Záverečný účet Obce
H u b o v á

a rozpočtové hospodárenie
za rok 2023

Predkladá : Ing. Stanislav Nechaj

Spracovala: Eva Chovanová

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa: 15.05.2024

Návrh záverečného účtu zvesený z úradnej tabule dňa: 31.05.2024

Záverečný účet schválený OZ dňa 31.05.2024 uznesením č. 35/2024.

Záverečný účet vyvesený na úradnej tabuli dňa: 03.06.2024

V Hubovej dňa 03.06.2024

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 (rezervného fondu) a sociálneho fondu
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
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

1. Rozpočet obce na rok 2023

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2023. Obec v roku 2022 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. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový s tým, že prebytok bol použitý na krytie kapitálových výdavkov – obstaranie plechovej garáže. Celkový rozpočet obce na rok 2023 bol zostavený ako vyrovnaný.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2023.
Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 15.12.2022 uznesením č.84/2022.
Rozpočet bol zmenený celkovo dvanásťkrát:

- prvá zmena schválená dňa 24.03.2023 - RO č. 1 uznesením OZ č. 6/2023
- druhá zmena schválená dňa 31.03.2023 – RO č. 2 starostom obce
- tretia zmena schválená dňa 10.05.2023 - RO č. 3 uznesením OZ č. 25/2023; 31,32//2023
- štvrtá zmena schválená dňa 31.05.2023 – RO č. 4 starostom obce
- piata zmena schválená dňa 26.07.2023 – RO č. 5 uznesením OZ č. 41/2023
- šiesta zmena schválená dňa 30.08.2023 – RO č. 6 uznesením OZ č. 49/2023
- siedma zmena schválená dňa 30.09.2023 – RO č. 7 starostom obce
- ôsma zmena schválená dňa 27.11.2023 – RO č. 8 uznesením OZ č. 78/2023
- deviata zmena schválená dňa 27.11.2023 – RO č. 9 uznesením OZ č. 78/2023
- desiata zmena schválená dňa 15.12.2023 – RO č. 10 uznesením OZ č. 83/2023
- jedenásta zmena schválená dňa 20.12.2023 – RO č. 11 starostom obce
- dvanásta zmena schválená dňa 31.12.2023 – RO č. 12 starostom obce

Rozpočet obce k 31.12.2023 v eurách

	Rozpočet schválený	**Rozpočet po zmenách**	**Skutočnosť k 31.12.2023**
Príjmy celkom	641 935,00	1 191 653,91	1 096 314,15
z toho :			
Bežné príjmy	641 935,00	764 273,01	772 872,98
Kapitálové príjmy	0,00	32 312,16	32 723,44
Finančné príjmy	0,00	395 068,74	290 717,73
Výdavky celkom	641 935,00	1 181 488,49	1 047 099,34
z toho :			
Bežné výdavky	636 935,00	722 161,20	693 089,06
Kapitálové výdavky	5 000,00	459 327,29	354 010,28
Finančné výdavky	0,00	0,00	0,00

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023 v EUR

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
1 191 653,91	1 096 314,15	92,00

Sumu 1 096 314,15 € tvoria bežné daňové príjmy, bežné nedaňové príjmy, granty a transfery, kapitálové príjmy a príjmové finančné operácie.

a) Bežné príjmy - daňové príjmy:

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
505 920,00	510 241,31	100,85

Textová časť – bežné daňové príjmy:

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 466 400,00 € z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2023 poukázané prostriedky zo ŠR v sume 468 131,47 €, čo predstavuje 100,37 %.

Daň z nehnuteľností a ostatné miestne dane a poplatky

Z rozpočtovaných 39 520,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 42 109,84 €, z toho

- daň z nehnuteľností 14 061,20 €
- daň za psa 871,35 €
- daň za ubytovanie 647,22 €
- poplatok za komunálne odpady 26 710,07 €.

K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávky za komunálne odpady v sume 1 483,35 €.

K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 1 508,08 € a poplatok za psa v sume 33,20 €.

b) Bežné príjmy - nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
49 100,74	53 379,40	108,71

Textová časť – bežné nedaňové príjmy:

Príjmy z prenajatých pozemkov, budov, prístrojov - skutočný príjem k 31.12.2023 bol v sume 2 742,01 €.

Administratívne poplatky – správne poplatky

Z rozpočtovaných 2 200,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 2 187,80 €.

