

**Závěrečný účet Obce
Balog nad Ipľom
a rozpočtové hospodárenie
za rok 2023**

Predkladá : **Ing. Peter Bálint, starosta obce**

Spracoval: **Terézia Molnárová, účtovníčka obce**

V **Balogu nad Ipľom** dňa **20.5.2024**

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2023

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2023
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2023
8. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
9. Podnikateľská činnosť
 - a) zriadeným a založeným právnickým osobám
 - b) štátnemu rozpočtu
 - c) štátnym fondom
 - d) rozpočtom iných obcí
 - e) rozpočtom VÚC

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2023

1. Rozpočet obce na rok 2023

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 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. Rozpočet obce na rok 2023 bol zostavený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2023.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa **15.12.2022** uznesením č.9/12/2022.

Rozpočet bol zmenený štyrikrát:

- prvá zmena schválená dňa **3.2.2023** uznesením č. **7/2/2023**
- druhá zmena schválená dňa **22.6.2023** uznesením č. **8/6/2023**
- tretia zmena schválená dňa **13.10.2023** uznesením č. **3/10/2023**
- štvrtá zmena schválená dňa **14.12.2023** uznesením č. **9/12/2023**

Rozpočet obce k 31.12.2023

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	1 226 875	2 885 100
z toho :		
Bežné príjmy	1 216 875	1 482 254
Kapitálové príjmy	0	1 381 405
Finančné príjmy	10 000	21 441
Príjmy RO s právnou subjektivitou	13 700	30 020
Výdavky celkom	1 226 875	1 812 245
z toho :		
Bežné výdavky	1 081 235	1 369 434
Kapitálové výdavky	101 854	399 935
Finančné výdavky	43 786	42 876
Výdavky RO s právnou subjektivitou	693 620	832 941

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
2 885 100	2 911 134,88	99,11%

Z rozpočtovaných celkových príjmov 1 226 875 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 2 911 134,88 EUR, čo predstavuje 99,11 % plnenie.

Príjmy obce

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
2 855 080	2 846 906,29	99,71%

1. Bežné príjmy obce

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
1 452 234	1 444 096,29	99,44%

Z rozpočtovaných bežných príjmov 1 452 234 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 1 444 096,29 EUR, čo predstavuje 99,44 % plnenie.

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
611 656	610 057,76	99,74

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 563 873 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2023 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 563 857,84 EUR, čo predstavuje plnenie na 100 %.

Daň z nehnuteľností, daň za psa, komunálne odpady

Z rozpočtovaných 26 933 EUR za dane z nehnuteľností bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 20 204,51 EUR, čo je 99,65 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 20 204,51 EUR, dane zo stavieb boli v sume 5 992,79 EUR a dane z bytov boli v sume 28,55 EUR. Daň za psa a daň za komunálne odpady: z rozpočtovaných 20 850 bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 19 974,07 EUR, daň za psa v sume 450,- EUR

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
----------------------	-------------------------	-----------

132 418	126 176,73	95,29
---------	------------	-------

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 132 418 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 126 176,73 EUR, čo je 95,29 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov, príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov, administratívne a iné poplatky.

c) granty a transfery

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
708 160	707 861,80	99,96

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 708 160 EUR bol skutočný príjem vo výške 707 861,80 EUR, čo predstavuje 99,96 % plnenie.

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

2. Kapitálové príjmy obce:

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
1 381 405	1 381 369	99,99

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 1 381 405 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 1 381 369 EUR, čo predstavuje 99,99 % plnenie.

3. Príjmové finančné operácie obce:

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
21 441	21 441	100,00

Z rozpočtovaných finančných príjmov 21 441 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 21 441 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie. Príjmové finančné operácie predstavujú zostatok prostriedkov z predchádzajúceho roka, nevyčerpané finančné prostriedky obce a z poskytnutých bežných transferov na prenesené kompetencie základnej školy.

4. Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné príjmy RO

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
30 020	64 228,59	100

Z rozpočtovaných bežných príjmov 30 020 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 64 228,59 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

Bežné príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho:

Základná škola 51 578,59 EUR
Základná umelecká škola 12 650,00 EUR

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
1 812 245	1 731 972,35	95,57

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 1 812 245 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 1 731 972,35 EUR, čo predstavuje 95,57 % čerpanie.

Výdavky obce

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
979 304	881 594,83	90,02

Bežné výdavky obce

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
536 493	513 074,34	95,63

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 536 493 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 513 074,34 EUR, čo predstavuje 95,63 % čerpanie.

2) Kapitálové výdavky obce:

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
399 935	325 920	81,49

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 399 935 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 325 920 EUR, čo predstavuje 81,49 % čerpanie.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

- Zberný dvor** rozpočtovaných 263 300 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume **263 300 EUR**, čo predstavuje 100 % čerpanie.
- Zberný dvor – nosič kontajnerov** z rozpočtovaných 52 104 EUR bolo skutočné čerpanie vo výške **52 104 EUR**, čo predstavuje 100 % čerpanie.

