



Záverečný účet Obce ZÁRIEČIE

a rozpočtové hospodárenie za rok 2023

Spracoval: Lenka Túčková

Predkladá: Peter Haluška, starosta obce

V Záriečí dňa 29.02.2024

Návrh záverečného účtu :

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

Záverečný účet schválený obecným zastupiteľstvom dňauznesením č.

Záverečný účet:

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

**Záverečný 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 a iných fondov podľa osobitných predpisov.
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2023
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. Návrh uznesenia

Záverečný 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 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 prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet tiež ako prebytkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2023. Rozpočet obce Záriečie bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 14.12.2022 uznesením č. 52/2022 b) Rozpočet obce zmenený štyrikrát uznesením OZ. Zmeny rozpočtu:

- ✓ prvá zmena schválená dňa 29.03.2023 uznesením č. 7/2023
- ✓ druhá zmena schválená dňa 23.08.2023 uznesením č. 20/2023
- ✓ tretia zmena schválená dňa 19.09.2023 uznesením č. 28/2023
- ✓ štvrtá zmena schválená dňa 14.12.2023 uznesením č. 46/2023

Rozpočet obce k 31.12.23

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov/čerpanie výdavkov k 31.12.2023	% plnenia príjmov/ % čerpania výdavkov
Príjmy celkom	1 106 017,00	4 172 067,42	4 100 797,50	98,29 %
z toho :				
Bežné príjmy	1 022 165,00	4 014 845,64	3 952 745,18	98,45 %
Kapitálové príjmy	20 000,00	287,50	287,50	100,00 %
Finančné príjmy	0,00	44 687,09	44 687,09	100,00 %
Bežné príjmy RO s právnou subjektivitou	63 852,00	106 174,43	97 004,97	91,36 %
Finančné príjmy RO	0,00	6 072,76	6 072,76	100,00 %
Výdavky celkom	1 105 717,00	1 431 403,99	1 309 635,09	91,49 %
z toho :				
Bežné výdavky	364 417,00	447 014,60	364 336,42	81,50 %
Kapitálové výdavky	0,00	43 611,60	43 611,60	100,00 %
Finančné výdavky	33 000,00	59 702,80	57 600,21	96,48 %
Výdavky RO s právnou subjektivitou	708 300,00	881 074,99	844 086,86	95,80 %
Kapitálové výdavky RO	0,00	0,00	0,00	
Rozpočtové hospodárenie obce	300,00	2 740 663,43	2 791 162,41	101,84 %

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023

Rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
4 172 067,42	4 100 797,50	98,29 %

Z rozpočtovaných celkových príjmov 4 172 067,42 € bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 4 100 797,50€, čo predstavuje 98,29 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
4 014 845,64 €	3 952 745,18 €	98,45 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 4 014 845,64 € bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 3 952 745,18 €, čo predstavuje 98,45 % plnenie.

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
404 690,71 €	397 863,37 €	98,31 %

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve
(HK 110 – 343 835,28 €)

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 350 205,00 € z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2023 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 343 835,28 €, čo predstavuje plnenie na 98,18 %

Daň z majetku

(HK 120 – 27 797,95 €)

Z rozpočtovaných 28 195,57 € bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 27 797,95 €, čo je 98,59 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 12 748,64 €, dane zo stavieb boli v sume 14 346,93 € a dane z bytov boli v sume 702,38 €. K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností + pes v sume 4 675,74 €.

Dane za tovary a služby

(HK 130 – 26 230,14 €)

Daň za psa 711,66 €.

Daň za užívanie verejného priestranstva 0,00 €.

Obec Záriečie

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtovaných 25 518,48,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2023 vo výške 25 518,48 €, čo je 100,00 % . K 31.12.2023 eviduje obec pohľadávky na poplatku za komunálny odpad a drobný stavebný odpad vo výške 4 132,20 €.

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
137 276,26 €	82 943,04 €	60,42 %

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

(HK 210 – 2 958,83 €)

Z rozpočtovaných 8 566,60 € bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 2 958,83 €, čo je iba 34,54 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 992,23 €, príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 1 809,00 € a príjem z prenájmu strojov, technického náradia v sume 157,60 €.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

(HK 220 – 79 984,21 €)

Administratívne poplatky - správne poplatky, ďalšie poplatky:

Z rozpočtovaných 1 486,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 1 486,00 €, čo je 100 % plnenie.