Platby z predaja služieb – ide o príjem za prenájom hrobových miest, za opatrovateľskú službu, náhrady za režijné náklady v jedálni, poplatky rodičov za školské zariadenia, stravné. Z rozpočtovaných 28 447,90 € bol príjem k 31.12.2023 vo výške 32 355,30 €. V tejto sume sú príjmy za prenájom hrobových miest 240,00 €, príjem za opatrovateľskú službu 2 387,00 €, poplatky za školské zariadenia 7 652,90 €, poplatky na režijné náklady stravníkov 3 634,09 €, príjem za stravné 17 540,31 €, poplatky za vyhlásenie relácie v miestnom rozhlase a poplatky za KUKA nádoby 901,00 €.

Iné bežné nedaňové príjmy tvoria:

príjmy vo výške 16 094,29 €, čo sú príjmy z dobropisov (preplatok za elektriku 13 379,14 €), vratky zo zdravotného poistenia (130,45 €), platby od Súkromnej základnej umeleckej školy 1 481,00 € a 1 103,70 € pre osobitného príjemcu.

c) Bežné príjmy - ostatné príjmy /granty a transfery/

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
209 252,27	209 252,27	100,00

Textová časť – bežné ostatné príjmy:

Obec prijala nasledovné granty a transfery:

P.č.	Poskytovateľ	Suma v EUR	Účel
1.	ÚPSVR Ružomberok	4 569,24	Chránená dielňa, §54
2.	Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja Bratislava	46,05	Spoločný stavebný úrad-štátna správa na úseku stavebného úradu pre miestne komunikácie
3.	Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja Bratislava	1 616,80	Spoločný stavebný úrad-štátna správa na úseku stavebného poriadku
4.	Okresný úrad Žilina, odbor školstva	132 117,00	Školstvo – bežné výdavky normatív
5.	Okresný úrad Žilina, odbor školstva	861,00	Školstvo – edukačné publikácie
6.	ÚPSVR Ružomberok	83,00	Školské potreby- hmotná núdza
7.	Okresný úrad Žilina, odbor školstva	896,00	Školstvo-vzdelávacie poukazy
8.	Okresný úrad Žilina, odbor školstva	8 453,00	MŠ – vzdelávanie 5-ročné deti
9.	Okresný úrad Žilina, odbor školstva	2 580,00	Nenormatív – pedagogický asistent
10.	Okresný úrad Žilina, odbor školstva	450,00	Školstvo - SZP
11.	Ministerstvo vnútra, sekcia verejnej správy Bratislava	2 558,71	Matrika
12.	ÚPSVR Ružomberok	11 194,60	Stravné pre deti v HN, obedy zadarmo
13.	Ministerstvo vnútra, sekcia verejnej správy Bratislava	3 958,42	Záchranné práce snehová kalamita
14.	Ministerstvo vnútra, sekcia verejnej správy Bratislava	376,18	Register občanov, adries
15.	Okresný úrad Ružomberok	337,93	Odmena skladníka CO
16.	Okresný úrad životného prostredia Žilina	117,96	Ochrana prírody
17.	Dobrovoľná požiarna ochrana SR	3 000,-	DHZO – mater. – technic. zabezpečenie
18.	Ministerstvo vnútra SR	7 300,00	Ukrajina – ubytovanie odídenci
19.	NIVAM	2 409,00	Pedagogický asistent z ESF
20.	Okresný úrad Žilina, odbor školstva	144,00	Kompenzácia poplatku v ŠKD z POO

21.	Okresný úrad Žilina, odbor školstva	187,00	Transfer na profesijný rozvoj z POO
22.	Ministerstvo vnútra SR	1 616,31	Transfer – referendum, voľby NR SR
23.	Okresný úrad Žilina, odbor školstva	2 300,00	Škola v prírode
24.	Okresný úrad Žilina, odbor školstva	940,00	ZŠ – podpora digitálnej transformácie
25.	Okresný úrad Žilina, odbor školstva	500,00	ZŠ – projekt Čítame pre radosť
26.	MF SR	9 729,51	Zmiernenie dôsledkov inflácie I. etapa
27.	MF SR	10 810,56	Zmiernenie dôsledkov inflácie II. etapa
28.	Vodárenská spoločnosť	100,00	Dar pre ZŠ