3) Výdavkové finančné operácie obce :

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
42 876	42 600,49	99,36

Z rozpočtovaných 42 876 EUR finančných výdavkov EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 42 600,49 EUR, čo predstavuje 99,36 % čerpanie.

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné výdavky RO

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
832 941	850 377,52	

Z rozpočtovaných bežných výdavkov EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume EUR.

Bežné výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho :

Základná škola	648 8277,10 EUR
Základná umelecká škola	201 550,42 EUR

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2023 v EUR
Bežné príjmy spolu	1 508 324,88
z toho : bežné príjmy obce	1 444 096,29
bežné príjmy RO	64 228,59
Bežné výdavky spolu	1 363 451,86
z toho : bežné výdavky obce	513 074,34
bežné výdavky RO	850 377,52
Bežný rozpočet	144 873,02
Kapitálové príjmy spolu	1 381 405
z toho : kapitálové príjmy obce	1 381 369
kapitálové príjmy RO	0
Kapitálové výdavky spolu	399 935
z toho : kapitálové výdavky obce	325 920
kapitálové výdavky RO	0
Kapitálový rozpočet	74 015

Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	
<i>Vylúčenie z prebytku</i>	
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	0
Prijmy z finančných operácií	21 441
Výdavky z finančných operácií	42 876
Rozdiel finančných operácií	-21 435
PRÍJMY SPOLU	2 911 134,88
VÝDAVKY SPOLU	1 731 972,35
Hospodárenie obce	1 179 162,53
<i>Vylúčenie z prebytku</i>	1 089 942,05
Upravené hospodárenie obce	89 220,48

Prebytok rozpočtu v sume 89 220,48 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 je **upravený** o nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume **1 089 220,48 €** navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu **89 220,48 EUR**
-

V zmysle ustanovenia § 16 odsek 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa na účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu obce podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) citovaného zákona, z tohto **prebytku vylučujú :**

- a) nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté predchádzajúcim rozpočtovom roku v sume **89 220,48 EUR**, a to na :
 - zostatok finančných prostriedkov z preneseného výkonu pre ZŠ
 - **ZŠ rozvojový projekt 767,-€ MŠ rozvojový projekt 250,-€ a zostatok finančných prostriedkov ZŠ na prevádzku v sume 14 045,55 EUR**
 - dopravné pre žiakov **1 320,40 €**zostatok finančných prostriedkov z poskytnutých dotácie zo štátneho rozpočtu z OÚ VK(utečenci) vo výške **450,00 EUR**
 - dotácie zo štátneho rozpočtu z IAMPSR (Opatrovateľská služba) **vo výške 254,10 €**
 - zostatok finančných prostriedkov z poskytnutých dotácií na projekt „**Rekonštrukcia ČOV a kanalizácia ulica Okružná**“ **vo výške 1 072 855,-€**

ktoré je možné použiť v rozpočtovom roku v súlade s ustanovením § 8 odsek 4 a 5 zákona č.523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Na základe uvedených skutočností navrhujeme skutočnú tvorbu rezervného fondu za rok 2023 vo výške **89 220,41 EUR**.

-

5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného fondu a sociálneho fondu

Rezervný fond

Obec vytvára rezervný fond v zmysle ustanovenia § 15 zákona č.583/2004 Z.z. v z.n.p..
O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Fond rezervný	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	86 547,64
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	89 220,48
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení	
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie rezervného fondu :	
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2023	175 768,12

Poskytovateľ úveru	Účel	Výška prijatého úveru	Výška úroku	Zabezpečenie úveru	Zostatok k 31.12.2023	Splatnosť
ŠFRB	Výstavba obec.n.b.28BJ	593 606,85		Záložné právo	272 933,43	r. 2032
ŠFRB	Výstavba obec.n.b.10BJ	487 340,00		Záložné právo	471 408,63	r. 2052
OTP Banka Slovensko	Kanalizácia a ČOV-2.etapa	66 387,84		Bianko zmenka	0	r. 2024
VÚB a.s.	Prestavba časti admin.bud.na bytov.priestory	99 999,93		Blankozmenka	71 658,93	r. 2038
VÚB a.s.	Nákup 9m os.mot.vozidla	41 637,70		Blankzmenka	41 637,70	r.2023

6. 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.1/2005 o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

Žiadateľ dotácie - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
---------------------------	--	--	----------------------------------

TJ „IPEL Balog nad Ipľom	Bežné výdavky na činnosť TJ	10 000,00	
Chór Sv.Koruny	Bežné výdavky na činnosť	1 500,00	

7. Podnikateľská činnosť

Obec v roku 2023 nevykonávala podnikateľskú činnosť

8. 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.

Návrh uznesenia:

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