Poplatky a platby z nepriem. a náhodného predaja – z rozpočtovaných 126 114,36 € bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 78 480,15 € čo je iba 62,23 %. Uvedený príjem predstavuje príjem napr. za teplo, predaj dreva, stravné, opatrovateľskú službu a iné.

Ďalšie administratívne poplatky – obec rozpočtovala poplatok za znečistenie ovzdušia vo výške 50,00 €, príjem predstavoval výšku 18,06 €, ide o 36,12 % plnenie.

c) Iné nedaňové príjmy

Rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
59,30 €	59,30 €	100,00 %

Z rozpočtovaných 59,30 € bol skutočný príjem k 31.12.2023 59,30 € čo je 100,00 % plnenie.

d) Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 3 472 878,67 € bol skutočný príjem vo výške 3 471 879,47 € EUR, čo predstavuje 99,97 % plnenie.

Obec Záriečie

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
MDVaRR SR	1 064,72	Zabezpečenie činnosti preneseného výkonu štátnej správy – stavebný úrad
MDVa RR SR	30,33	Zabezpečenie činnosti preneseného výkonu štátnej správy – pre miestne a účelové komunikácie
Ministerstvo vnútra SR	1 362,25	Zabezpečenie činnosti preneseného výkonu štátnej správy – starostlivosti o životné prostredie
Ministerstvo vnútra SR	2 558,71	Zabezpečenie činnosti preneseného výkonu štátnej správy – matričná činnosť
Ministerstvo vnútra SR	254,46	Register adries a evidencia obyvateľstva
Ministerstvo vnútra SR	18 250,00	Odídenci z Ukrajiny
Ministerstvo vnútra SR	1 114,11	Voľby
Ministerstvo vnútra SR	340,00	Referendum
ÚPSVaR Považská Bystrica	2 460,00	Rodinné prídavky
ÚPSVaR Považská Bystrica	33 417,70	Príspevok na stravu
Ministerstvo informatiky investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR	13 018,80	Projekt WIFI pre teba
MŠVVaŠ SR	568 667,00	Financovanie základnej školy
Ministerstvo financií SR	13 526,39	Inflácia
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	1 400,00	Požiarnici
Ministerstvo PSVaR SR	5 241,01	Opatrovateľky
Ministerstvo informatiky investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR	17 767,92	Projekt „Vybudovanie a modernizácia učební“
Úrad práce sociálnych vecí a rodiny	789,07	Projekt „aktivačný pracovník UPSVaR“
Ministerstvo informatiky investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR	28 600,00	Nenávratný finančný príspevok na riešenie migračných výziev (Ukrajinci)
Ministerstvo financií SR	6 400,00	Dotácia na budovanie nového oplotenia miestneho cintorína
Ministerstvo životného prostredia SR	2 755 617,00	Kanalizácia a ČOV - Mestečko a Zárieči

V roku 2023 obec prijala nasledovné granty a transfery v súvislosti s vojnou na Ukrajine pre odídenčov

Poskytovateľ	Suma v EUR	Účel
Ministerstvo vnútra SR	18 250,00	Odídenci z Ukrajiny
Ministerstvo informatiky investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR	28 600,00	Nenávratný finančný príspevok na riešenie migračných výziev (Ukrajinci)

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

Obec Záriečie

2. Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
287,50 €	287,50 €	100 %

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 287,50 € bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 287,50 €, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

3. Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
44 687,09 €	44 687,09 €	100 %

Z rozpočtovaných finančných príjmov 44 687,09 € bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 44 687,09 €, čo predstavuje 100 % plnenie.

Obec zapojila do rozpočtu zostatok prostriedkov za rok 2022 vo výške 9 326,49 €: nevyčerpanú dotáciu na dopravné ZŠ v čiastke 1 310,02 € a nevyčerpané prostriedky ZŠ 5 500,00 €, zostatok dotácie na stravu 341,90 €, zostatok dotácie na REFERENDUM v čiastke 674,57 € a 1500,00 € zostatok dotácie na odídencov z Ukrajiny. Do rozpočtu boli zapojené prostriedky z rezervného fondu vo výške 31 907,60 € z dôvodu platby nákladov na projekty. Tiež boli použité finančné prostriedky z projektu na úpravu zelene vo výške 3 453,00 €.

4. Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
106 174,43 €	97 004,97 €	91,36 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 106 174,43 € bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 97 004,97 €, čo predstavuje plnenie 91,36 %.

Kapitálové príjmy

Rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
0,00	0,00	0,00

Obec Záriečie

Príjmové finančné operácie

Rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
6 072,76 €	6 072,76 €	100,00 %

Uvedená suma predstavuje zostatok strav. účtu k 31.12.2022, ZŠ v roku 2023 zapojila fin.prostriedky cez finančné operácie.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023

Rozbor čerpania výdavkov je vykazovaný v štruktúre akej bol rozpočet schválený obecným zastupiteľstvom – na hlavné kategórie.

Rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
1 431 403,99 €	1 309 635,09 €	91,49 %

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 1 431 403,99 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 1 309 635,09 €, čo predstavuje 91,49 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

600 – bežné výdavky OBEC

Rozpočet na rok 2023 po poslednej úprave	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
447 014,60 €	364 336,42 €	81,50 %

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 447 014,60 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 364 336,42 €, čo predstavuje 81,50 % čerpanie.

Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 119 155,24 € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2023 v sume 115 665,25 €, čo je 97,07 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, stavebného úradu, matriky, evidencie obyvateľstva, opatrovateľskej služby.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 39 358,14 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 37 548,60 €, čo je 95,40 % čerpanie. Sú tu zahrnuté odvody poistného z miezd pracovníkov za zamestnávateľa.

Obec Záriečie

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 226 633,15 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 155 141,84 € čo je 68,46 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba a ostatné tovary a služby.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných 47 038,43 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 42 805,36 €, čo predstavuje 91,00 % čerpanie. Výdavky tvoria členské príspevky, príspevky pri narodení dieťaťa a transfery Združeniu Púchovskej doliny.

Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi, pôžičkami a návratnými finančnými výpomocami

Z rozpočtovaných 14 829,64 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 13 175,37 €, čo predstavuje 88,84 % čerpanie.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2023 po poslednej úprave	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
43 611,60 €	43 611,60 €	100,00 %

V roku 2023 sa kapitálové výdavky týkali projektu „WIFI pre teba v čiastke 13 704,00€, projektu „Detské ihrisko“ vo výške 18 627,60 € a zmene projektu rekonštrukcie administratívnej budovy v sume 11 280,00 €.

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
59 702,80 €	57 600,21 €	96,48 %

Uvedené finančné prostriedky boli použité na splátku úverov.

Úver č. 53/009/18 vo výške **10 053,27 €**

Úver č. 53/002/19 vo výške **9 425,18 €**

Úver č. 53/006/20 vo výške **26 702,80 €**

Úver č. 53/008/21 vo výške **4 496,16 €**

Úver č. 53/007/21 vo výške **6 922,80 €**

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné výdavky

600 – bežné výdavky Základná škola s materskou školou

Rozpočet na rok 2023 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2023	% čerpania
881 074,99 €	844 086,86 €	95,80 %

Obec Záriečie

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 881 074,99 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 844 086,86 € čo predstavuje 95,80 % čerpanie.

Kapitálové výdavky

Rozpočet na rok 2023 po poslednej úprave	Skutočnosť k 31.12.2020	% čerpania
0	0	0

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2023 v EUR
Bežné príjmy spolu	4 049 750,15
z toho : bežné príjmy obce	3 952 745,18
bežné príjmy RO	97 004,97
Bežné výdavky spolu	1 208 423,28
z toho : bežné výdavky obce	364 336,42
bežné výdavky RO	844 086,86
Bežný rozpočet	2 841 326,87
Kapitálové príjmy spolu	287,50
z toho : kapitálové príjmy obce	287,50
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	43 611,60
z toho : kapitálové výdavky obce	43 611,60
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet	-43 324,10
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	2 798 002,77
Vylúčenie z prebytku / úprava schodku	-2 787 188,60
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	10 814,17
Príjmy z finančných operácií s výnimkou cudzích zdrojov	50 759,85
Výdavky z finančných operácií s výnimkou cudzích zdrojov	57 600,21
Rozdiel finančných operácií	- 6 840,36
PRÍJMY SPOLU	4 100 797,50
VÝDAVKY SPOLU	1 309 635,09
Hospodárenie obce	2 791 162,41
Vylúčenie z prebytku	-2 787 188,60
Upravené hospodárenie obce	3 973,81