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

d) Kapitálové príjmy

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
32 312,16	32 723,44	101,27

Príjem vo výške 32 723,44 € tvoria nedaňové príjmy vo výške 568,07 € a kapitálové granty a transfery vo výške 32 155,37 €.
Nedaňové príjmy sú príjmy z predaja pozemkov obce.
Kapitálové granty a transfery:
V rámci realizácie projektu Zníženie energetickej náročnosti budovy ZŠ a MŠ sme získali dotáciu z eurofondov a štátneho rozpočtu vo výške 9 300,19 € - doplatok po ukončení projektu v r. 2023. Od MAS Dolný Liptov sme dostali dotáciu vo výške 22 855,18 €. Išlo o refundáciu výdavkov za realizáciu stavebných úprav miestnej komunikácie – projektu Skvalitnenie dostupnosti a bezpečnosti sídla rekonštrukciou dopravnej infraštruktúry. Projekt bol realizovaný v roku 2022 a hradený z vlastných zdrojov.
.

e) Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
395 068,74	290 717,73	73,59

Príjmové finančné operácie vo výške 290 717,73 € sú tvorené príjmami z ostatných finančných operácií vo výške 48 375,12 € a tuzemskými úvermi vo výške 242 342,61 €.
Príjmy z ostatných finančných operácií predstavujú preddavky stravníkov zaplatené na stravu v r. 2022 vo výške 2 278,67 € a zapojených do rozpočtu v r. 2023. Finančné prostriedky vo výške 475,80 € - nevyčerpaná dotácia na obedy zadarmo z r. 2022, ktoré boli vylúčené z prebytku hospodárenia, boli zapojené do rozpočtu v r. 2023 a vrátené poskytovateľovi. V r. 2020 sme dostali dotáciu na rekonštrukciu požiarnej zbrojnice vo výške 11 264,06 €. Dotácia

mala byť použitá do konca r. 2023. Dotáciu sme nepoužili a vrátili sme ju poskytovateľovi. Na konci roka 2022 sme dostali preddavok na výdavky v súvislosti z referendom vo výške 674,57 €. Tieto finančné prostriedky boli použité a zapojené do rozpočtu v r. 2023. V roku 2023 sme vrátili nepoužitú časť dotácie z r. 2022, ktorá bola poskytnutá na kompenzáciu výdavkov v ŠKD pre deti z rodín v hmotnej núdzi vo výške 84 €.
Z rezervného fondu obce bolo zapojených do rozpočtu 33 598,02 €, ktoré boli použité na krytie kapitálových výdavkov z vlastných zdrojov, z toho na projekt Zníženie energetickej náročnosti budovy ZŠ a MŠ vo výške 12 140,58 €, ukončenie projektu v roku 2023, realizácia projektu Podpora udržateľnosti a odolnosti v súvislosti s pandémiou Covid 19 hradené z vlastných zdrojov 9 817,44 €, obstaranie PD pre projekt prestavby starej školy vo výške 11 640, 00 €.
Finančné operácie vo výške 242 342,61 € predstavujú prijaté úvery, z toho 55 833,17 € - úver na krytie výdavkov v súvislosti so zmluvou o finančnej spoluúčasti na výstavbe cyklolávky cez rieku Váh a 186 509,44 € bol prijatý úver na krytie výdavkov projektu Podpora udržateľnosti a odolnosti v súvislosti s pandémiou Covid 19, ktoré nám budú refundované po ukončení projektu a jeho kontrole v r. 2024.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023 v EUR

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
1 181 488,49	1 047 099,34	88,63

Sumu 1 047 099,34 tvoria bežné výdavky a kapitálové výdavky.

a) Bežné výdavky :

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
722 161,20	693 089,06	95,97

v tom :

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy OcU, kontrolór	201 689,98	190 790,03	94,60
Všeobecné verejné služby - voľby	2 290,88	2 290,88	100,00
Matrika, register obyvateľov	2 558,71	2 558,71	100,00
Civilná ochrana	4 296,35	4 296,35	100,00
Miestne komunikácie	5 785,64	5 785,64	100,00
ZMOS, RVC – členské	1 900,00	1 836,57	96,66
Ochrana životného prostredia TKO	29 882,95	29 882,95	100,00
Bývanie a občianska vybavenosť	37 767,46	37 767,46	100,00
Požiarna ochrana	8 991,00	8 306,82	92,40
Verejné osvetlenie	13 238,54	12 690,30	95,86
Šport, TJ	19 829,64	19 817,80	99,94
Kultúra, MKS	40 182,62	24 267,14	60,40
Miestny rozhlas	500,00	475,82	95,20
Dom smútku, náboženské služby	1 040,00	934,06	89,80
Miestna knižnica	500,00	497,93	99,60
Vzdelávanie - predškolská výchova	99 498,72	98 649,28	99,10

