



NÁVRH

Záverečný účet Obce Neporadza za rok 2023

Predkladá: Marián Kopecký
Spracoval: Mgr. Jana Mináriková

V Neporadzi dňa 22.5.2024

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 24.05.2024
- zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa 24.05.2024
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 24.05.2024

Záverečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v dňa, uznesením č.

Schválený záverečný účet:

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

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 podľa osobitných predpisov.
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
13. 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 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 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. 12/2022.

Zmeny rozpočtu:

- prvá zmena schválená dňa 31.01.2023 rozpočtovým opatrením č.1
- druhá zmena schválená dňa 28.02.2023 rozpočtovým opatrením č.2
- tretia zmena schválená dňa 15.03.2023 uznesením č. 15/2023 rozpočtovým opatrením č.3
- štvrtá zmena schválená dňa 31.3.2023 rozpočtovým opatrením č.4
- piata zmena schválená dňa 12.05.2023 uznesením č. 28/2023 rozpočtovým opatrením č.5
- šiesta zmena schválená dňa 31.05.2023 rozpočtovým opatrením č.6
- siedma zmena schválená dňa 14.07.2023 uznesením č. 33/2023 rozpočtovým opatrením č.7
- ôsma zmena schválená dňa 12.07.2023 rozpočtovým opatrením č.8
- deviata zmena schválená dňa 31.07.2023 rozpočtovým opatrením č.9
- desiatu zmena schválená dňa 31.8.2023 rozpočtovým opatrením č.10
- jedenásta zmena schválená dňa 12.10.2023 uznesením č. 46/2023 rozpočtovým opatrením č.11
- dvanásta zmena schválená dňa 31.10.2023 rozpočtovým opatrením č.12
- trinásta zmena schválená dňa 14.11.2023 rozpočtovým opatrením č.13
- štrnásť zmena schválená dňa 29.11.2023 rozpočtovým opatrením č.14
- pätnásť zmena schválená dňa 15.12.2023 uznesením č. 71/2023 rozpočtovým opatrením č.15
- šestnásť zmena schválená dňa 01.12.2023 rozpočtovým opatrením č.16
- sedemnásť zmena schválená dňa 04.12.2023 rozpočtovým opatrením č.17
- osemnásť zmena schválená dňa 19.01.2024 uznesením č. 78/2024 rozpočtovým opatrením č.18

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	497 400,00	1 330 270,00	1 329 164,16	100
z toho :				
Bežné príjmy	461 963,00	520 847,00	519 751,44	100
Kapitálové príjmy	0,00	606 624,00	606 623,88	100
Finančné príjmy	35 437,00	202 799,00	202 788,84	100
Výdavky celkom	497 400,00	1 330 270,00	1 271 805,07	96
z toho :				
Bežné výdavky	412 800,00	479 544,00	447 982,29	93
Kapitálové výdavky	63 000,00	828 885,00	802 176,78	97
Finančné výdavky	21 600,00	21 841,00	21 646,00	99
Rozpočtové hospodárenie obce	0,00	0,00	57 359,09	

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
497 400,00	1 330 270,00	1 329 164,16	100

Z rozpočtovaných celkových príjmov 1 330 270,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 1 329 164,16 EUR, čo predstavuje 1000 % plnenie.

A. Príjmy obce

1. Bežné príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
461 963,00	520 847,00	519 751,44	100

Z rozpočtovaných bežných príjmov 520 847,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 519 751,44 EUR, čo predstavuje 100% plnenie.

a) daňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
352 640,00	358 849,00	358 645,54	100

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 315 935,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2023 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 315 934,46 EUR, čo predstavuje plnenie na 100 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 19 900,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 19 718,62 EUR, čo predstavuje plnenie na 99 %. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 12 516,37 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 7 151,85 EUR a príjmy dane z bytov boli v sume 50,40 EUR. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 19 718,62 EUR, za nedoplatky z minulých rokov 202,13 EUR. K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávku na dani z nehnuteľností v sume 282,13 EUR.