Obec Záriečie

Prebytok rozpočtu v sume 2 798 002,77 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 z.n.p upravený o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov v sume **2 787 188,60 €**

Nevyčerpaná dotácia ZŠ dopravné	1 126,37 €
Nevyčerpaná dotácia ZŠ „Čítame radi“	250,00 €
Nevyčerpaná dotácia ZŠ „žiaci z Ukrajiny“	88,00 €
Nevyčerpaná dotácia ZŠ „PK“	1 540,00 €
Nevyčerpaná dotácia ZŠ „MŠ – predškolači“	345,59 €
Nevyčerpaná dotácia ZŠ „ŠJ réžia“	5 779,16 €
Nevyčerpaná dotácia strava ÚPSVaR	4 637,30 €
Nevyčerpané prostriedky ZŠ preddavky na rok 2024:	8 195,00 €
Stravné	3 210,18 €
Nevyčerpaná dotácia – „oprava cintorína“	6 400,00 €
Nevyčerpaná dotácia – „kanalizácia“	2 755 617,00 €

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 **3 973,81 EUR**, navrhujeme použiť na :

- ✓ tvorbu rezervného fondu

Zostatok finančných prostriedkov vo výške 2 840 502,37 €

- ✓ Hotovosť obec – 1 647,47 €
- ✓ BÚ obec – 2 838 854,90 €
- ✓ BÚ základná škola – 0,00 €

upravený

Fin. prostriedky - SF: 835,65 €

Fin. prostriedky - RF: 17 109,55 €

Fin. prostriedky - starostlivosť o dreviny 34 604,94 €

Fin. prostriedky – nevyčerpaná dotácia strava UPSVaR 4 637,30 €

Fin. prostriedky – nevyčerpaná dotácia ZŠ na dopravné 1 126,37 €

Fin. prostriedky - nevyčerpaná dotácia ZŠ „Čítame radi“ 250,00 €

Fin. prostriedky - nevyčerpaná dotácia ZŠ „žiaci z Ukrajiny“ 88,00 €

Fin. prostriedky - nevyčerpaná dotácia ZŠ „PK“ 1 540,00 €

Fin. prostriedky - nevyčerpaná dotácia ZŠ „MŠ - predškolači“ 345,59 €

Fin. prostriedky - nevyčerpaná dotácia ZŠ „ŠJ réžia“ 5 779,16 €

Fin. prostriedky – nevyčerpané prostriedky ZŠ preddavky na rok 2024: 8 195,00 €

Fin. prostriedky – nevyčerpaná dotácia – oprava cintorína 6 400,00 €

Fin. prostriedky – nevyčerpaná dotácia - kanalizácia 2 755 617,00 €

Zostatok finančných prostriedkov 2 840 502,37 upravený o fin. prostriedky účelovo určené vo výške 2 836 528,56 € predstavuje sumu: **3 973,81 €**.

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2023 vo výške 3 973,81 €.

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (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	45 330,77
Prírastky - z prebytku za uplynulý rozpočtový rok	3 686,38
Úbytky - použitie rezervného fondu :	31 907,60
KZ k 31.12.2023	17 109,55

Účet RF 2805299010/5600 vykazuje zostatok 17 109,55 €.

Sociálny fond

Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č. 152/1994 Z. z. v z. n. p. Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	722,68
Prírastky - povinný príděl	1 466,98
Úbytky - stravovanie	1 427,60
- regeneráciu PS, dopravu	
- dopravné	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2023	762,06

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023

AKTÍVA

Názov	PS k 1.1.2023 v EUR	KS k 31.12.2023 v EUR
Majetok spolu	2 466 282,69	5 125 599,52
Neobežný majetok spolu	2 037 714,52	1 968 315,03
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	16 695,80	14 840,60
Dlhodobý hmotný majetok	1 914 765,10	1 847 220,81
Dlhodobý finančný majetok	106 253,62	106 253,62
Obežný majetok spolu	426 716,76	3 155 339,23
z toho :		