Vzdelávanie - základné vzdelávanie	143 366,84	143 212,89	99,90
Školské stravovanie – prevádzkové náklady	65 482,27	68 296,61	104,30
Školská družina	20 268,00	19 404,28	95,70
Sociál.zabezpečenie – opatr. služba	15 570,00	13 805,94	88,70
HN, OZ – stravovanie, pomôcky	7 521,60	7 521,60	100,00
Spolu	722 161,20	693 089,06	96,00

Textová časť – bežné výdavky: /ekonomická klasifikácia/

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania
Čerpanie k 31.12.2023 bolo v sume 322 441,20 €, v rozpočte bolo schválené 323 941,49 €, čo je čerpanie na 99,54%. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov obecného úradu, matriky, základnej a materskej školy, školskej jedálne a družiny, opatrovateľskej služby.

Poistné a príspevok do poisťovní
Čerpanie k 31.12.2023 bolo v sume 112 507,17 €, z rozpočtovaných 114 759,79 €, t.j. 98,04%.

Tovary a služby
Za tovary a služby bolo skutočné čerpanie finančných prostriedkov k 31.12.2023 vo výške 231 120,11 €. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie – elektrika, voda, palivo, všeobecný materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba a ostatné tovary a služby. Patria sem i odmeny pracovníkov mimo pracovného pomeru, odmeny poslancov. Najväčšie výdavky boli výdavky na všeobecné služby, spolu 60 253,13 €, z toho vývoz komunálneho odpadu 25 225,41 €, potom na materiál 31 679,59 €, z toho 11 681,08 € materiál nakúpený pri stavebných úpravách kultúrneho domu, nákup potravín 25 007,91€, energie 30 510,66 €, stravovanie zamestnancov 13 036,23 €, údržba objektov a prístrojov 12 380,04 €, externý manažment 7 660,00 €.

Transfery a dotácie
Z rozpočtovaných 27 473,54 € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2023 v sume 26 906,98 €. Sú tu zahrnuté výdavky na dotácie pre TJ Poľana, OZ Tramp Hubová, OZ Divadlo Hubová, dotácie pre centrá voľného času, príspevky pri narodení dieťaťa, členské príspevky, transfery na za ubytovanie odídencov.

b) Kapitálové výdavky

Rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
459 327,29	354 010,28	77,07

Najväčšia investičná akcia v roku 2023 bola realizácia projektu Podpora udržateľnosti a odolnosti v súvislosti s pandémiou Covid 19. Išlo o stavebné úpravy kultúrneho domu a obstaranie javiskovej techniky. Finančné prostriedky sme získali od Ministerstva kultúry SR, ale boli hradené formou refundácie až v nasledujúcom roku. Na úhradu výdavkov sme si museli zobrať prekleňovací úver vo výške 186 509,44 €. Stavebné úpravy boli vykonané v hodnote 153 412,58 € a javisková technika bola obstaraná za 62 730,00 €. Rozdiel sme hradili z vlastných zdrojov. Pri realizácii projektu bolo potrebné dorobiť základovú dosku,