Daň za psa 777,91 EUR, obec eviduje pohľadávku v sume 30,50 EUR.

Daň za užívanie verejného priestranstva 76,00 EUR.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 22 138,55 EUR, obec eviduje pohľadávku v sume 431,86 EUR.

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
49 919,00	58 138,00	57 246,25	98

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 28 229,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 27 337,97 EUR, čo je 97 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 650,96 EUR a

príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 26 687,01 EUR. Obec eviduje pohľadávku za nájom bytových priestorov vo výške 1 245,65 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 1 936,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 1 936,00 EUR, čo je 100 % plnenie.

Ide o príjmy za správne poplatky v oblasti stavebnej činnosti (1 155,-€), osvedčovania listín a podpisov (474,-€), vydanie rybárskych lístkov (177,-€) a potvrzení z evidencie obyvateľov obce (130,-€).

Iné poplatky a platby

Z rozpočtovaných 27 376,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 27 375,40 EUR, čo je 100 % plnenie.

Ide o príjmy za služby: opatrovateľská služba (604,80€), za odpadovej nádoby a vrecia na odpad (318,-€), poplatok za vyhlasovanie v miestnom rozhlase (124,-€), poplatok v obecnej knižnici, kopírovanie dokladov a poplatok za evidenčnú známku pre psa (55,-€), príjem z predaja materiálov a prebytočného majetku (1 115,45€), poplatok od rodičov na čiastočnú úhradu prevádzkových nákladov v materskej škole (2 087,-€), v školskom klube (770,-€), réžia školskej jedálne (8 407,04€) a potraviny školskej jedálne (13 894,11€).

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0,00	597,00	596,88	100

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 597,00 EUR, bol skutočný príjem vo výške 596,88 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z dobropisov.

d) prijaté bežné granty a transfery:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
59 404,00	103 860,00	103 859,65	100

Z rozpočtovaných bežných grantov a transferov 103 860,00 EUR bol skutočný príjem vo výške 103 859,65 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

Prijaté bežné granty a transfery:

P.č.	Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
1.	Okresný úrad Trenčín Odbor školstva MŠVVaŠ SR	50 821,00	Normatív ZŠ
		544,00	Vzdelávacie poukazy
		452,00	Učebnice
		1 869,00	Asistent učiteľa
		6 987,00	Príspevok pre deti predškolského veku
		940,00	Digitálne technológie ZŠ
		188,00	Vzdelávanie pedag. zamestnancov
		250,00	Čítame s porozumením MŠ
		2.	Ministerstvo dopravy, výstavby

	a regionálneho rozvoja SR		
3.	Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	101,21	Úsek miestnych komunikácií
4.	Ministerstvo vnútra SR Sekcia verejnej správy	86,43	Ochrana krajiny, ovzdušia
5.	Ministerstvo vnútra SR Sekcia verejnej správy	257,73	Register evidencia obyvateľov
6.	Ministerstvo vnútra SR Sekcia verejnej správy	29,20	Register adres
7.	ÚPSVR na podporu výchovy k stravovacím návykom	2 198,00	Stravovanie žiakov predškolského zariadenia
8.	ÚPSVR na podporu výchovy k stravovacím návykom	3 838,80	Stravovanie žiakov predškolského zariadenia
9.	Environmentálny fond	1 591,14	Odpadové hospodárstvo
10.	Dobrovoľná požiarna ochrana SR	3 000,00	Dobrovoľný hasičský zbor Neporadza
11.	Ministerstvo vnútra SR Organizačný odbor OÚ TN	1 033,01	Voľby do NR SR
12.	Ministerstvo vnútra SR Organizačný odbor OÚ TN	340,00	Referendum 2023
13.	Ministerstvo financií SR	12 800,00	Interiérové vybavenie KD /stoly a stoličky/
14.	Ministerstvo financií SR	15 048,59	Negatívne dôsledky inflácie 2023
15.	Agrotria, a.s.	300,00	Dar materskej školy
	Spolu dotácie na bežné výdavky	103 859,65	

Popis najvýznamnejších prijatých bežných grantov a transferov:

- normatívne financovanie základnej školy vo výške 50 821,00 EUR,
- interiérové vybavenie kultúrneho domu /stoly a stoličky/ vo výške 12 800,00 EUR,
- negatívne dôsledky inflácie vo výške 15 048,59 EUR.