Obec Záriečie

Zásoby	2 367,22	2 052,26
Zúčtovanie medzi subjektami VS	305 361,02	287 238,97
Dlhodobé pohľadávky	0	0
Krátkodobé pohľadávky	21 632,24	25 526,23
Finančné účty	97 356,28	2 840 521,77
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0	0
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0	0
Časové rozlíšenie	1 851,41	1 945,26

PASÍVA

Názov	PS k 1.1.2023 v EUR	KS k 31.12.2023 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	2 466 282,69	5 125 599,52
Vlastné imanie	991 047,90	1 016 649,83
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0	0
Fondy	0	0
Výsledok hospodárenia	991 047,90	1 016 649,83
Záväzky	438 047,58	3 132 761,52
z toho :		
Rezervy	1 302,19	1 200,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	9 326,49	2 783 978,42
Dlhodobé záväzky	722,68	762,06
Krátkodobé záväzky	43 255,92	36 657,95
Bankové úvery a výpomoci	383 440,30	310 163,09
Časové rozlíšenie	1 037 187,21	976 188,17

Obec Záriečie

Hospodárenie obce v roku 2023 :

Celkové výnosy : 639 460,10 €

Celkové náklady: 613 858,17 €

Výsledok hospodárenia = 25 601,93 € (zisk)

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 záväzku voči:			
- dodávateľom	21 422,09	21 422,09	
- nevyfakturované dodávky	71,21	71,21	
- iné záväzky	32,39	32,39	
- zamestnancom	8 800,32	8 800,32	
- poisťovniam	5 149,89	5 149,89	
- daňovému úradu	1 182,05	1 182,05	
- bankám	310 163,09	310 163,09	
- rezervy	1 200,00	1 200,00	
- sociálny fond	762,06	762,06	
- štátnemu rozpočtu	2 783 978,42	2 783 978,42	
Záväzky spolu	3 132 761,52	3 132 761,52	

Stav úverov a návratných finančných výpomocí (NFV) k 31.12.2023

Veriteľ	Účel	Výška poskytnu tého úveru	Zostatok Úveru Istiny K 31.12. 2022	Ročná splátka istiny za rok 2023	Ročná splátka úrokov za rok 2023	Zostatok úveru(istiny) k 31.12.2023	Rok splatnosti
Primabanka	Investičný	45 803,00	26 895,15	0,00	957,14	26 895,15	2034
Primabanka	Investičný	70 000,00	31 284,24	10 053,27	1 234,10	21 230,97	2025
Primabanka	Investičný	110 829,63	65 922,22	9 425,18	5 277,05	56 497,04	2029
Primabanka	Projekt EU	187 554,46	26 702,80	26 702,80	1 092,16	0	2023
Primabanka	Projekt EU	599 442,21	216 958,89	11 418,96	4 614,69	205 539,93	2042
MF SR	Kompenz. výpadku dane	15 677,00	15 677,00	0,00	0,00	0,00	

Obec v roku 2017 prijala bankový úver – investičný od Prima banky, a.s. vo výške 45 803,00 € na rekonštrukciu chodníka I49 a rekonštrukciu VO pri chodníku I49 na základe uznesenia OZ číslo: 28/2017zo dňa 18.5.2017. Stav bankového úveru k 31.12.2023 predstavuje sumu : 26 895,15. Splatnosť úveru je 6.9.2034.

V roku 2018 obec prijala úver vo výške 70 000,00 € na úhradu čiastočného záväzku voči spol. HBH, s.r.o. Považská Bystrica, na rekonštrukciu administratívnej budovy. Výška

Obec Záriečie

nesplateného úveru k 31.12.2023 predstavuje sumu 21 230,97 €. Splatnosť úveru je 4.12.2025, výška splátky vrátane úrokov pre rok 2023 je stanovená na 941 € mesačne.

V roku 2019 obec prijala úver vo výške 110 829,63 € na rekonštrukciu administratívnej budovy. Výška nesplateného úveru k 31.12.2023 predstavuje sumu 56 497,04 €. Splatnosť úveru je 29.3.2029, výška splátky vrátane úrokov pre rok 2023 je stanovená na 1 225 € mesačne.

V roku 2020 obec prijala návratnú finančnú výpomoc z MF SR zo štátnych finančných aktív na výkon samosprávnych funkcií z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov FO v roku 2020 v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19 vo výške 15 677,00 €, ktorá bola poskytnutá bezúročne. Návratná finančná výpomoc bola odpustená v roku 2023 na základe Uznesenia vlády č. 459 zo dňa 13. septembra 2023 a bola zúčtovaná do výnosov v plnej výške.