ktorá stála 20 778,70 €. Druhou väčšou investičnou akciou bola naša spoluúčasť na financovaní projektu „Regionálna cyklotrasa Hubová-Švošov-Komjatná“ na základe zmluvy o spolupráci a finančnej spoluúčasti medzi obcou Švošov a obcou Hubová. Naša spoluúčasť bola vo výške 55 833,17 €, krytá úverom. V r. 2023 sme dokončili projekt Zníženie energetickej náročnosti budovy ZŠ a MŠ v obci Hubová. Bolo potrebné ešte uhradiť výdavky vo výške 21 440,77 €. V hodnote 11 640,- € sme obstarali projektovú dokumentáciu k žiadosti o dotáciu na prestavbu starej budovy základnej školy a za 960,- € sme obstarali projektovú dokumentáciu k žiadosti o dotáciu na výstavbu fotovoltickej elektrárne na budove základnej školy. V hodnote 7 740,- € sme obstarali radlicu a posypovač na traktor, za sumu 4 034,- € sme obstarali plechovú garáž na traktor. Za sumu 3 993,05 € sme obstarali ozvučenie sály kultúrneho domu – technické zhodnotenie. Za 183,95 € sme získali časť pozemku pod hasičskou zbrojnicou od Slovenského pozemkového fondu. Do kapitálových výdavkov patrí aj 11 264,06 € ako vratka nevyčerpanej dotácie. Sú to finančné prostriedky, ktoré sme mali na účte od r. 2020 a mali byť použité na stavebné úpravy hasičskej zbrojnice.

4. Použitie prebytku (vysporiadanie schodku) hospodárenia za rok 2023

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2023
Bežné príjmy spolu	772 872,98
Bežné výdavky spolu	693 089,06
Bežný rozpočet	79 783,92
Kapitálové príjmy spolu	32 723,44
Kapitálové výdavky spolu	354 010,28
Kapitálový rozpočet	-321 286,84
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 241 502,92
Vylúčenie z prebytku BV /dotácia-preddavky obedy HN/	2 188,20
Vylúčenie z prebytku BV– stravné preddavky stravníkov	2 042,88
Vylúčenie z prebytku BV- dotácia na profesijný rozvoj/nevyčerpaná	187,00
Vylúčenie z prebytku BV-dotácie ZŠ použitie v r.2024	2 918,50
Vylúčenie z prebytku BV-korekcia	135,59
Spolu	7 472,17
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 248 975,09
Príjmy z finančných operácií	290 717,73
Výdavky z finančných operácií	0,00
Rozdiel finančných operácií	290 717,73
PRÍJMY SPOLU	1 096 314,15
VÝDAVKY SPOLU	1 047 099,34
Hospodárenie obce	49 214,81
Vylúčenie z prebytku	7 472,17
Upravené hospodárenie obce	**41 742,64**

Schodok rozpočtu vo výške 241 502,92 € 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 - zvýšený o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov v sume 7 472,17 € bol v rozpočtovom roku 2023 vysporiadaný

- z finančných operácií vo výške 248 975,09 €.

Schodok rozpočtu sa upravuje - zvyšuje o :

a) nevyčerpané prostriedky **školského stravovania na stravné** 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 2 042,88 €

b) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume a to na :
- stravné pre deti v hmotnej núdzi a obedy zadarmo: 2 188,20 €
- dotácia na profesijný rozvoj: 187,00 €
- dotácie pre ZŠ použitie v r. 2024: 2 918,50 €

c) korekcia: 135,59 €

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 bol vo výške 290 717,73 €.
Suma 248 975,09 € bola použitá na vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu.

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2023 vo výške 41 742,64 €.

5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu

Rezervný fond
Obec vytvára rezervný fond v zmysle zákona č.583/2004 Z.z. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Fond rezervný	**Suma v EUR**
ZS k 1.1.2023	**625,32**
Prírastky - z prebytku hospodárenia rok 2021	32 972,70
- ostatné prírastky	0
Úbytky - použitie rezervného fondu:	
Úhrada Dfa Tetrastav práce naviac	7 110,73
Refundácia výdavkov hrad. Z Bú po úhrade SIEA	5 029,85
Úhrada Dfa IN-PRO- PD budova školy	11 640,00
ÚhradaDfa 2023067 Tektonika	1 217,39
Úhrada Dfa Interlux	8 600,05
- krytie schodku hospodárenia	0
- ostatné úbytky	0
KZ k 31.12.2023	**0,00**

Sociálny fond
Obec vytvára a používa sociálny fond v zmysle zákona č. 152/1994 Z.z.

Sociálny fond	**Suma v EUR**
ZS k 1.1.2023	**817,85**
Prírastky - povinný prídel	2 933,14
- ostatné prírastky	
Spolu:	**3 750,99**
Úbytky - stravovanie v ŠJ	1 369,50
- príspevok na stravné zo SF	822,18
- vianočné poukážky	1 000,00
- reštaurácia strava	78,60
- odmena 50 rokov	70,00
Úbytky spolu:	**3 340,28**
KZ k 31.12.2023	**410,71**

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023 v EUR

A K T Í V A

Názov	**ZS k 1.1.2023**	**KZ k 31.12.2023**
Majetok spolu	1 644 328,59	1 801 473,87
Neobežný majetok spolu	1 546 047,05	1 694 789,71
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok		
Dlhodobý hmotný majetok	1 408 977,82	1 557 720,48
Dlhodobý finančný majetok	137 069,23	137 069,23
Obežný majetok spolu	96 787,75	103 420,34
z toho :		
Zásoby	593,48	860,77
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé pohľadávky		
Krátkodobé pohľadávky	16 238,83	12 534,60
Finančné účty	79 955,44	90 024,97
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
Časové rozlíšenie	1 493,79	3 263,82

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2023	KZ k 31.12.2023
Vlastné imanie a záväzky spolu	1 644 328,59	1 801 473,87
Vlastné imanie	668 724,13	663 630,63
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	11 364,10	- 5 093,50
Záväzky	91 456,64	299 391,00
z toho :		
Rezervy	1 320,00	1 320,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	11 823,86	2 375,20
Dlhodobé záväzky	901,85	410,71
Krátkodobé záväzky	57 041,93	52 942,48
Bankové úvery a výpomoci	20 369,00	242 342,61
Časové rozlíšenie	884 147,82	838 452,24

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2023

Stav záväzkov k 31.12.2023

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2023 v EUR	z toho v lehote splatnosti	z toho po lehote splatnosti
Druh záväzkov voči:			
- dodávateľom	6 685,43	6 685,43	
- zamestnancom	21 262,06	21 262,06	
- poisťovniam	14 773,87	14 773,87	
- daňovému úradu	3 422,28	3 422,28	
- štátnemu rozpočtu	2 375,20	2 375,20	
- bankám	242 342,61	242 342,61	
- štátnym fondom	0	0	
- sociálny fond	410,71	410,71	
- ostatné záväzky	8 118,84	8 118,84	
Záväzky spolu k 31.12.2023	**299 391,00**	**299 391,00**	

Záväzky voči štátnemu rozpočtu: V r. 2023 sme dostali dotáciu na obedy zadarmo vo výške 11 194,60 €, nevyčerpaná dotácia na stravu vo výške 2 188,20 € musí byť vrátená do 31.03.2024. V r. 2023 sme dostali dotáciu na profesijný rozvoj pre zamestnancov základnej školy vo výške 187 €. Dotácia nebola vyčerpaná. Finančné prostriedky zostávajú na účte, ešte neboli stanovené podmienky jej vrátenia, resp. použitia v r. 2024. Ostatné záväzky tvoria rezervy, prijaté preddavky na stravu, zrážky z miezd, nevyfakturované dodávky.

Stav úverov k 31.12.2023

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok 2023	Ročná splátka úrokov za rok 2023	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2023	Rok splatnosti
VÚB, a.s.	KV - lavica	55 833,17	0	0	55 833,17	2025
VÚB, a.s	KV - KD	186 509,44	0	0	186 509,44	2024

Obec uzatvorila v roku 2023 Zmluvu o prekleňovacom úvere na úhradu výdavkov pri realizácii projektu Podpora udržateľnosti a odolnosti v súvislosti s pandémiou Covid 19 vo výške 186 509,44 €. Úver bude splatený po splnení podmienok v roku 2024. Druhý úver bol prijatý z dôvodu našej spoluúčasti na financovaní projektu „Regionálna cyklotrasa Hubová-Švošov-Komjatná“ na základe zmluvy o spolupráci a finančnej spoluúčasti medzi obcou Švošov a obcou Hubová. Naša spoluúčasť bola vo výške 55 833,17 €.

