

Návrh Záverečného účtu Obce Lubeník za rok 2023

Predkladá :Milan Pavko
Spracoval: Erika Gallová

V Lubeníku dňa 31.04.2024

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 20.05.2024
- zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa 20.05.2024
- verejnený na webovom sídle obce dňa 20.05.2024

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
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

Závěrečný 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 prebytkový. 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 28.12.2022 uznesením č 9/12/2022

Rozpočet bol zmenený dvakrát:

- rozpočtové opatrenie č.1 schválené dňa 31.08.2023 uznesením č. 24/8/2023
- rozpočtové opatrenie č.2 schválené dňa 13.12.2023 uznesením č. 44/12/2023

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	2 214 833,00	3 685 033,00	3 461 236,00	93,92
z toho :				
Bežné príjmy	2 005 800,00	2 423 659,00	2 273 652,00	93,81
Kapitálové príjmy	0,00	984 613,00	984 611,00	99,99
Finančné príjmy	150 033,00	156 701,00	148 667,00	94,87
Príjmy RO s právnou subjektivitou	58 500,00	119 560,00	53 950,00	42,12
Finančné príjmy	500,00	500,00	356,00	71,20
Výdavky celkom	2 188 333,00	3 573 239,00	3 401 386	95,19
z toho :				
Bežné výdavky	522 300,00	682 443,00	682 424,00	99,99
Kapitálové výdavky	115 000,00	1 163 357,00	1 163 354,00	99,99
Finančné výdavky	14 500,00	36 028,00	36 028,00	100
Výdavky RO s právnou subjektivitou	1 536 533,00	1 668 041,00	1 496 210,00	89,69
Kapitálové výdavky	0,00	23 370,00	23 370,00	100
Rozpočtové hospodárenie obce	26 500,00	111 794,00	59 850,00	

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
Obec	2 155 833,00	3 564 973,00	3 406 931,00	95,55

ZŠ	59 000,00	120 060,00	54 306,00	45,23
Spolu	2 214 833,00	3 685 033,00	3 461 236,00	93,92

Z rozpočtovaných celkových príjmov 3 685 033,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 3 461 236,00 EUR, čo predstavuje 93,92 % plnenie.

A. Príjmy obce

1. Bežné príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
2 005 800,00	2 423 659,00	2 273 652,00	93,81

Z rozpočtovaných bežných príjmov 2 423 659 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 2 273 652,00 EUR, čo predstavuje 93,81 % plnenie.

a) daňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
802 300,00	786 094,00	786 091,00	99,99

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 649 039,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2023 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 649 039,00 EUR, čo predstavuje plnenie na 100 %.

V roku 2023 výška výnosu dane z príjmov bola zvýšená o 1,06 % čo predstavuje sumu 6 827,00 EUR.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 110 500 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 110 600 EUR, čo predstavuje plnenie na 99,90 %. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 7 630,00 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 101 730,00 EUR a príjmy dane z bytov boli v sume 1 240,00 EUR.

Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 107 952 EUR, za nedoplatky z minulých rokov 4 043 EUR. K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 4 695,50 EUR.

Daň za psa 580,00 EUR

Daň za užívanie verejného priestranstva 408,00 EUR

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 24 918,00 EUR

Poplatok za dobývací priestor 546,00 EUR

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
52 000,00	58 358,00	58 356,00	99,99

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 47 200,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 47 199,00 EUR, čo je 100 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 1 550,00 EUR, príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 39 718,00 EUR a príjem z prenajatých strojov a zariadení v sume 5 931,00 EUR

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 9 587,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 9 587,00 EUR, čo je 100% plnenie.

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
Podnikateľ.činnosť 15 000,00	31 234,00	31 234,00	100

Podnikateľská činnosť

Z rozpočtovaných 31 234,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 31 234,00 EUR čo je 100% plnenie

d) prijaté bežné granty a transfery:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
1 136 500,00	1 547 973,00	1 397 970,00	90,30

Z rozpočtovaných bežných grantov a transferov 1 547 973,00 EUR bol skutočný príjem vo výške 1 397 970,00 EUR, čo predstavuje 90,30 % plnenie.