V roku 2021 bol prijatý ďalší úver na dofinancovanie projektu vybudovanie a modernizácia odborných učební v ZŠ s MŠ vo výške 133 709,97 €. Výška nesplateného úveru k 31.12.2022 bola 26 702,80 €. Dňa 14.12.2023 bol uhradený v plnej výške.

V roku 2021 obec prijala dlhodobý úver na realizáciu projektu „Rekonštrukcia budovy KD a OCÚ“ v celkovej sume 599 442,21 €. Výška nesplateného úveru k 31.12.2023 predstavuje sumu 205 5398,93 €. Splatnosť úveru je 20.01.2042, výška splátky vrátane úrokov pre rok 2023 je stanovená na 1 336 € mesačne.

Celková výška nesplatených úverov k 31.12.2023 predstavuje sumu 310 163,09 €.

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

- a) celková suma dlhu obce neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) 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 z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

a) Výpočet podľa § 17 ods. 6 písm.a) zákona č. 583/2004 Z.z.

Text	Suma v Eur
Bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:	
- bežné príjmy obce	949 938,73
- bežné príjmy RO	95 698,01
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022	1 045 636,74
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2023	Suma v Eur
- zostatok istiny z bankových úverov	310 163,09
- zostatok istiny z pôžičiek	0
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí	0
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov	0
- zostatok istiny z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	0

Obec Záriečie

- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty	0
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	0
- zostatok istiny z	0
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2023	310 163,09
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky podľa § 17/8:	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	0
- z úveru z Environmentálneho fondu	0
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	0
- z úverov....	0
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočítava do celkovej sumy dlhu obce	0
Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2023	310 163,09

Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2023	Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022	Dlh obce § 17 ods.6 písm. a)
310 163,09	1 045 636,74	29,66 %

0

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

b) Výpočet dlhovej služby obce podľa § 17 ods.6 písm. b) zákona č. 583/2004 Z.z.:

Text	Suma v EUR
Bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022	
- bežné príjmy obce	949 938,73
- bežné príjmy RO	95 698,01
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022	1 045 636,74
Bežné príjmy obce a RO znížené/upravené o bežné granty a transfery a príjmy podľa osobitných predpisov:	
dotácie na prenesený výkon štátnej správy	486 664,73
dotácie zo ŠR	0
dotácie z MF SR	0
príjmy z náhradnej výsadby drevín	0
účelovo určené peňažné dary	0
dotácie zo zahraničia	0
dotácie z Eurofondov	0
príjmy podľa osobitných predpisov	0
účelovo určené	31 823,36
Spolu bežné príjmy obce a RO účelovo určené, o ktoré sa znižujú bežné príjmy k 31.12.2022	518 488,09
Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022	527 148,65
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821004 splátka istiny z krátkodobého bankového úveru	0
- 821005 splátka istiny z dlhodobého bankového úveru	57 600,21
- 821007 splátka istiny z dlhodobého úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	0

Obec Záriečie

- 821009 splátka istiny z dlhodobého dodávateľského úveru	0
- 651002 splátka úrokov z bankového úveru	13 175,37
- 651003 splátka úrokov z úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	0
- 651004 splátka úrokov z dodávateľských úverov (ostatní veritelia)	0
Celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2023	70 775,58
- Suma jednorazového predčasného splatenia - istina	0
- Suma jednorazového predčasného splatenia - úroky	0
Upravená celková suma ročných splátok istiny a úrokov o jednorazové predčasné splátky istiny a úrokov za rok 2023	70 775,58

Upravená celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2023	Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022	Dlhová služba § 17 ods.6 písm. b)
70 775,58	527 148,65	13,43 %

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

8. Hospodárenie príspevkových organizácií.

Obec nie je zriaďovateľom príspevkových organizácií.

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 žiadne dotácie v súlade so VZN o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

10. Podnikateľská činnosť

Obec nevykonáva podnikateľskú činnosť.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- zriadeným a založeným právnickým osobám
- ostatným právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom
- štátnemu rozpočtu
- štátnym fondom
- rozpočtom iných obcí
- 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 poskytnú finančné prostriedky svojho rozpočtu, ďalej usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom VÚC.

