

Závěrečný účet Obce Karlová a rozpočtové hospodárenie za rok 2022

Predkladá : Adriana Malatová

Návrh závěrečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa 13.06.2023

Závěrečný účet obce Karlová schválený dňa 29.06.2023, uznesenie OZ č. 29/2023

Záverečný 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
 - f) ostatným organizáciám
12. Hodnotenie plnenia programov obce

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2022

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.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2022.

Rozpočet obce Karlová bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 28. 12. 2021 uznesením č. 29/2021.

Zmena rozpočtu:

- úprava schválená uznesením OZ č. 12/2022 zo dňa 27. 12. 2022.

Rozpočet obce k 31. 12. 2022

	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	42 250,00	51 600,00
z toho :		
Bežné príjmy	40 850,00	46 328,03
Kapitálové príjmy	0,00	0,00
Finančné príjmy	1 400,00	5 271,97
Výdavky celkom	42 250,00	51 600,00
z toho :		
Bežné výdavky	40 850,00	50 317,56
Kapitálové výdavky	0,00	0,00
Finančné výdavky	1 400,00	1 282,44
Rozpočet obce	0,00	0,00

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2022

Schválený rozpočet na rok 2022 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
51 600,00	51 533,99	99,8 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 51 600,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 51 533,99 EUR, čo predstavuje 99,8 % plnenie.

1. Bežné príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2022 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
46 328,03	46 262,02	99,8 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 46 328,03 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 46 262,02 EUR čo predstavuje 99,8 % plnenie.

a) daňové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2022 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
38 796,26	39 105,80	100,1 %

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 29 000,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2022 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 29 098,89 EUR, čo predstavuje plnenie na 100 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 5 910,- EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 5 923,37 EUR, čo je 100 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 2 019,31 EUR, dane zo stavieb boli v sume 3 857,73 EUR a dane z bytov boli v sume 46,33 EUR. Nedoplatok na dani z nehnuteľnosti za rok 2022 bol vo výške 10,59 EUR.

Daň za psa bola vo výške 244,16 EUR. Nedoplatok za rok 2022 nevznikol.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad bol vo výške 3 839,38 EUR.

Nedoplatok za komunálny odpad za rok 2022 bol vo výške 66,00 EUR.

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2022 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
3 462,00	3 086,45	89,15 %

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 1 205,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 1 205,38 EUR, čo je 100 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 1 025,38 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 180,- EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 500,- EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 347,- EUR, čo je 69,4 % plnenie.

Poplatky a platby za predaj výrobkov, tovarov a služieb – z rozpočtovaných 600,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 376,23 EUR.

Príjem za porušenie predpisov /pokuty Stav. úrad/ bol vo výške 100,- EUR,

Príjem z vkladov na bežnom účte – z rozpočtovaných 0,- EUR bolo skutočné plnenie k 31.12.2022 0,- EUR.

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2022 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
1 057,00	1 057,84	100%

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 1 057,00 EUR, bol skutočný príjem vo výške 1 057,84 EUR z dobropisov, z vratiek a z náhrad z poisťného plnenia.

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov 4 069,77 EUR bol skutočný príjem vo výške 4 069,77 EUR.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Okresný úrad Martin	2 437,80	Dotácia na voľby OSO, VUC, Referendum
Okresný úrad Žilina	4,58	Dotácia na CD a PK
Okresný úrad Martin	34,98	Dotácia na REGOB
Okresný úrad Martin	18,00	Dotácia na register adries
Okresný úrad Žilina	10,60	Dotácia na životné prostredie
DPO SR	1 400,00	Dotácia pre DHZO
Environmentálny fond	163,81	Recyklačný fond
SPOLU:	4 069,77	

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

2.Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2022 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
0,00	0,00	100

Príjem z predaja kapitálových aktív:

Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 0,00 EUR.

Príjem z predaja budov bol vo výške 0,00 EUR a príjem z predaja bytov bol vo výške 0,00 EUR.

Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív

Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 0,00 EUR.

Granty a transfery

Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 0,00 EUR.

3.Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2022 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2022	% plnenia
5 271,97	5 271,97	100 %

Z rozpočtovaných finančných príjmov 5 271,97 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 5 271,97 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

Z toho 5 271,97 EUR bolo zapojenie prostriedkov rezervného fondu do príjmu na splátky úveru a na bežné výdavky.

4.Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Obec nie je zriaďovateľom žiadnej rozpočtovej organizácie.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2022

Schválený rozpočet na rok 2022 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2022	% čerpania
51 600,00	51 533,99	99,87 %

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 51 600,- EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 51 533,99 EUR, čo predstavuje 99,87 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2022 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2022	% čerpania
50 317,56	50 251,55	99,87 %

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 50 317,56 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 50 251,55 EUR, čo predstavuje 99,87 % čerpanie.

Medzi položky bežného rozpočtu patrí:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 18 337,76 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2022 v sume 18 337,76 EUR, čo je 100 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky starostky obce.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 7 066,06 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 7 061,37 EUR, čo je 99,93 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných 24 029,06 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 23 968,18 EUR, čo je 99,75 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, poštovné, telefón, palivá, materiál, odmeny pracovníkov na dohody, dopravné, rutinná a štandardná údržba a ostatné tovary a služby.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných 626,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 625,56 EUR, čo predstavuje 99,93 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných 258,68 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2022 v sume 258,68 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

2) Kapitálové výdavky :

Schválený rozpočet na rok 2022 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2022	% čerpania
0,00	0,00	100 %

Z upraveného rozpočtu kapitálových výdavkov 0,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 0,00 EUR.

3) Výdavkové finančné operácie :

Schválený rozpočet na rok 2022 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2022	% čerpania
1 282,44	1 282,44	100 %

Z rozpočtovaných finančných výdavkov 1 282,44 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 1 282,44 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Z rozpočtovaných 1 282,44 EUR na splácanie istiny z prijatého úveru bolo skutočné čerpanie k 31.12.2022 v sume 1 282,44 EUR.

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Obec nie je zriaďovateľom žiadnej rozpočtovej organizácie.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2022

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2022 v EUR
Bežné príjmy spolu	46 262,02
z toho : bežné príjmy obce	46 262,02
bežné príjmy RO	0,00
Bežné výdavky spolu	50 251,55
z toho : bežné výdavky obce	50 251,55
bežné výdavky RO	0,00
Bežný rozpočet	- 3 989,53
Kapitálové príjmy spolu	0,00
z toho : kapitálové príjmy obce	0,00
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	0,00

z toho : kapitálové výdavky obce	0,00
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet	0,00
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 3 989,53
<i>Vylúčenie z prebytku</i>	
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 3 989,53
Príjmy z finančných operácií	5 271,97
Výdavky z finančných operácií	1 282,44
Rozdiel finančných operácií	3 989,53
PRÍJMY SPOLU	51 533,99
VÝDAVKY SPOLU	51 533,99
Hospodárenie obce	0,00
<i>Vylúčenie z prebytku</i>	-674,57
<i>Úprava prebytku o čerpanie SF</i>	0
Upravené hospodárenie obce	0,00

Schodok rozpočtu v sume **3 989,53 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, bol krytý z prostriedkov rezervného fondu obce.

Rozdiel finančných operácií v sume **3 989,53 EUR** zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. c) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov bol použitý na krytie schodku bežného rozpočtu v sume **3 989,53 EUR**. Zvyšok z finančných operácií vo výške **1 282,44 EUR** bol použitý na splátky úveru.

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 v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume **674,57 EUR** a to na financovanie výdavkov spojených s prípravou, vykonaním a zisťovaním výsledkov Referenda, ktoré sa konalo 21. 01. 2023.

K 31. 12. 2022 bol stav na bežných účtoch nasledovný:

Finančné účty obce spolu: 3 675,92 EUR vrátane SF 219,37 EUR, prostriedkov zo ŠR vo výške 674,57 EUR a Rezervného fondu obce.

$3\,675,92 - 219,37\text{ SF} - 674,57\text{ ŠR} = 2\,781,98\text{ EUR}$ _zostatok prostriedkov Rezervného fondu

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 1.1.2022	5 989,03
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	2 739,49
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi	0,00
- z finančných operácií	0,00
Úbytky - použitie rezervného fondu :	5 946,54
- krytie schodku rozpočtu	5 271,97
- ostatné úbytky /prostriedky ŠR/	674,57
KZ k 31.12.2022	2 781,98

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravujú Zásady tvorby a použitia Sociálneho fondu.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2022	126,07
Prírastky - povinný príděl obec - 1,05%	93,30
- ostatné prírastky	0,00
Úbytky - závodné stravovanie, regenerácia PS	0,00
- životné jubileum	0,00
- sociálna výpomoc pri úmrtí	0,00
KZ k 31.12.2022	219,37

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2022

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2022 v EUR	KZ k 31.12.2022 v EUR
Majetok spolu	129 330,43	120 401,23
Neobežný majetok spolu	117 735,80	114 260,80
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	99 116,21	95 641,21
Dlhodobý finančný majetok	18 619,59	18 619,59
Obežný majetok spolu	11 333,96	5 829,17
z toho :		
Zásoby	0,00	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	2 479,37	2 153,25
Finančné účty	8 854,59	3 675,92
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	260,67	311,26

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2022 v EUR	KZ k 31.12.2022 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	129 330,43	120 401,23
Vlastné imanie	92 336,95	90 715,49
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	92 336,95	90 715,49
Záväzky	25 869,18	19 174,24

z toho :		
Rezervy	1 000,00	1 000,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	674,57
Dlhodobé záväzky	126,07	219,37
Krátkodobé záväzky	10 188,92	4 008,55
Bankové úvery a výpomoci	14 554,19	13 271,75
Časové rozlíšenie	11 124,30	10 511,50

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2022

Obec k 31.12.2022 eviduje tieto záväzky:

- voči bankám	13 271,75 EUR
- voči štátnym fondom (ŠFRB, ŠF)	0,00 EUR
- voči dodávateľom	948,07 EUR
- voči štátnemu rozpočtu	674,57 EUR
- voči zamestnancom	1 704,95 EUR
- voči poisťovniam a daňovému úradu	1 355,53 EUR
- ostatné	1 219,37 EUR

Obec neuzatvorila v r. 2022 žiadnu lízingovú zmluvu.

Obec má dlhodobý bankový úver poskytnutý od Prima banky Slovensko, a.s.. Jedná sa o investičný úver. Dátum splatnosti úveru je 22.12.2023. Nesplatená hodnota úveru k 31.12.2022 bola vo výške **1 326,89 €**. Ďalej obce uzatvorila v roku 2019 Zmluvu o kontokorentnom úvere na sumu 14 750,- € s dobou splatnosti 13.11.2029. Do roku 2022 obec zatiaľ vyčerpala **11 944,86 €** na kapitálové výdavky. V účtovníctve obce sú úvery zaúčtované na riadku Súvahy č. 174 ako Dlhodobý bankový úver vo výške 12 071,75 € a na riadku Súvahy č. 175 ako Bežný bankový úver vo výške 1 200,00 €, ktorý je splatný v roku 2023. Nákladový úrok za rok 2022 bol vo výške 258,68 €.

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom žiadnych 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 2022 neposkytla dotácie v súlade s VZN o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

10. Podnikateľská činnosť

Obec v roku 2022 nevykonávala žiadnu podnikateľskú činnosť.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- a) zriadeným a založeným právnickým osobám
- b) štátnemu rozpočtu
- c) štátnym fondom
- d) rozpočtom iných obcí
- e) rozpočtom VÚC
- f) ostatným organizáciám

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 k iným organizáciám.

a) Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Obec Karlová nemala v roku 2022 založené, ani zriadené žiadne právnické osoby

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	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 -
Okresný úrad Martin	Dotácia na REGOB	34,98	34,98	0,00
Okresný úrad Žilina	Dotácia na cestnú dopravu a pozemné komunikácie	4,58	4,58	0,00
Okresný úrad Žilina	Dotácia na životné prostredie	10,60	10,60	0,00
OU Martin	Dotácia na register adries	18,00	18,00	0,00

Okresný úrad Martin	Dotácia na voľby do OSO, VUC, Referendum	2 409,61	1 735,04	674,57
---------------------	--	----------	----------	--------

Finančné prostriedky určené na Referendum vo výške 674,57 € boli použité v roku 2023.

c) [Finančné usporiadanie voči štátnym fondom](#)

Poskytovateľ	Suma prijatých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Recyklačný fond SR	163,81	163,81	0,00

d) [Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí](#)

Obec	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Spoločný obecný úrad Sučany	394,14	394,14	0,00

e) [Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC](#)

Obec Karlová v roku 2022 nedostala a ani neposkytla žiadnu dotáciu VÚC

f) [Finančné usporiadanie voči ostatným organizáciám](#)

Organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
ZMOS	106,00	106,00	0,00
RVC	73,82	73,82	0,00
ZPOZ	30,00	30,00	0,00
ZMOT	21,60	21,60	0,00
Organizácia	Suma prijatých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel -vrátené
DPO SR	1 400,00	1 400,00	0,00

12. Hodnotenie plnenia programov obce

Obec v roku 2022 uplatňovala rozpočet bez programovej štruktúry.

Vypracoval: Solárová