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 podľa § 17 ods.6 písm. a):

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:	
- skutočné bežné príjmy obce	653 497,29
Celková suma dlhu obce k 31.12.2023:	
- zostatok istiny z bankových úverov	55 833,17
- zostatok istiny z pôžičiek	
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí	
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov	
- zostatok istiny z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	186 509,44
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty	
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	
- zostatok istiny z	
Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2023	242 342,61
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	
- z úveru z Environmentálneho fondu	
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	186 509,44
- z úverov	
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	0
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2023	55 833,17

Zostatok istiny k 31.12.2023	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022	§ 17 ods.6 písm. a)
55 833,17	653 497,29	8,54 %

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

b) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. b) :

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:	
- skutočné bežné príjmy obce	653 497,29
- skutočné bežné príjmy RO	
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2022	653 497,29
Bežné príjmy obce a RO znížené o:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	118 725,97
- dotácie zo ŠR	17 600,18
- dotácie z MF SR	
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	
- účelovo určené peňažné dary	
- dotácie zo zahraničia	
- dotácie z Eurofondov	2 244,85
-	
Spolu bežné príjmy obce a RO znížené k 31.12.2022	
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2022	514 926,29
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821004	
- 821005	
- 821007	
- 821009	
-	
- 651002	113,60
- 651003	
- 651004	
-	
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2023	0

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2023	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2022	§ 17 ods.6 písm. b)
113,60	514 926,29	0,02 %

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

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec nemá zriadenú žiadnu 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 právnickým osobám na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie : - bežné výdavky - kapitálové výdavky	Suma poskytnutých finančných prostriedkov v EUR	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)

- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -
TJ Poľana Hubová - bežné výdavky na činnosť	8 000,00	8 000,00	0
Divadlo Hubová o.z. – bežné výdavky na činnosť	4 700,00	966,71	3 733,29
OZ Tramp Hubová – bežné výdavky na činnosť	4 600,00	4 600,00	0
Kongregácia Milosr. sestier sv. Vincenta-Satmárok, Vrícko – na činnosť CVČ	350,00	350,00	0
Obec Ľubochňa,	1 850,00	1 850,00	0
Mesto Ružomberok - CVČ Elán	200,00	200,00	0

Poskytnuté dotácie boli zúčtované v stanovenom termíne podľa jednotlivých zmlúv o poskytnutí dotácie. Organizácie, ktoré nevyčerpali celú výšku poskytnutej dotácie, vrátili na účet obce nevyčerpanú časť dotácie do 31.12.2023 (stĺpec 4).

10. Podnikateľská činnosť

Obec nevykonáva 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

V súlade s ustanovením § 16 ods.2 zákona č.583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov má obec finančne usporiadať svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytli finančné prostriedky svojho rozpočtu, ďalej usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom VÚC.

a) Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Obec nemá zriadené a založené právnické osoby.

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	**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 -
MŠVVaŠ SR	Školstvo-bežné výdavky	132 117,00	132 117,00	1 740,00
MŠVVaŠ SR	Školstvo - učebnice	861,00	861,00	0
MŠVVaŠ SR	Školstvo - VP	896,00	896,00	0
MŠVVaŠ SR	VVČ – deti materskej školy	8 453,00	8 453,00	0
MŠVVaŠ SR	Školstvo - SZP	450,00	450,00	0

ÚPSVaR	Školské potreby - HN	83,00	83,00	0
MV SR	Matrika	2 558,71	2 558,71	0
MV SR	Register obyvateľov, adries	376,18	376,18	0
MV SR	CO	337,93	337,93	0
MDVaRR	Stavebný úrad	1 616,80	1 616,80	0
MDVaRR	Staveb. úrad – miestne komunikácie	46,05	46,05	0
MŽP SR	Ochrana prírody	117,96	117,96	0
MF SR	BV – požiarna ochrana	3 000,00	3 000,00	0
UPSVaR	Chránená dielňa, § 54	4 569,24	4 569,24	0
MŠVVaŠ SR	Nenormatív – pedag.asistent	2 580,00	2 580,00	0
UPSVaR	Stravné – obedy zadarmo	11 194,60	9 006,40	2 188,20
MV SR	Voľby do NR SR	1 276,31	1 114,11	162,20
MV SR	Referendum	1 014,57	833,10	181,47
MV SR	Refundácia nákladov záchranné práce snehová kalamita 2023	3 958,42	3 958,42	0
MŠVVaŠ SR	Škola v prírode	2 300,00	2 300,00	0
MŠVVaŠ SR	Profesijný rozvoj z POO	187,00	0,00	187,00
MŠVVaŠ SR	Kompenzácia poplatku v ŠKD	228,00	144,00	84,00
MV SR	Príspevok na ubytovanie – odídenci Ukrajina	7 300,00	7 300,00	0
NIVAM z ESF	Pedagogický asistent v ZŠ	2 409,00	2 409,00	0
MŠVVaŠ SR	Podpora digitálnej transformácie	940,00	262,50	677,50
MŠVVaŠ SR	Čítame pre radosť	500,00	0,00	500,00
MF SR	Zníženie neg.dôsledkov inflácie I. etapa	9 729,51	9 729,51	0
MF SR	Zníženie neg.dôsledkov inflácie II. etapa	10 810,56	10 810,56	0
MV SR	KV – optimalizácia energ. vlast. PZ	11 264,06	0	11 264,06
MAS Dolný Liptov	KV – MK Kostolíky	22 855,18	22 855,18	0,00
MŽP SR	KV - Optimalizácia ener.vlastností budovy ZŠ a MŠ	9 300,19	9 300,19	0