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

2. Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0,00	606 624,00	606 623,88	100

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 606 624,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 606 623,88 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

Prijaté kapitálové granty a transfery:

Z rozpočtovaných 606 624,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 606 623,88 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

Prijaté kapitálové granty a transfery:

P.č.	Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
1.	Environmentálny fond	25 829,00	Projekt „Rozšírenie verejného vodovodu Neporadza, ul. K cintorínu BN“
2.	Ministerstvo dopravy, výstavby SR	14 243,16	Projekt „Wifi pre Teba II“

3.	Ministerstvo životného prostredia SR - SIEA	566 551,72	Projekt „Zníženie energetickej náročnosti kultúrneho domu“
	Spolu dotácie na bežné výdavky	606 623,88	

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

3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie finančných príjmov	% plnenia fin. príjmov k rozpočtu po zmenách
35 437,00	202 799,00	202 788,87	100

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 202 799,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 202 788,87 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

V roku 2023 bolo schválené uznesením obecného zastupiteľstva:

- čerpanie predschváleného bankového úveru Univerzál v Prima banka Slovensko a.s., v sume 90 000,00 EUR uznesením č. 20/2023 zo dňa 15.3.2023 na financovanie „Energetickej náročnosti budovy kultúrneho domu v Obci Neporadza. Skutočné čerpanie úveru bolo vo výške 40 040,96 EUR,
- prijatie preklenovacieho (krátkodobého) úveru z Prima banka Slovensko, a.s. v sume 117 000,00 EUR na predfinancovanie nenávratného finančného príspevku na projekt s názvom „Zníženie energetickej náročnosti kultúrneho domu“ uznesením č. 55/2023 zo dňa 30.11.2023.

Čerpanie rezervného fondu bolo schválené uznesením obecného zastupiteľstva č. 12/2022 zo dňa 15.12.2022 v sume 35 000,00 EUR (novostavba budovy hasičskej zbrojnice) a uznesením obecného zastupiteľstva č. 29/2023 zo dňa 12.5.2023 bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 15 000,00 EUR (rekonštrukcia budovy ZŠ - projektová dokumentácia).V skutočnosti bolo celkové čerpanie v roku 2023 v sume 43 291,30 EUR:

- novostavba budovy hasičskej zbrojnice 28 291,30 EUR,
- projektová dokumentácia na rekonštrukciu budovy základnej školy 15 000,00 EUR.

V roku 2023 boli použité:

- nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 270,00 EUR - normatívne financovanie ZŠ
- nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 684,53 EUR - asistent učiteľa
- nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 674,57 EUR - referendum
- nevyčerpané prostriedky z ÚPSVaR v sume 302,90 EUR - na podporu výchovy k stravovacím návykom detí MŠ
- nevyčerpané prostriedky zo školského stravovania v sume 524,58 EUR

v súlade so zákonom č.583/2004 Z. z..

Nerozpočtované finančné operácie :

Príjmové finančné operácie – finančné zábezpeky k projektu „Zníženie energetickej efektívnosti budovy kultúrneho domu“ - skutočnosť v sume 18 465,42 €.

Príjmové finančné operácie – vybrané služby od nájomcov bytového domu č. 118 – skutočnosť v sume 30 005,88 €.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
497 400,00	1 330 270,00	1 271 805,07	96

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 1 330 270,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 1 281 805,07 EUR, čo predstavuje 96 % čerpanie.

A. Výdavky obce

1. Bežné výdavky:

2.

