

Závěrečný účet Obce Ratvaj

za rok 2023

Predkladá : Peter Krompaský
Spracoval: Ing. Anna Sabolová

V Ratvaji dňa

Návrh závěrečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 01.05.2024
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 01.05.2024

Závěrečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Ratvaji dňa 26.06.2024, uznesením č. 49/2024.

Závěrečný účet:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 26.06.2024
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 26.06.2024

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
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

Závěrečný účet obce za rok 2023

1. Rozpočet obce na rok 2023

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2023. Obec zostavila rozpočet 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. Rozpočet obce na rok 2023 bol zostavený ako prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2023.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom.

Rozpočet bol zmenený:

- prvá zmena schválená dňa 31.3.2023 rozpočtovým opatrením č. 1/2023
- druhá zmena schválená dňa 30.6.2023 rozpočtovým opatrením č. 2/2023
- tretia zmena schválená dňa 30.9.2023 rozpočtovým opatrením č. 3/2023
- štvrtá zmena schválená dňa 31.12.2023 rozpočtovým opatrením č. 4/2023

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	49 274,00	61 718,64	60 071,76	97,33 %
z toho :				
Bežné príjmy	49 274,00	59 735,84	59 388,96	99,42 %
Kapitálové príjmy	0,00	0,00	0,00	
Finančné príjmy	0,00	1 982,80	682,80	34,44 %
Výdavky celkom	47 516,80	59 961,44	45 339,23	75,61 %
z toho :				
Bežné výdavky	47 516,80	59 955,94	45 333,73	75,61 %
Kapitálové výdavky	0,00	0,00	0,00	
Finančné výdavky	0,00	5,50	5,50	100,00 %
Rozpočet obce prebytok/schodok	1 757,20	1 757,20	14 732,53	

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023

Výška príjmov v roku 2023.

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
61 718,64	60 071,76	97,33 %

Z rozpočtovaných celkových príjmov 61 718,64 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 60 071,76 EUR, čo predstavuje 97,33 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
59 735,84	59 388,96	99,42 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 59 735,84 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 59 388,96 EUR, čo predstavuje 99,42 % plnenie.

a) daňové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
51 097,98	51 087,98	99,98 %

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 43 098,53 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2023 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 43 098,53 EUR, čo predstavuje plnenie na 100 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 4 668,02 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 4 668,02 EUR, čo predstavuje plnenie na 100,00 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 4 242,06 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 425,96 EUR. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 4 186,72 EUR, za nedoplatky z minulých rokov 481,30 EUR. K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 581,99 €.

Daň za psa 130,00 EUR.

Daň za užívanie verejného priestranstva 0,00 EUR.

Daň za nevýherné hracie prístroje 0,00 EUR.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 3 191,43 EUR.

Poplatok za rozvoj 0,00 EUR.

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
698,00	548,00	78,51 %

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 305,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 155,00 EUR, čo je 50,82 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 393,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 393,00 EUR, čo je 100,00 % plnenie.

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
68,22	68,22	100,00 %

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 68,22 EUR, bol skutočný príjem vo výške 68,22 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

d) prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 7 871,64 EUR bol skutočný príjem vo výške 7 684,76 EUR, čo predstavuje 97,63 % plnenie.

Poskytovateľ	Účelové určenie grantu, transferu :	Suma prijatých fin. p. v €
MV SR	Hlásenie pobytu občanov a register obyvateľov	49,17
MV SR	Register adries	18,00
MF SR	Dotácie na krytie inflácie	3 188,85
MV SR	Starostlivosť o životné prostredie	16,49
MV SR	Voľby 2023	1 519,61
MV SR	Referendum 2023	340,00
Envirofond	Dotácia z envirofonde	152,64
VÚC	Dotácia	1 000,00
DPO	Dotácia	1 400,00

Prijaté granty a transfery boli účelovo učené na bežné výdavky a boli použité v súlade s ich účelom.

2. Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
0,00	0,00	100,00 %

3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
1 982,80	682,80	34,44 %

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 1 982,80 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 682,80 EUR, čo predstavuje 34,44 % plnenie.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023

Výška výdavkov v roku 2023 bola ovplyvnená zvyšovaním cien.

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
59 961,44	45 339,23	75,61 %

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 59 961,44 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 45 339,23 EUR, čo predstavuje 82,95 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
59 955,94	45 333,73	75,61 %

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 59 955,94 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 45 333,73 EUR, čo predstavuje 75,61 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných výdavkov 14 762,89 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2023 v sume 14 762,89 EUR, čo je 100,00 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ.

Energie – verejné osvetlenie

Z rozpočtovaných výdavkov 1 785,95 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 1 785,95 EUR, čo je 100,00 % čerpanie.

2. Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
0,00	0,00	100%

3. Finančné výdavkové operácie

Schválený rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
5,50	5,50	100%

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2023 v EUR
Bežné príjmy spolu	59 388,96
z toho : bežné príjmy obce	59 388,96
Bežné výdavky spolu	45 333,73
z toho : bežné výdavky obce	45 333,73
Bežný rozpočet	14 055,23
Kapitálové príjmy spolu	0,00
z toho : kapitálové príjmy obce	0,00
Kapitálové výdavky spolu	0,00
z toho : kapitálové výdavky obce	0,00
Kapitálový rozpočet	0,00
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	14 055,23
<i>Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku HČ</i>	0,00
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	0,00
Príjmové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	682,80
Výdavkové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	5,50
Rozdiel finančných operácií	677,30
PRÍJMY SPOLU	60 071,76
VÝDAVKY SPOLU	45 339,23
Hospodárenie obce	14 732,53
<i>Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku</i>	0,00
Upravené hospodárenie obce	14 732,53

Prebytok rozpočtu v sume 14 055,23 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, navrhujeme použiť na :

- tvorbu rezervného fondu 14 055,23 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 677,30 EUR, bol vysporiadaný z :

- tvorbu rezervného fondu 677,30 EUR

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2023 vo výške 14 732,53 EUR.

4. 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	2 238,38
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	4 647,41
Úbytky - použitie rezervného fondu :	0,00
KZ k 31.12.2023	6 885,79

Sociálny fond

Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č.152/1994 Z.z. v z.n.p..

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	46,11
Prírastky	154,58
Úbytky	108,00
KZ k 31.12.2023	92,69

5. 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	282 284,79	290 468,27
Neobežný majetok spolu	273 558,46	267 319,78
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	249 303,46	243 064,78
Dlhodobý finančný majetok	24 255,00	24 255,00
Obežný majetok spolu	8 726,33	22 910,79
z toho :		
Zásoby	0,00	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	0,00	295,78
Krátkodobé pohľadávky	1 147,64	904,00
Finančné účty	7 578,69	21 711,01
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	0,00	237,70

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	282 284,79	290 468,27
Vlastné imanie	202 261,57	215 364,60
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	202 261,57	215 364,60
Záväzky	36 201,46	32 138,84

z toho :		
Rezervy	0,00	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	674,57	0,00
Dlhodobé záväzky	24,11	85,69
Krátkodobé záväzky	4 227,30	2 801,44
Bankové úvery a výpomoci	31 075,48	29 251,71
Časové rozlíšenie	43 821,76	42 964,83

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	213,72	213,72	0,00
- zamestnancom	1 161,34	1 161,34	0,00
- poisťovniam	743,00	743,00	0,00
- daňovému úradu	253,71	253,71	0,00
- záväzky voči SF	85,69	85,69	
- výdavky budúcich období	184,67	184,67	
Úvery, pôžičky, výpomoci dlhodobé – Návratná finančná výpomoc	29 251,71	29 251,71	0,00
- ostatné záväzky	0,00	0,00	0,00
Záväzky spolu k 31.12.2023	31 893,84	31 893,84	0,00

Obec neuzatvorila v roku 2023 žiadnu zmluvu o úvere.

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 31.12.2022	51 188,69
Celková suma dlhu obce k 31.12.2023 z toho:	
- zostatok istiny z bankových úverov	2,73
- zostatok istiny z pôžičiek	0,00
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí	0,00
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov	0,00
- zostatok istiny z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	29 248,98
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty	0,00
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	0,00
- zostatok istiny z	0,00
Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2023	29 251,71
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	0,00

- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	0,00
- z úveru z Environmentálneho fondu	0,00
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	29 248,98
- z úverov	0,00
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	29 248,98
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2023**	2,73

Zostatok istiny k 31.12.2023**	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022*	§ 17 ods.6 písm. a)
2,73	29 251,71	0,00 %

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
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2022	51 188,69
Bežné príjmy obce a RO upravené o účelovo určené:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	143,59
- dotácie zo SR	2 196,60
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	0,00
- účelovo určené peňažné dary	2 981,85
- dotácie zo zahraničia	0,00
- dotácie z Eurofondov	0,00
Spolu bežné príjmy obce a RO účelovo určené k 31.12.2022	5 322,04
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2022*	45 866,65
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821004	0,00
- 821005	0,00
- 821007	0,00
- 821009	0,00
- 651002	1 176,41
- 651003	0,00
- 651004	0,00
-	0,00
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2023**	1 176,41

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2023**	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2022*	§ 17 ods.6 písm. b)
1 176,41	45 866,65	2,56 %

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

8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Obec nemá príspevkovú organizáciu.

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 neposkytla dotácie.

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec v roku 2023 nepodnikala.

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 právnické osoby.

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ P	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov v - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
- 1 -				
MV SR	Hlásenie pobytu občanov a register obyvateľov	49,17	49,17	0,00
MV SR	Register adries	18,00	18,00	0,00
MF SR	Dotácie na krytie inflácie	3 188,85	3 188,85	0,00
MV SR	Starostlivosť o životné prostredie	16,49	16,49	0,00
MV SR	Voľby 2023	1 519,61	1 519,61	0,00
MV SR	Referendum 2023	340,00	340,00	0,00

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 v roku 2023 nevytvárala programový rozpočet.

13. Návrh uznesenia:

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

Obecné zastupiteľstvo **schvaľuje** použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu vo výške **14 732,53 EUR**.