Prijaté bežné granty a transfery:

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel	Poznámka
MV SR	917 137,00	ZŠ normatíva	
MV SR	149 746,00	ZŠ nenormatíva	
ÚPSVaR	48 997,00	HN	
MPC	78 916,77	MPC	
NIVAM	40 326,00	POP	
ÚPSVaR	39 232,41	Trn UP	
ÚPSVaR	49 282,40	Osobitný príjemca +RD	
MV SR	4 320,77	Matrika	
MV SR	18,00	Register adries	
MV SR	412,50	Register obyvateľstva	
OU ŽP	138,32	Životné prostredie	
MPSVaR SR	34 890,00	Opatrovateľky	
MH SR	5 851,07	Energošky	
MF SR	24 085,45	Dot. na bežné výdavky	
DPO SR	3 000,00	Dob.požiar.ochrana	
MV SR	1 276,31	Voľby do NR	
MV SR	340,00	Referendum	

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	984 613,00	984 612,00	

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 984 613,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 984 612,00 EUR, čo predstavuje 99,99 % plnenie.

Príjem z predaja kapitálových aktív:

Z rozpočtovaných 123,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 123,00 EUR, čo je 100% plnenie.

Prijaté kapitálové granty a transfery:

Z rozpočtovaných 984 490,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 984 490,00 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

Prijaté kapitálové granty a transfery:

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel	Poznámka
MV SR	255 058,32	MK	
MŽP SR	174 591,62	Zberný dvor	
MŽP SR	78 626,46	Kompostáreň	
VSP Stredný Gemer	27 448,99	Autobusové zastávky	
MV SR	448 763,50	Kanalizácia	

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
150 033,00	156 701,00	148 667,00	94,87

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 156 701,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 148 667,00 EUR, čo predstavuje 94,87 % plnenie.

B. Príjmy rozpočtových organizácií

Bežné príjmy:

Rozpočtová organizácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
Základná škola	58 500,00	119 560,00	53 950,00	45

Z rozpočtovaných bežných príjmov 119 560,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 53 950,00 EUR, čo predstavuje 45 % plnenie.

Kapitálové príjmy:

Rozpočtová organizácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
Základná škola	0,00	0,00	0,00	0

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 0 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 0 EUR, čo predstavuje 0 % plnenie.

Prijmové finančné operácie:

Rozpočtová organizácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie finančných príjmov	% plnenia fin. príjmov k rozpočtu po zmenách
Základná škola	500,00	500,00	356,00	71,20

V roku 2023 boli v rozpočte rozpočtových organizácií použité:

- nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 22 299,30 EUR – prenesené kompetencie
- nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 15 296,63 EUR – transfer MPC

v súlade so zákonom č.583/2004 Z.z..

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
2 188 333,00	3 573 239,00	3 401 386,00	95,19

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 3 573 239,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 3 401 386,00 EUR, čo predstavuje 95,19 % čerpanie.

A. Výdavky obce

1. Bežné výdavky:

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
01.1.1.Výdavky VS	372 074,00	333 126,00	333 124,00	100
01.1.2. Finančná rozpočtová oblasť	3 000,00	2 123,00	2 123,00	100
01.7.0.splácanie úrokov ŠFRB	9 300,00	8 926,00	8 925,00	100
03.2.0. PO	3 800,00	186,00	186,00	100
04.1.1. Podnikateľ.činnosť	15 000,00	30 657,00	30 650,00	100
04.5.1. Cestná doprava	2 000,00	3 000,00	3 000,00	100
05.1.0.nakladanie s odpadmi	28 000,00	48 066,00	48 066,00	100
06.2.0. Rozvoj obci	11 536,00	25 330,00	25 330,00	100
06.4.0. Verejné osvetlenie	23 000,00	11 415,00	11 415,00	100
06.6.0.Zdravotníctvo a občian.vybavenosť	11 100,00	26 825,00	26 824,00	100
08.1.0. TJ a šport	9 200,00	5 474,00	5 473,00	100
08.2.0.Ostatné	16 000,00	8 325,00	8 325,00	100

kultúrne služby				
08.4.0.Náboženské a iné spol.slужby	6 610,00	4 816,00	4 815,00	100
08.6.0.Rekreácia a kultúra	600,00	379,00	379,00	100
10.2.0.Staroba	11 080,00	6 066,00	6 061,00	100
10.4.0.Rodina a deti	0,00	830,00	830,00	100

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 682 443,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 682 424,00 EUR, čo predstavuje 100% čerpanie.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

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

Z rozpočtovaných výdavkov 231 425,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 231 424,00 EUR, čo je 100% čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, matriky, opatrovateľskej služby, aktívnych pracovníkov, podnikateľskej činnosti.

b) Poistné a príspevok do poisťovní:

Z rozpočtovaných výdavkov 78 686,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 78 673,00 EUR, čo je 100 % čerpanie.