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
Výkonné a zákonodarné orgány 01.1.1	109 955,00	111 221,00	107 988,31	97
Finančné a rozpočtové záležitosti 01.1.2	1 650,00	1 672,00	1 654,32	99
Všeobecné verejné služby inde neklasifikované 01.6.0	500,00	2 093,00	2 092,63	100
Transakcie verejného dlhu 01.7.0	3 675,00	4 685,00	4 587,36	98
Ochrana pred požiarmi 03.2.0	6 538,00	6 032,00	4 826,97	80
Cestná doprava 04.5.1	1 200,00	2 730,00	2 686,80	98
Nakladanie s odpadmi 05.1.0	28 130,00	25 629,00	23 211,02	91
Ochrana prírody a krajiny 05.4.0	0,00	345,00	345,60	100
Ochrana životného prostredia inde neklasifikovaná 05.6.0	3 865,00	4 073,00	3 823,75	94
Rozvoj bývania 06.1.0	500,00	892,00	849,38	93
Rozvoj obcí 06.2.0	26 196,00	33 037,00	32 772,85	99
Zásobovanie vodou 06.3.0	0,00	2 900,00	2 820,00	97
Verejné osvetlenie 06.4.0	8 150,00	7 510,00	7 305,46	97
Rekreačné a športové služby 08.1.0	700,00	1 305,00	816,01	63
Kultúrne služby 08.2.0	12 391,00	25 197,00	9 336,27	37
Vysielacie a vydavateľské služby 08.3.0	1 076,00	179,00	50,64	28

Náboženské a iné spoločenské služby 08.4.0	2 255,00	1 804,00	1 711,22	95
Predprimárne vzdelávanie s bežnou starostlivosťou 09.1.1.1	57 710,00	68 484,00	67 059,21	98
Primárne vzdelávanie s bežnou starostlivosťou 09.1.2.1	75 713,00	90 775,00	89 773,39	99
Vzdelávanie nedefinované podľa úrovne 09.5.0	18 265,00	16 162,00	15 468,25	96
Vedľajšie služby poskytované v rámci predprimárneho vzdelávania 09.6.0.1	47 087,00	64 867,00	60 948,91	94
Invalidita a ťažké zdravotné postihnutie 10.1.2	6 544,00	6 752,00	6 690,03	99
Sociálna pomoc občanom v hmotnej a sociálnej núdzi 10.7.0	700,00	1 200,00	1 163,91	97

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 479 544,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 447 982,29 EUR, čo predstavuje 93 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

a) Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania:

Z rozpočtovaných výdavkov 222 837,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 219 983,80 EUR, čo je 99 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov obecného úrad, základnej školy, materskej školy, školskej jedálne, školského klubu, opatrovateľskej služby.

b) Poistné a príspevok do poisťovní:

Z rozpočtovaných výdavkov 78 052,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 76 842,20 EUR, čo je 98 % čerpanie.

c) Tovary a služby:

Z rozpočtovaných výdavkov 164 419,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 138 055,89 EUR, čo je 84 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk obce, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné za nájom a ostatné tovary a služby.

d) Bežné transfery

Z rozpočtovaných výdavkov 9 551,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 8 513,04 EUR, čo predstavuje 89 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných výdavkov 4 685,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 4 587,36 EUR, čo predstavuje 98 % čerpanie.

3. Kapitálové výdavky:

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
Ochrana pred požiarmi 03.2.0	48 000,00	28 300,00	28 291,30	100
Rozvoj obcí 06.2.0	0,00	14 993,00	14 992,80	100
Zásobovanie vodou 06.3.0	0,00	30 829,00	4 630,00	15
Kultúrne služby 08.2.0	15 000,00	724 763,00	724 762,68	100
Primárne vzdelávanie s bežnou starostlivosťou 09.1.2.1	0,00	30 000,00	29 500,00	98