Poskytnuté dotácie boli zúčtované podľa pokynov poskytovateľa. Podľa informácií z odboru účtovníctva sekcie ekonomiky MV SR tento rok je posunutý dátum zúčtovania dotácií až na september 2024. Finančné prostriedky poskytnuté MV SR budú zúčtované k tomuto termínu. Nevyčerpaná dotácia na obedy zadarmo bola zúčtovaná a poslaná na účet štátnej pokladnice v marci 2024. V r. 2022 sme dostali časť dotácie na referendum, ktoré sa konalo v r. 2023. Dotácia bola použitá a zúčtovaná v r. 2023. Nevyčerpané prostriedky vo výške 181,47 € boli vrátené na účet štátnej pokladnice. Nevyčerpané finančné prostriedky určené na voľby do NR SR vo výške 162,20 € boli vrátené na účet štátnej pokladnice. V roku 2023 sme dostali dotáciu na profesijný rozvoj pedagogických zamestnancov vo výške 187 €. Finančné prostriedky neboli ešte použité. Na kompenzáciu poplatku v ŠKD pre deti zo sociálne znevýhodneného prostredia sme dostali dotáciu v r. 2022 a 2023. Nevyčerpaná dotácia z r. 2022 bola v r. 2023 vrátená poskytovateľovi. Na podporu digitálnej transformácie sme dostali dotáciu vo výške 940,00 €, dotácia má byť použitá a zúčtovaná do 31.03.2024. Suma 677,50 € bola použitá do 31.03.2024. Na podporu záujmu detí o čítanie sme dostali dotáciu vo výške 500,00 € na nákup kníh do školskej knižnice. Dotácia má byť použitá a zúčtovaná do

31.03.2024. Suma 500 € bola použitá do 31.03.2024. Dotácia na KV vo výške 11 264,06 € mala byť použitá a zúčtovaná do 31.12.2023. Finančné prostriedky sme nepoužili, pretože nepokrývali skutočné náklady na rekonštrukciu požiarnej zbrojnice a boli vrátené poskytovateľovi.

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

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

V roku 2023 sme nezískali žiadnu dotáciu zo štátneho fondu.

Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec	**Suma poskytnutých finančných prostriedkov** **- 2 -**	**Suma skutočne použitých finančných prostriedkov** **- 3 -**	**Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)** **- 4 -**
Ľubochňa	1 850,00	1 850,00	0
Mesto Ružomberok	200,00	200,00	0

V roku 2023 sme poskytli dotáciu obci Ľubochňa a mestu Ružomberok. Dotácie boli zúčtované.

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

VÚC	**Suma poskytnutých finančných prostriedkov** **- 2 -**	**Suma skutočne použitých finančných prostriedkov** **- 3 -**	**Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)** **- 4 -**

V r. 2023 sme nemali dotáciu poskytnutú Žilinským samosprávnym krajom.

12. Hodnotenie plnenia programov obce.

Obec podľa Uznesenia č. 84/2022 zo dňa 15.12.2022 v súlade s § 4 ods. 5 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p. zostavuje a predkladá rozpočet obce bez programovej štruktúry.

Návrh uznesenia:

1. Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie stanovisko hlavného kontrolóra k Záverečnému účtu za rok 2023.
2. Obecné zastupiteľstvo schvaľuje Záverečný účet obce za rok 2023 a celoročné hospodárenie **bez výhrad.**
3. Obecné zastupiteľstvo **schvaľuje** použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu vo výške **41 742,64 €**.

Vypracovala:
Eva Chovanová
účtovníčka obce

Predkladá:
Ing. Stanislav Nechaj
starosta obce