



Záverečný účet obce Malé Borové a rozpočtové hospodárenie za rok 2022

Predkladá : Martin Baranec

Spracoval: Ing. J. Brziak

V Liptovskom Mikuláši, dňa 16.05.2023

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa

Záverečný účet schválený OZ dňa, uznesením č.

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2022

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2022
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2022
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2022
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2022
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2022
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2022
8. Hospodárenie príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
10. Podnikateľská činnosť
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
13. Návrh a uznesenie

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. Rozpočet obce na rok 2022 bol zostavený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako vyrovnaný.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 15.12.2021 uznesením OZ č.52/2021.

Rozpočet obce k 31.12.2022

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	52.950,00	62.022,00
z toho :		
Bežné príjmy	52.950,00	60.628,00
Kapitálové príjmy	0,00	600,00
Finančné príjmy	0,00	794,00
Výdavky celkom	52.950,00	60.694,00
z toho :		
Bežné výdavky	47.450,00	54.303,00
Kapitálové výdavky	0,00	794,00
Finančné výdavky	5.5500,00	5.597,00
Rozpočet obce	0,00	1.328,00

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2022

Rozpočet na rok 2022	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
62.022,00	60.949,69	98,27

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2022	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
60.628,00	59.555,74	98,23

A. Bežné príjmy – daňové

Rozpočet na rok 2022	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
44.419,00	43.751,61	98,50

1. Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky 36.839,00 EUR z výnosu dane z príjmov bol skutočný príjem k 31.12.2022 vo výške 36.829,88 EUR, čo predstavuje plnenie na 99,98 %.

2. Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 5.000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 vo výške 4.537,73 EUR, čo je 90,75 % plnenia. Príjem dane z pozemkov vo výške 2.621,13 EUR, dane zo stavieb vo výške 1.916,60 EUR.

3. Ostatné miestne dane

	Rozpočtované	Skutočnosť	% plnenia
Daň za psa	120,00	120,00	100,00
Daň z ubytovania	460,00	456,00	99,13
Poplatok za TKO	2.000,00	1.808,00	90,40

B. Bežné príjmy – nedaňové

Rozpočet na rok 2022	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
13.575,00	13.224,14	97,42

1. Príjmy z prenájmu vlastníctva obce

Z rozpočtovaných 8.810,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 vo výške 8.806,80 EUR, čo je plnenie na 99,96%.

2. Administratívne - správne poplatky a iné poplatky:

Z rozpočtovaných 4.465,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 vo výške 4.417,34 EUR, čo predstavuje plnenie na 98,93 %.

3. Úroky z vkladov:

Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 vo výške 0,00 EUR, čo predstavuje plnenie na 0,00 %.

4. Príjmy z dobropisov a vratiek

Z rozpočtovaných 300,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 vo výške 0,00 EUR, čo predstavuje plnenie na 0,00%.

C. Iné nedaňové príjmy

Rozpočet na rok 2022	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
----------------------	-------------------------	-----------

2.634,00	2.579,99	97,95
----------	----------	-------

Obec prijala nasledovné transfery:

Rozpočet na rok 2022	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
2.634,00	2.579,99	97,95

	Poskytovateľ	Suma v EUR	Účel
1	Obvodný úrad	56,28	Register obyvateľstva
2	Krajský stavebný úrad	150,24	Stavebný úrad
3	Krajský úrad, cestná dopr.	5,01	Doprava a komunikácie
4	MŽP	11,61	Životné prostredie
5	Obvodný úrad	357,29	PVŠS
6	Obvodný úrad	1.899,56	Voľby
7	Ostatné subjekty mimo VS	100,00	Granty

Prijaté transfery boli účelovo viazané a boli použité v súlade s ich účelom.

2. Kapitálové príjmy

Rozpočet na rok 2022	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
600,00	600,00	100,00

Obec mala v roku 2022 rozpočtované kapitálové príjmy z grantov na vodovodné prípojky.

3. Finančné príjmy

Rozpočet na rok 2022	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
794,00	793,95	100,00

Obec mala v roku 2022 rozpočtované finančné príjmy, ktoré tvorili:

- čerpanie rezervného fondu na rekonštrukciu vodovodu vo výške 793,95 EUR

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2022

Rozpočet na rok 2022	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
60.694,00	55.378,41	91,24

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2022	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
54.303,00	48.987,66	90,21

V tom:

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky ver. správy	35.658,00	32.697,38	91,70
Ochrana	100,00	0,00	0,00
Verejný poriadok a bezpečnosť	100,00	0,00	0,00
Ekonomická oblasť	9.560,00	9.325,11	97,54
Ochrana živ. prostred.	1.420,00	1.108,42	78,06
Občianska vybaven.	6.470,00	5.241,26	81,01
Kultúra	660,00	292,42	44,31
Sociálne zabezpečenie	335,00	323,07	96,44

1. Mzdy, platy ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 16.346,00 EUR bolo skutočné plnenie k 31.12.2022 vo výške 16.344,66 EUR, čo predstavuje plnenie na 99,99%. Patria sem platy pracovníkov OÚ, odmeny – voľby, odmeny na dohody, odmeny poslancom a členom komisií, odmeny za správu verejného osvetlenia, miestneho rozhlasu, knižnice, domu smútku, cintorína, kronikára, obecného hasičského zboru a všetky povinné odvody z platov a odmien.

2. Odvody do poisťovní

Z rozpočtovaných 6.080,00 EUR bolo skutočné plnenie k 31.12.2022 vo výške 5.281,48 EUR, čo predstavuje plnenie na 86,87 %. Tu sú zahrnuté odvody zamestnancov do sociálnej a zdravotných poisťovní.

3. Tovary a služby

Z rozpočtovaných 29.333,00 EUR bolo skutočné plnenie k 31.12.2022 vo výške 24.984,12 EUR, čo predstavuje plnenie na 85,17 %. Tu sú zahrnuté prevádzkové náklady všetkých stredísk a to cestovné náklady, energia, dopravné, materiál, náklady na údržbu a ostatné tovary a služby.

4. Bežné transfery

Z rozpočtovaných 1.344,00 EUR bolo skutočne plnenie k 31.12.2022 vo výške 1.254,20 EUR, čo predstavuje plnenie na 93,32%.

5. Splácanie úrokov súvisiacich s úverom

Z rozpočtovaných 1.200,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2022 vo výške 1.123,20 EUR, čo je plnenie na 93,60 %.

2. Kapitálové výdavky

Rozpočet na rok 2022	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
794,00	793,95	99,99

Obec mala v roku 2022 rozpočtované kapitálové výdavky, ktoré tvorili:
- rekonštrukcia a modernizácia vodovodu z RF vo výške 793,95 EUR.

3. Finančné výdavky

Rozpočet na rok 2022	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
5.597,00	5.596,80	99,99

V tom splátky istiny úveru ŠFRB vo výške 5.596,80 EUR.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2022

Rozpočtový výsledok obce Malé Borové 2022

A) BEŽNÝ ROZPOČET

Ukazovateľ obec	Dosiahnutý rozpočet 2021	Schválený rozpočet 2022	Upravený rozpočet 2022	Čerpanie rozpočtu 2022	% čerpania
Prijmy	53 698,89	52 950,00	60 628,00	59 555,74	
Výdavky	48 064,78	47 450,00	54 303,00	48 987,66	
Rozdiel	5 634,11	5 500,00	6 325,00	10 568,08	

B) KAPITÁLOVÝ ROZPOČET

Ukazovateľ	Dosiahnutý rozpočet 2021	Schválený rozpočet 2022	Upravený rozpočet 2022	Čerpanie rozpočtu 2022	% čerpania
Prijmy	0,00	0,00	600,00	600,00	
Výdavky	0,00	0,00	794,00	793,95	
Rozdiel	0,00	0,00	-194,00	-193,95	

ROZPOČET OBCE BEZ FO (bežný + kapitálový)

Ukazovateľ	Dosiahnutý rozpočet 2021	Schválený rozpočet 2022	Upravený rozpočet 2022	Čerpanie rozpočtu 2022	% čerpania
Prijmy	53 698,89	52 950,00	61 228,00	60 155,74	
Výdavky	48 064,78	47 450,00	55 097,00	49 781,61	
Rozdiel	5 634,11	5 500,00	6 131,00	10 374,13	

C) ROZPOČET FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

Ukazovateľ	Dosiahnutý rozpočet 2021	Schválený rozpočet 2022	Upravený rozpočet 2022	Čerpanie rozpočtu 2022	% čerpania
Prijmy	1 080,00	0,00	794,00	793,95	
Výdavky	5 540,26	5 500,00	5 597,00	5 596,80	
Rozdiel	-4 460,26	-5 500,00	-4 803,00	-4 802,85	

D) CELKOVÝ ROZPOČET OBCE

Ukazovateľ	Dosiahnutý rozpočet 2021	Schválený rozpočet 2022	Upravený rozpočet 2022	Čerpanie rozpočtu 2022	% čerpania
Prijmy	54 778,89	52 950,00	62 022,00	60 949,69	
Výdavky	53 605,04	52 950,00	60 694,00	55 378,41	
Rozdiel	1 173,85	0,00	1 328,00	5 571,28	

výsledok

2022 zistený podľa zákona č. 583/2004 Z. z. O rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v aktuálnom znení a dosiahol prebytok vo výške 5.571,28 EUR.

Rozpočtový výsledok obce za rok

pravidlách územnej samosprávy v

Z výsledku hospodárenia sa vylučuje:

- účelovo určené prostriedky vo výške 674,57 EUR (dotácia na referendum 2023)

Finančný výsledok obce za rok 2022 na vysporiadanie v záverečnom účte, dosiahol sumu vo výške 4.896,71 EUR.

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných 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 1.1.2022	2.558,24
Prírastky – z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	93,85
Úbytky - rekonštrukcia vodovodu	793,95
KZ k 31.12.2022	1.858,14

Sociálny fond

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

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravujú zásady obce pre tvorbu a použitie sociálneho fondu.

Fond sociálny	Suma v EUR
ZS k 1.1.2022	296,24
Prírastky – povinný prídelenie do SF	40,20
Úbytky - stravovanie	22,84
KZ k 31.12.2022	313,60

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2022

Názov	ZS k 01.01.2022	KZ k 31.12.2022
Majetok spolu	276.429,68	244.856,62
Neobežný majetok spolu	270.600,95	234.931,12
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	201.511,75	165.841,92
Dlhodobý finančný majetok	69.089,20	69.089,20

Obežný majetok spolu	5.756,92	9.589,42
z toho :		
Zásoby	0,00	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	944,83	0,00
Finančné účty	4.812,09	9.589,42
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	71,81	336,08

Názov	ZS k 01.01.2022	KZ k 31.12.2022
Vlastné imanie a záväzky spolu	276.429,68	244.856,62
Vlastné imanie	149.755,87	129.820,07
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	149.775,87	129.820,07
Záväzky	126.653,81	115.036,55
z toho :		
Rezervy	0,00	120,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	674,57
Dlhodobé záväzky	113.626,10	108.046,66
Krátkodobé záväzky	13.027,71	6.195,32
Bankové úvery a výpomoci	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	0,00	0,00

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2022 v EUR

Obec k 31.12.2022 eviduje záväzky vo výške 115.036,55 EUR

- voči zamestnancom (mzdy 12/2022)	975,75 EUR
- voči poisťovniam (mzdy 12/2022)	496,63 EUR
- voči daňovému úradu (mzdy 12/2022)	129,72 EUR
- ostatné záväzky voči zamestnancom	198,89 EUR
- ŠFRB úver bytovka	107.733,06 EUR
- rekonštrukcia MK	1.500,00 EUR
- sociálny fond	313,60 EUR
- neuhradené faktúry v lehote splatnosti	734,33 EUR
- finančné zábezpeky byty	2.160,00 EUR
- zúčtovanie so SR	674,57 EUR
- tvorba rezervy na vývoz KO za 12/2022	120,00 EUR

Obec k 31.12.2022 neeviduje žiadne pohľadávky.

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom príspevkovej organizácie.

9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám

Obec v roku 2022 neposkytla žiadne dotácie.

10. Podnikateľská činnosť

Obec nevykonáva podnikateľskú činnosť na základe živnostenského oprávnenia.

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 poskytlí 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 právnické osoby.

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu

Poskytovateľ	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školsťvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
- 1 -				
1	Obvodný úrad REGOB	56,28	56,28	0,00
2	Krajský stavebný úrad	150,24	150,24	0,00
3	Krajský úrad, cestná dopr.	5,01	5,01	0,00
4	MŽP	11,61	11,61	0,00
5	Obvodný úrad PVŠS	357,29	357,29	0,00
6	Obvodný úrad – voľby a referendá	1.899,56	1.224,99	674,57

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2022 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec neuzatvorila v roku 2022 žiadnu zmluvu s inými obcami.

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec neuzatvorila v roku 2022 žiadnu zmluvu s VUC.

12. Hodnotenie plnenia programov obce

V roku 2022 obec Malé Borové v zmysle Zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov, §4 ods. 5, a na základe rozhodnutia obecného zastupiteľstva neuplatňovala programový rozpočet.

13. Návrh uznesenia

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

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje použitie prebytku rozpočtového hospodárenia nasledovne:

- Finančné prostriedky vo výške 4.896,71 EUR previesť do rezervného fondu obce.