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 828 885,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 802 176,78 EUR, čo predstavuje 97 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Rozbor významných položiek kapitálového rozpočtu:

a) Zníženie energetickej náročnosti budovy kultúrneho domu v Obci Neporadza

Z rozpočtovaných 724 763,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 724 762,68 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

b) Novostavba budovy hasičskej zbrojnice

Z rozpočtovaných 28 300,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 28 291,30 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

c) Rekonštrukcia budovy základnej školy

Z rozpočtovaných 30 000,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 29 500,00 EUR, čo predstavuje 98 % čerpanie.

d) Rozšírenie verejného vodovodu Neporadza, ul. K cintorínu BN

Z rozpočtovaných 30 829,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 4 630,00 EUR, čo predstavuje 15 % čerpanie. Navýšenie rozpočtu vzniklo prijatím dotácie z environmentálneho fondu vo výške 25 829,00 EUR. Predpokladaná realizácia projektu v roku 2024.

e) Projekt „Wifi pre Teba II“

Z rozpočtovaných 14 993,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2023 v sume 14 992,80 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

4. Výdavkové finančné operácie:

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie finanč. Výdavkov	% čerpania fin.výdavkov k rozpočtu po zmenách
Transakcia verejného dlhu 01.7.0	21 600,00	21 841,00	21 646,00	99

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 21 841,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 21 646,00 EUR, čo predstavuje 99 % čerpanie.

Splátka istiny úveru zo ŠFRB vo výške 15 646,00 EUR.

Splátka istiny úveru KOMUNÁL vo výške 6 000,00 EUR.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek v oblasti finančných operácií je prílohou Záverečného účtu.

Nerozpočtované výdavkové finančné operácie :

Výdavkové finančné operácie - vybrané služby od nájomcov bytového domu č. 118 – skutočnosť v sume 30 005,88 EUR.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2022 v EUR
Bežné príjmy spolu	519 751,44
z toho : bežné príjmy obce	519 751,44
Bežné výdavky spolu	447 982,29
z toho : bežné výdavky obce	447 982,29
Bežný rozpočet	71 769,15
Kapitálové príjmy spolu	606 623,88
z toho : kapitálové príjmy obce	606 623,88
Kapitálové výdavky spolu	802 176,78
z toho : kapitálové výdavky obce	802 176,78
Kapitálový rozpočet	-195 552,90
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-123 783,75
Vylúčenie z prebytku HČ	- 42 474,88
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-166 258,63
Príjmové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	202 788,84
- fin. prostriedky za služby od nájomníkov - bytovky 30 005,88	0,00
- finančné zábezpeky na verejné obstarávanie 18 465,42	0,00
	0,00
Výdavkové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	21 646,00
- odvod za vybrané služby od nájomníkom - bytovky 30 005,88	0,00
- finančné zábezpeky na verejné obstarávanie 0,00	0,00
	0,00
Rozdiel finančných operácií	181 142,84
PRÍJMY SPOLU	1 329 164,16
VÝDAVKY SPOLU	1 271 805,07
Rozpočtové hospodárenie obce	57 359,09
Vylúčenie z prebytku HČ	42 474,88
Upravené rozpočtové hospodárenie obce	14 881,21

Schodok rozpočtu v sume 123 783,75 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, **upravený** o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov v sume 42 474,88 EUR bol v rozpočtovom roku 2023 vysporiadaný :

- z rezervného fondu 43 291,30 EUR
- z finančných operácií 122 967,33 EUR

Schodok rozpočtu 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 **sa upravuje - zvyšuje o 42 474,88 EUR:**