Obec Záriečie

a) Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám (RO)

- **prostriedky zriaďovateľa, vlastné prostriedky RO**

-

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenie
ZŠ s MŠ, Záriečie – prostriedky zriaďovateľa	186 390,20	186 390,20	0,00 €

- **prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy napr. zo ŠR**

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
ZŠ s MŠ Záriečie (kód zdroja 111)	571 233,47 €	553 909,35 €	17 324,12 €
ZŠ s MŠ Záriečie (kód zdroja 131K)	6 810,02 €	6 810,02 €	
ZŠ s MŠ Záriečie (kód zdroja 1AC1)	10 771,86 €	10 771,86 €	
ZŠ s MŠ Záriečie (kód zdroja 1AC2)	1 901,03 €	1 901,03 €	

b) Finančné usporiadanie voči založeným právnickým osobám , t.j. obchodným spoločnostiam:

Obec v roku 2023 eviduje podiel v dcérskej spoločnosti vo výške 10 000,00 € .

c) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školstvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4)
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -
MDVaRR SR	Zabezpečenie činnosti preneseného výkonu štátnej správy – stavebný úrad	1 064,72	1 064,72	0,00
MDVa RR SR	Zabezpečenie činnosti preneseného výkonu štátnej správy – pre miestne a účelové komunikácie	30,33	30,33	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Zabezpečenie činnosti preneseného výkonu štátnej správy – starostlivosti o životné	1 362,25	1 362,25	0,00

Obec Záriečie

	prostredie			
Ministerstvo vnútra SR	Zabezpečenie činnosti preneseného výkonu štátnej správy – matričná činnosť	2 558,71	2 558,71	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Zabezpečenie činnosti preneseného výkonu štátnej správy – hlásenie pobytu občanov	231,66	231,66	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Zabezpečenie činnosti preneseného výkonu štátnej správy – register adries	22,80	22,80	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Odídenci UA	18 250,00	18 250,00	0,00
ÚPSVaR Považská Bystrica	Dotácia strava	33 417,70	28 780,40	4 637,30
ÚPSVaR Považská Bystrica	Transfer rodinné prídavky	2 460,00	2 460,00	0,00
MŠVVaŠ SR	Financovanie základnej školy	568 667,00	551 342,88	17 324,12
Ministerstvo vnútra SR	Voľby	1 114,11	1 114,11	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Voľby	340,00	340,00	0,00
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	Transfer požiarnici	1 400,0	1 400,00	0,00
Ministerstvo informatiky, investícií, regionálneho rozvoja a informatiky SR	Projekt WIFI pre teba	13 018,80	13 018,80	0,00
Ministerstvo financií SR	Inflácia	13 526,39	13 526,39	0,00
Ministerstvo informatiky, investícií, regionálneho rozvoja a informatiky SR	Projekt „Vybudovanie a modernizácia učební“	17 767,92	17 767,92	0,00
Úrad práce sociálnych vecí a rodiny	Projekt „aktivačný pracovník UPSVaR	789,07	789,07	0,00
Ministerstvo PSVaR SR	Opatrovateľky	5 241,01	5 241,01	0,00
Ministerstvo informatiky, investícií, regionálneho rozvoja a informatiky SR	Nenávratný finančný príspevok na riešenie Migračných výziev (Ukrajinci)	28 600,00	28 600,00	0,00
Ministerstvo financií SR	Dotácia na budovanie nového oplotenia miestneho cintorína	6 400,00	0	6 400,00
Ministerstvo životného prostredia SR	Kanalizácia a ČOV – Mestečko a Záriečie	2 755 617,00	0	2 755 617,00

d) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Poskytovateľ	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školstvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4)
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -	- 5 -

Obec Záriečie

--	--	--	--	--

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec v roku 2023 neposkytla finančné prostriedky do rozpočtov iných obcí.

f) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školstvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -

12. Návrh uznesenia:

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

b) Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu audítora za rok 2023.

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

d) Obecné zastupiteľstvo schvaľuje použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu vo výške 3 973,81 €.

e) Obecné zastupiteľstvo schvaľuje zúčtovanie hospodárskeho výsledku za rok 2023 vo výške 25 601,93 € na účet 428 – nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov.