjmov za rok 2023 v EUR – 2 266 929,43 € - 124,45 %

I.	Bežné príjmy, (daňové a nedaňové)	1 298 246,02 €
II.	Kapitálové príjmy	38 137,08 €
III.	Príjmy zo štátneho rozpočtu (dotácie na bežné a kap. výdavky)	906 522,13 €
IV.	Finančné operácie	18 814,20 €
V.	Dar na bežné výdavky	5 210,00 €

PRÍJMY	Rozpočet	Skutočnosť
Daňové	881 100,00	952 314,29
Nedaňové	282 150,00	313 843,70
Kapitálové príjmy	0,00	9201,01
Dotácie zo ŠR - na bežné výdavky - obec	158 310,00	339 140,73
- škola	470 000,00	567 381,40
Dotácie zo ŠR - na kapitálové výdavky	0,00	28 936,07
Dar na bežné výdavky	0,00	5 210,00
Dar na kapitálové výdavky	0,00	0,00
Príjmové finančné operácie	0,00	18 814,20
Príjmy škola - vlastné	30 000,00	32 088,03
S P O L U	1 821 560,00	2266 929,43

3. Plnenie výdavkov za rok 2023 v EUR – 2 141 685,31 € - 117,57 %

I.	Bežné výdavky	819 161,62 €
II.	Kapitálové výdavky	45 525,22 €
III.	Výdavky zo štátneho rozpočtu (dotácie)	1 240 046,23 €
IV.	Finančné operácie	31 742,24 €
V.	Dar na bežné výdavky	5 210,00 €

VÝDAVKY	Rozpočet	Skutočnosť
Bežné výdavky	851 750,00	819 161,62
Kapitálové výdavky	21 000,00	45 525,22
Dotácie zo ŠR - na bežné výdavky - obec	151 310,00	339 140,73
-škola	766 500,00	871 969,43
Dotácie zo ŠR - kapitálové výdavky	0,00	28 936,07
Dar na kapitál. výdavky	0,00	0,00
Dar na bežné výdavky	0,00	5 210,00
Finančné operácie	31 000,00	31 742,24
S P O L U	1 821 560	2 141 685,31

4. Výsledok hospodárenia za rok 2023 v EUR

ROZPOČET	Príjmy	Výdavky	Rozdiel
Bežné obec	2 177 890,12	1 163 512,35	1 014 377,77
Bežné škola	32 088,03	871 969,43	-839 881,40
SPOLU BEŽNÉ	2 209 978,15	2 035 481,78	174 496,37
Kapitálové	38 137,08	74 461,29	-36 324,21
SPOLU	2 248 115,23	2 109 943,07	138 172,16
Finančné operácie	18 814,20	31 742,24	-12 928,04
BR + KR + FO	2 266 929,43	2 141 685,31	125 244,12

Prebytok rozpočtového hospodárenia za rok 2023

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2023 v EUR
Bežné príjmy spolu	2 209 978,15
z toho : bežné príjmy obce	2 177 890,12
bežné príjmy RO	32 088,03
Bežné výdavky spolu	2 035 481,78
z toho : bežné výdavky obce	1 163 512,35
bežné výdavky RO	871 969,43
Bežný rozpočet	174 496,37
Kapitálové príjmy spolu	38 137,08
z toho : kapitálové príjmy obce	38 137,08
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	74 461,29
z toho : kapitálové výdavky obce	74 461,29
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet	- 36 324,21
Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu	138 172,16
Vylúčenie z prebytku	19 576,62
Upravený prebytok bežného a kapitálového rozpočtu	118 595,54
Príjmové finančné operácie	18 814,20
Výdavkové finančné operácie	31 742,24
Rozdiel finančných operácií	-12 928,04
PRÍJMY SPOLU	2 266 929,43
VÝDAVKY SPOLU	2 141 685,31
Hospodárenie obce	125 244,12
Vylúčenie z prebytku	19 576,62
Upravené hospodárenie obce	105 667,50

Prebytok rozpočtu v sume 138 172,16 € 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 nevyčerpané účelovo určené prostriedky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku zo štátneho rozpočtu a na základe osobitných predpisov podľa § 16 ods.6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách vo výške 19 576,62 €.

Zostatok finančných operácií v sume - 12 928,04 € bol použitý na:

- vysporiadanie upraveného prebytku bežného a kapitálového rozpočtu v sume 118 595,54 €

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 – 12 928,04 € bol v rozpočtovom roku 2023 použitý na krytie upraveného prebytku rozpočtového hospodárenia na sumu 118 595,54 €.

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2023 vo výške 105 667,50 €.

5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného, sociálneho fondu a fondu opráv

Rezervný fond :	
ZS k 1. 1. 2023	66 606,88 €
Použitie rez. fondu:	11 181,52 €
Prírastky z prebytku hospod. za r. 2022	26 800,32 €
KZ k 31. 12. 2023	82 225,68 €
Fond opráv:	
ZS k 1.1.2023	21 421,95€
Úbytky	3 743,82 €
Tvorba FO na rok 2023	6 967,52 €
KZ k 31.12.2023	24 645,75

Sociálny fond:	
ZS k 1. 1. 2023	488,16 €
Prírastky - povinný prídel - 1,25 %	5 019,58 €
Úbytky	
- stravovanie	3 598,05 €
- na regeneráciu prac. síl	1 408,00 €
KZ k 31. 12. 2023	501.69 €

6. Finančné usporiadanie vzťahov voči štátnemu rozpočtu SR

Dotácie zo štátneho rozpočtu na **bežné výdavky** v roku 2023 boli prijaté v sume **906 522,13 €**.

Bežné dotácie zo ŠR (Eur)

Poskytovateľ		Suma poskytnutých finančných prostriedkov 2023	Suma použitých finančných prostriedkov 2023	Nevyčerpané dotácie 2023
1.	MDV a regionálneho rozvoja SR - úsek stavebného poriadku	2 441,89	2 441,89	0,00
2.	ÚPSVR – deti v HN , školské potreby..)	449,40	449,40	0,00
3.	Ministerstvo práce soc. vecí a rodiny - ZOS	186 205,82	186 205,82	0,00
4.	Ministerstvo vnútra SR - matrika	2 558,71	2 558,71	0,00
5.	Ministerstvo vnútra SR - evidencia obyvateľstva	557,30	557,30	0,00
6.	Obvodný úrad životného prostredia	178,16	178,16	0,00
7.	Obvodný úrad pre cestnú dopravu a pozemné komunikácie	69,55	69,55	0,00
8.	Ministerstvo vnútra SR – prenesené kompetencie/ škola/	503 855,20	503 855,20	0,00
9.	ÚPSVR SR - Aktivačná činnosť	4 364,43	4 364,43	0,00
10.	Ministerstvo vnútra SR – predškolská príprava MŠ	14 723,00	14 723,00	0,00
11.	Ministerstvo vnútra SR - vzdel. poukazy a asistent učiteľa	21 379,00	21 379,00	0,00
12.	MF SR – voľby	2 471,52	2 471,52	0,00
13.	MV SR – na školu v prírode	1 900,00	1 900,00	0,00
14.	Ministerstvo vnútra SR - na učebnice	0,00	0,00	0,00
15.	MV SR – na lyž. kurz	3 300,00	3 300,00	0,00
16.	Dotácia na referendum	680,00	680,00	0,00
17.	Dotácia na odídenčov Ukrajina	91 735,00	91 735,00	0,00
18.	Dotácia TKO /env. fond/	3 441,71	3 441,71	0,00
19.	Dotácia inflácia	31 022,06	31 022,06	0,00
20.	Zberný dvor, kohezny fond	1 305,58	1 305,58	0,00
21.	Na stravu škola	33 883,80	21 774,80	12 109,00
S P O L U		906 522,13 €	894 413,13 €	12 109,00

Dotácia od MAS EPF **na kapitálové výdavky** v roku 2023 boli prijaté v sume **28 936,07 € na vežu kostola pri OU**.

Poskytovateľ		Suma poskytnutých finančných prostriedkov 2023	Suma použitých finančných prostriedkov 2023	Použité nevyčerpané dotácie z r.
1.	Ministerstvo vnútra SR	0,00	0,00	0,00
2.	Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	0,00	0,00	0,00
3.	Európsky poľnohospodársky fond	28 936,07 €	28 936,07 €	0,00
S P O L U		28 936,07 €	28 936,07 €	0,00

7. Bilancia aktív a pasív

AKTÍVA

Rok	2022	2023
MAJETOK	4 868 704,36	4 682 901,07
A NEOBEŽNÝ MAJETOK	4 713 816,42	4 420 741,68
A.I. Dlhodobý nehmotný majetok	19 946,28	225 012,08
1. Dlhodobý hmotný majetok	4 404 419,17	4 106 278,63
Pozemky	633 106,32	633 413,41
Stavby	3 267 931,55	3 066 899,22
Samostatne hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	28 339,30	125 002,84
Dopravné prostriedky	78 210,60	95 736,68
Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	396 831,40	185 226,48
2. Dlhodobý finančný majetok	289 450,97	289 450,97
B OBEŽNÝ MAJETOK	154 789,14	262 060,59
1. Materiál	6 282,49	2 489,52
2. Zúčtovanie medzi subjektami VS	16,00	16,00
3. Finančné účty	113 460,54	216 830,47
a) Pokladnica	1 586,92	2 664,24
b) Bankové účty	110 772,14	213 064,75
c) Ceniny	1101,48	1 101,48
4. Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
5. Krátkodobé pohľadávky	35 030,11	42 724,60
C NÁKLADY BUDÚCICH OBDOBÍ	98,80	98,80
C 1. PRÍJMY BUDÚCICH OBDOBÍ	0,00	0,00

PASÍVA

Rok	2022	2023
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	4 868 704,36	4 682 901,07
A VLASTNÉ IMANIE	3 568 095,87	3 527 950,99
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0,00	0,00
1. Výsledok hospodárenia	3 568 095,87	3 527 950,99
a) Nevysporiadaný výsledok minulých rokov	3 588 550,45	3 568 095,88
b) Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	- 20 454,58	-40 144,89
B ZÁVÄZKY	467 424,09	441 076,75
2. Rezervy zákonné krátkodobé	1 350,00	1 350,00
3. Zúčt. medzi subjektami verejnej správy	1 341,74	12 109,00
4. Dlhodobé záväzky	323 875,65	300 227,64
Ostatné dlhodobé záväzky	322 012,68	297 592,92
Záväzky zo sociálneho fondu	844,05	501,69
Iné záväzky	1 018,92	2133,03
5. Krátkodobé záväzky	78 466,37	104 940,11
a) Dodávatelia	2 574,39	6 603,19
b) Ostatné záväzky	75 891,98	98 336,92
c) Prijaté preddavky	0,00	0,00
6. Bankové úvery dlhodobé a krátkodobé	62 390,33	22 450,01
C VÝNOSY BUDÚCICH OBDOBÍ	833 184,40	713 873,33

Závazky a pohľadávky

K 31. 12. 2023

sú evidované **záväzky** vo výške **6 603,19 €** (podľa knihy došlých neuhradených faktúr).

Pohľadávky nedaňové eviduje obec vo výške **15 125,06 €**.

V tejto sume sú zahrnuté platby za ubytovacie a stravovacie služby v ZOS /12/2023/, neuhradené odoslané faktúry -VO Korytnica /Mahajana/... a popl. TKO, nájom 17-BJ, 11-BJ.

Pohľadávky daňové eviduje obec vo výške **27 559,65 €**.

V tejto čiastke sú zahrnuté nezaplatené platby dane z nehnuteľnosti a poplatok za psa.

8. Podnikateľská činnosť ZŠ s MŠ v EUR

Hospodársky výsledok podnikateľskej činnosti v ubytovacom zariadení Základnej školy v L. Osade bol zisk 375,50 € pred zdanením.

ZÁKLADNÁ ŠKOLA v EUR	2022	2023
N Á K L A D Y	43 136,28	50 247,50
V Ý N O S Y	43 576,40	50 623,00
HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK PRED ZDANENÍM	440,12	375,50

9. Prehľad o stave a vývoji dlhu

Podľa zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách boli dodržané podmienky na prijatie návratných zdrojov financovania, nakoľko celková suma dlhu obce:

a/ - neprekročila **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka

b/ -sumu splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov, sumu splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov 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.

- Do celkovej sumy dlhu obce sa nezapočítavajú záväzky z úverov poskytnutých zo štátnych fondov a z úveru poskytnutého zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ŠFRB) na výstavbu obecných nájomných bytov vo výške splátok úveru, ktorých úhrada je zahrnutá v cene ročného nájomného za obecné byty.

Názov inštitúcie	Splátky 2023 € /bez úrokov/	Konečné zostatky k 31.12.2023 v € /aj s úrokmi/
PRIMA banka :		
-nákup kostol, fara, pozemky	6 940,32	22 450,01
-Autokredit	1 759,28	2 638,82
Spolu:	8 699,60	25 088,83
ŠFRB 11-BJ	8 417,15	105 018,27
ŠFRB 17-BJ	14 174,17	193 029,50
SPOLU	31 290,92	323 136,60

a) Výpočet dlhu obce podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona 583/2004:

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:	
- skutočné bežné príjmy obce	1 916 937,43 €
- skutočné bežné príjmy RO	11 203,27 €
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2022:	1 928 140,70 €
Celková suma dlhu obce k 31.12.2023:	
- zostatok istiny z bankových úverov	25 088,83 €
- 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	298 047,77 €
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	
- zostatok istiny z	
Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2023	323 136,60 €
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	298 047,77 €
- z úveru z Environmentálneho fondu	
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
- z úverov	
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	298 047,77 €
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2023	25 088,83 €

Zostatok istiny k 31.12.2023 bez ŠFRB	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022	§ 17 ods.6 písm. a)
25 088,83 €	1 928 140,70 €	1,93 %

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 31.12.2022:	
- skutočné bežné príjmy obce	1 916 937,43 €
- skutočné bežné príjmy RO	11 203,27 €
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2022	1 928 140,70 €
Bežné príjmy obce a RO znížené o:	
- dotácie z MF SR, ŠR, EU	861 616,44 €
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	
- účelovo určené peňažné dary	3 000,00 €
Spolu bežné príjmy obce a RO znížené k 31.12.2022	864 616,44 €
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2022	1 063 524,26 €
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia: /821, 651/	
- 821004	1 759,28 €
- 821005	6 940,32 €
- 821007	22 591,32 €
- 821009	
SPOLU:	31 290,92 €
- 651002	1 140,64 €
- 651003	3 146,52 €
SPOLU:	4 287,16 €
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2023	35 578,08 €

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2023 / bez ŠFRB/	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2022	§ 17 ods.6 písm. b)
35 578,08 €	1 063 524,26 €	3,35 %

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

10. Návrh na uznesenie

Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie Stanovisko hlavného kontrolóra k Záverečnému účtu za rok 2023.

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje celoročné hospodárenie za rok 2023 **bez výhrad.**

OZ schvaľuje rozdelenie prebytku rozpočtu za rok 2023 vo výške 105 667,50 € , ktorý bude pridelený do rezervného fondu obce.

Použitie na kapitálové , aj bežné výdavky:

Obnova kostola:	50 000 €
Projekt rekonštrukcia MR:	20 000 €