- a) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 14 825,70 EUR, a to na :
- prenesený výkon v oblasti školstva v sume 613,00 EUR (normatív ZŠ)
 - prenesený výkon v oblasti školstva v sume 250,00 EUR (nenormatívny príspevok MŠ)
 - na podporu výchovy k stravovacím návykom dieťaťa v sume 1 162,70 EUR
 - obstaranie vybavenia kultúrneho domu v sume 12 800,00 EUR
- b) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **kapitálové výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 25 829,00 EUR, a to na:
- rozšírenie verejného vodovodu Neporadza, ul. K cintorínu BN v sume 25 829,00 EUR.
- c) nevyčerpané prostriedky **školského stravovania na stravné a réžiu** podľa ustanovenia §140-141 zákona č.245/2008 Z.z. o výchove a vzdelávaní (školský zákon) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v sume 543,97 EUR,
- d) nevyčerpané prostriedky **z fondu prevádzky, údržby a opráv** podľa ustanovenie §18 ods.3 zákona č.443/2010 Z.z. o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní v z.n.p. v sume 977,87 EUR,
- e) nevyčerpané **cudzí prostriedky** z úhrady preddavkov za energie od nájomcov nebytových priestorov /preplatky/ vo výške 298,34 EUR.

Zostatok finančných operácií v sume 181 142,84 EUR, bol použitý na:

- vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu v sume 166 258,63 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 14 884,21 EUR, navrhujeme použiť na :

- tvorbu rezervného fondu 14 884,21 EUR.

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2023 vo výške 14 884,21 EUR.

5. Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov podľa osobitných predpisov.

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	37 128,82
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	0,00
- z finančných operácií	14 206,72
Úbytky - použitie rezervného fondu :	28 291,30
- uznesenie č.12/2022 zo dňa 15.12.2022 <i>Novostavba budovy hasičskej zbrojnice 35 000,00</i>	
- uznesenie č. 29/2023 zo dňa 12.5.2023 <i>Projektová dokumentácia – obnova budovy ZŠ 15 000,00</i>	15 000,00
- krytie schodku rozpočtu	0,00
- ostatné úbytky	0,00
KZ k 31.12.2023	8 044,24

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	356,02
Prírastky - povinný prídel - 1,25 %	2 313,36
Úbytky - závodné stravovanie	618,00
- regenerácia pracovných síl	0,00
KZ k 31.12.2023	2 051,38

Fond prevádzky, údržby a opráv

Obec vytvára fond prevádzky, údržby a opráv v zmysle ustanovenia § 18 zákona č.443/2010 Z.z. v z.n.p.. O použití fondu prevádzky, údržby a opráv rozhoduje obecné zastupiteľstvo v súlade s vnútorným predpisom na použitie fondu prevádzky, údržby a opráv.

Fond prevádzky, údržby a opráv	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	9 326,92
Prírastky - z dohodnutého nájomného vo výške 0,5 % nákladov na obstaranie nájomného bytu	1 827,25
Úbytky - použitie fondu :	849,38
- revízie hasiacich prístrojov	76,92
- na opravu a servis plynových kotlov	752,46
- na opravu ventilátora v bytovom dome	20,00
KZ k 31.12.2023	10 304,79

6. 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	1 334 151,60	2 205 210,16
Neobežný majetok spolu	1 234 805,73	2 072 699,03
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	1 150 383,73	1 988 277,03
Dlhodobý finančný majetok	84 422,00	84 422,00
Obežný majetok spolu	97 969,48	129 840,05
z toho :		
Zásoby	1 724,17	2 272,05
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	3 941,74	3 494,44
Finančné účty	92 303,57	124 073,56
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	1 376,39	2 671,08

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2023 v EUR	KZ k 31.12.2023 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	1 334 151,60	2 205 210,16
Vlastné imanie	438 935,99	483 970,80
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	438 935,99	483 970,80
Záväzky	351 691,73	632 031,89
z toho :		
Rezervy	1 080,00	1 080,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	1 117,24	40 654,70
Dlhodobé záväzky	262 724,58	248 666,61
Krátkodobé záväzky	59 800,43	178 338,14
Bankové úvery a výpomoci	26 969,48	163 292,44
Časové rozlíšenie	543 523,88	1 089 207,47

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:	632 031,89	632 031,89	
- dodávateľom	97 065,69	97 065,69	
- zamestnancom	16 717,96	16 717,96	
- poisťovniam	10 078,12	10 078,12	
- daňovému úradu	946,70	946,70	
- štátnemu rozpočtu - dotácie	40 654,70	40 654,70	
- bankám	163 292,44	163 292,44	
- štátnym fondom	251 390,45	251 390,45	
- zábezpeka nájomné byty	10 826,51	10 826,51	
- sociálny fond	2 241,74	2 241,74	
- zrážky zo mzdy	217,86	217,86	
- prijaté preddavky školská jedáleň	711,61	711,61	
- nevyfakturované dodávky	44,35	44,35	
- rezervy - audítora	1 080,00	1 080,00	
- zábezpeka KD	36 465,42	36 465,42	
- nájomcom nebytových priestorov	298,34	298,34	
Záväzky spolu k 31.12.2023	632 031,89	632 031,89	

Stav úverov a návratných finančných výpomocí (NFV) k 31.12.2023

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru/NFV	Ročná splátka istiny za rok 2023	Ročná splátka úrokov za rok 2023	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2023	Rok splatnosti
ŠFRB	Úver výstavba nájomných bytov	473 644,03	15 646,00	2 628,20	251 390,45	r. 2038
Prima banka Slovensko a.s.	Investičná výstavba	190 000,00	6 000,00	740,71	46 292,44	r. 2029
Prima banka Slovensko a.s.	Predfinancovanie NFP	117 000,00	0,00	0,00	117 000,00	r. 2024

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 14 718,00 €, 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.

Obec v roku 2023 uznesením OZ č. 54/2023 navýšila čerpanie úveru Univerzál v Prima banka Slovensko, a.s. na financovanie kapitálových výdavkov do výšky 190 000,00 €. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r. 2029, splátky istiny a úrokov sú mesačné.

Obec v roku 2023 uznesením OZ č. 55/2023 schválila prijatie krátkodobého úveru v Prima banka Slovensko, a.s. na predfinancovanie nenávratného finančného príspevku na projekt s názvom „Zníženie energetickej náročnosti kultúrneho domu“. Úver je splatný v roku 2024. Splátka istiny je splatná jednorazovo po prijatí refundácie finančných prostriedkov. Splátky úrokov sú mesačné.

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 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 dlhu obce 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	453 338,72
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*	453 338,72
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2023:	414 682,89
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov	46 292,44
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB	251 390,45
- zostatok istiny z úverov na predfinancovanie projektov z NFP	117 000,00
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2023	414 682,89
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky podľa § 17/8:	
- z úverov zo ŠFRB	251 390,45
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov z NFP	117 000,00
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	368 390,45
Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2023**	46 292,44

Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2023**	Úhrn bežných príjmov obce k 31.12.2022*	Dlh obce § 17 ods.6 písm. a)
46 292,44	453 338,72	10,21%

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	453 338,72
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*	453 338,72
Bežné príjmy obce a RO znížené/upravené o bežné granty a transfery a príjmy podľa osobitných predpisov:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	61 829,12
- dotácie zo ŠR	436,80
- dotácie z fondov	872,70
- účelovo určené peňažné dary	380,00
- dotácie z Eurofondov	119,00
- príjmy podľa osobitných predpisov	3 000,00
Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*	386 701,10
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821005 splátka istiny z dlhodobého bankového úveru	6 000,00
- 821007 splátka istiny z dlhodobého úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	15 646,00
- 651002 splátka úrokov z bankového úveru	740,71
- 651003 splátka úrokov z úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	2 635,16
Celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2023**	25 021,87

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)
25 021,87	386 701,10	6,47%

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

8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Obec Neporadza nemá zriadenú 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 poskytla dotácie v súlade so VZN č. 1/2014 o dotáciách, právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

Príjemca dotácie a účelové určenie dotácie - bežné výdavky na - kapitálové výdavky na - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Telovýchovná jednota – rozvoj športových aktivít	250,00	250,00	0,00
Jednota dôchodcov Slovenska ZO Neporadza – kultúrne podujatie pre občanov obce	300,00	300,00	0,00
Zväz rybárov – detské preteky Svinná	100,00	100,00	0,00

K 31.12.2023 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 1/2014 o dotáciách.

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec nepodniká na základe živnostenského oprávnenia.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- zriadeným a založeným právnickým osobám
- 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.

a) Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Finančné usporiadanie voči zriadeným právnickým osobám, t.j. rozpočtovým organizáciám:

Obec nemá zriadené a založené 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 Trenčín	Normatívne prostriedky (BV)	50 821,00	50 208,00	613,00
	Vzdelávacie poukazy (BV)	544,00	544,00	0,00
Odbor školstva	Príspevok na učebnice (BV)	452,00	452,00	0,00
MŠVVaŠ SR	Digitálne technológie (BV)	940,00	940,00	0,00
	Asistent učiteľa (BV)	1 869,00	1 869,00	0,00
	Príspevok pre deti predškol. veku (BV)	6 987,00	6 987,00	0,00

	Čítame s porozumením MŠ (BV)	250,00	0,00	250,00
	Vzdelávanie pedag. zamestnancov (BV)	188,00	188,00	0,00
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	Činnosť stavebného úradu (BV)	1 184,54	1 184,54	0,00
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	Úsek miestnych komunikácií (BV)	101,21	101,21	0,00
Okresný úrad Trenčín Odbor starostlivosti o životné prostredie	Ochrana krajiny, ovzdušia (BV)	86,43	86,43	0,00
Ministerstvo vnútra SR Sekcia verejnej správy	Register evidencia obyvateľov (BV)	257,73	257,73	0,00
Ministerstvo vnútra SR Sekcia verejnej správy	Register adries (BV)	29,20	29,20	0,00
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	Dobrovoľný hasičský zbor Neporadza materiálno – technické vybavenie (BV)	3 000,00	3 000,00	0,00
Ministerstvo vnútra SR Organizačný odbor	Voľby do NR SR a referendum (BV)	1 601,34	1 601,34	0,00
Environmentálny fond	Odpadové hospodárstvo obce (BV)	1 591,14	1 591,14	0,00
ÚPSVaR Trenčín Odbor sociálnych služieb	Podpora výchovy k stravovacím návykom dieťaťa (BV)	6 036,80	4 874,10	1 162,70
Ministerstvo financií SR	Negatívne dôsledky inflácie v roku 2023 (BV)	15 048,59	15 048,59	0,00
Ministerstvo financií SR	Obstaranie vybavenie kultúrneho domu (BV)	12 800,00	0,00	12 800,00
Ministerstvo životného prostredia SR v zast. SIEA	Zníženie energetickej náročnosti kultúrneho domu (KV)	566 551,72	566 551,72	0,00
Ministerstvo výstavby a rozvoja SR	Wifi pre Teba II. (KV)	14 243,16	14 243,16	0,00
Environmentálny fond	Rozšírenie verejného vodovodu Neporadza, ul. K cintorínu BN“ (KV)	25 829,00	0,00	25 829,00
		710 411,86	669 757,16	40 654,70

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2023 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Svinná	3 698,30	3 698,30	0,00

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec v roku 2023 nebola príjemcom dotácie z rozpočtu VÚC

12. Hodnotenie plnenia programov obce - Hodnotiaca správa k plneniu programového rozpočtu

V zmysle Zásad hospodárenia s finančnými prostriedkami obce Neporadza časť II. Rozpočet obce § 3 odst. 10 Obec Neporadza zostavuje viacročný rozpočet bez programovej štruktúry.

Ostatné podrobnosti, ktoré nie sú presne rozpísané v tomto záverečnom účte sa spomínajú v „Poznámkach k individuálnej ročnej účtovnej závierke za rok 2023“, vo „Výročnej správe obce za rok 2023“, prípadne v odbornom stanovisku hlavného kontrolóra obce.

13. Návrh uznesenia

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

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

Obecné zastupiteľstvo **schvaľuje** použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu vo výške **14 884,21 EUR**.