c) Tovary a služby:

Z rozpočtovaných výdavkov 304 763,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 304 576,00 EUR, čo je 100 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, 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 58 643,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 58 643,00 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných výdavkov 8 926,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 8 925,00EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

2. Kapitálové výdavky:

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
03.2.0.Ochrana pred požiarimi	12 000,00	34 385,00	34 384,00	100
04.5.1.Cestná doprava	0,00	359 122,00	359 121,00	100
05.1.0.Nakladanie s odpadmi	103 000,00	277 104,00	277 103,00	100
06.2.0.rozvoj obcí	0,00	460 946,00	460 946,00	100
10.7.0.Soc. pomoc	0,00	31 800,00	31 800,00	100

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 1 163 357,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 1 163 354,00 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

3. Výdavkové finančné operácie:

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie finanč. výdavkov	% čerpania fin.výdavkov k rozpočtu po zmenách
01.1.1.	0,00	5 000,00	5 000,00	100
01.7.0.Splácanie úverov	14 500,00	31 028,00	31 028,00	100

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 36 028,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 36 028,00 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 5 000,00 EUR na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočne čerpanie k 31.12.2023 v sume 5 000,00 EUR, čo predstavuje 100 %.

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 31 028,00 EUR na splácanie istiny z prijatých bolo skutočne čerpanie k 31.12.2022 v sume 31 028,00 EUR, čo predstavuje 100 %.

Splácajú sa tu úvery ŠFRB a to prvý úver pre nadstavbu bytovky č.215 , druhý úver zo ŠFRB -nákup bytového domu č.204 ,bankový úver.

B. Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou

Bežné výdavky:

Rozpočtová organizácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
Základná škola	1 536 533,00	1 668 041,00	1 496 210,00	89,70

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 1 668 041,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 1 496 210,00 EUR, čo predstavuje 89,70 % čerpanie.

Kapitálové výdavky:

Rozpočtová organizácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
Základná škola	0,00	23 370,00	23 370,00	100

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 23 370,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 23 370,00 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Výdavkové finančné operácie:

Rozpočtová organizácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie finančných príjmov	% plnenia fin. príjmov k rozpočtu po zmenách
Základná škola	0,00	0,00	0,00	

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2023

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2023 v EUR
Bežné príjmy spolu	2 327 601,68
z toho : bežné príjmy obce	2 273 651,79
bežné príjmy RO	53 949,89
Bežné výdavky spolu	2 178 634,02
z toho : bežné výdavky obce	682 423,70
bežné výdavky RO	1 496 210,32
Bežný rozpočet	148 967,66
Kapitálové príjmy spolu	984 611,89
z toho : kapitálové príjmy obce	984 611,89
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	1 186 724,09
z toho : kapitálové výdavky obce	1 163 354,09
kapitálové výdavky RO	23 370,00
Kapitálový rozpočet	-202 112,20
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-53 144,54
Vylúčenie z prebytku	59 850,40
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-112 994,94
Prijmové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	149 022,83
- finančné zábezpeky školskej jedálne	0,00
- finančné zábezpeky na nájomné - napr. bytovky ŠFRB	0,00
- finančné zábezpeky na verejné obstarávanie	0,00
Výdavkové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	36 027,89
- finančné zábezpeky školskej jedálne	0,00
- finančné zábezpeky na nájomné - napr. bytovky ŠFRB	0,00
- finančné zábezpeky na verejné obstarávanie	0,00
Rozdiel finančných operácií	112 994,94
PRÍJMY SPOLU	3 461 236,40
VÝDAVKY SPOLU	3 401 386,00
Rozpočtové hospodárenie obce	59 850,40
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku HČ	59 850,40
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku PČ (doplňkový zdroj financovania HČ, zdroj financovania PČ)	0,00
Úprava hospodárenia o nevyčerpaný úver	0,00
Upravené rozpočtové hospodárenie obce	0,00

Schodok rozpočtu v sume 53 144,54 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 59 850,40 EUR **bol v rozpočtovom roku 2023 vysporiadaný :**

- z rezervného fondu 41 848,08 EUR

- z finančných operácií 71 146,86 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 :**

- a) nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 59 850,40 EUR, a to na :
 - prenesený výkon v oblasti školstva v sume 20 544,40 EUR
 -
 - stravné pre deti v hmotnej núdzi v sume 11 426,00 EUR
 - nevyčerpaná dotácia zo ŠR 27 880,00 EUR

Zostatok finančných operácií v sume 112 994,94 EUR, **bol použitý na:**

- vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu v sume 112 994,94 EUR

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2023 vo výške 0 EUR.

4. Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov podľa osobitných predpisov. Informácia o výške výnosu z poplatku za rozvoj.

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	28 676,03
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	13 172,05
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení	
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie rezervného fondu :	41 848,08
- uznesenie č. 5/2/2022 zo dňa 28.02.2022	
KZ k 31.12.2023	0,00

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	1 669,42
Prírastky - povinný prídel - %	4 791,18
Úbytky - príspevok na stravu	1782,74
- ostatné úbytky	3 000,00
KZ k 31.12.2023	1 677,86

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	18 309,37
Prírastky - z dohodnutého nájomného vo výške 0,5 % nákladov na obstaranie nájomného bytu	4 931,30
Úbytky - použitie fondu : - na servis plynového kotla	623,62
- poplatky	116,80
KZ k 31.12.2023	22 500,25

5. 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	2 615 009,00	3 339 068,00
Neobežný majetok spolu	2 247 985,00	3 019 030,00
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	1 981 246,00	2 752 291,00
Dlhodobý finančný majetok	266 739,00	266 739,00
Obežný majetok spolu	362 424,00	313 015,00
z toho :		
Zásoby	3 411,00	2 446,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	107 097,00	119 471,00
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	21 012,00	48 662,00
Finančné účty	230 904,00	142 437,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	4 600,00	7 023,00

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2023 v EUR	KZ k 31.12.2023 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	2 615 009,00	3 339 068,31
Vlastné imanie	839 690,00	974 960,00
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	839 690,00	974 960,00
Záväzky	1 035 990,00	720 794,00
z toho :		

Rezervy	1 620,00	1 572,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	114 823,00	109 850,00
Dlhodobé záväzky	517 311,00	501 142,00
Krátkodobé záväzky	303 320,00	53 230,00
Bankové úvery a výpomoci	98 916,00	55 000,00
Časové rozlíšenie	739 329,00	1 643 314,00

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu 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	5 702,00	5 702,00	0,00
- zamestnancom	15 975,00	15 975,00	0,00
- poisťovniam	7 536,00	7 536,00	0,00
- daňovému úradu	1 207,00	1 207,00	0,00
- štátnemu rozpočtu	109 850,00	109 850,00	0,00
- bankám	55 000,00	55 000,00	0,00
- štátnym fondom byt 215 a byt 204	509 907,00	509 907,00	0,00
- zábezpeka	5 865,00	5 865,00	0,00
- iné záväzky	405,00	405,00	0,00
-prijaté preddavky	6 098,00	6 098,00	0,00
-sociálny fond	1 678,00	1 678,00	0,00
Záväzky spolu k 31.12.2023	719 223,00	719 223,00	0,00

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	Nadstavba bytov	108 876,05	4 184,20	2 358,30	50 572,80	2031
ŠFRB	Prestavba bytového domu 204	546 140,00	11 848,85	4 722,55	459 333,90	2056
Prima Banka	Invest.aktivity, finan. kapitál.vydavkov	75 000,00	15 000,00	1 644,50	55 000,00	2027

V roku 2014 obec uzatvorila zmluvu o úvere č. 600/690/2014 so Štátnymi fondami rozvoja bývania. Účel poskytnutia úveru je obstaranie nájomného bytu kúpou prostredníctvom zmluvy o budúcej kúpnej zmluve. Výška úveru je 546 140,00 € so splatnosťou 40 rokov odo dňa splatnosti prvej splátky úveru, čiže d58o roku.2056, s úrokovou sadzbou 1% p.a.. Názov stavby - **Zmena existujúcej budovy prestavbou na bytový dom Lubeník 204**. Úver je zabezpečený záložným právom k nehnuteľnosti

V roku 2001 obec uzatvorila Zmluvu o poskytnutí podpory uzavretej podľa ustanovení zák.NR SR 124/96 Z.z. o Štátnom fonde rozvoja bývania v znení neskorších predpisov vo forme úveru vo výške 108 876 € na účel „Nadstavba BD Lubeník 215. Úver je dlhodobý s dobou splatnosti do r. 2031, pri základnej úrokovej sadzbe 4,4 %, splátky úveru a splátky úrokov sú 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 28 916,00 €, 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 2022 obec uzatvorila Zmluvu o termínovanom úvere na investičné aktivity s Prima Bankou, a.s.

vo výške 75 000 € so splatnosťou do 20.8.2027 Úver bol vyčerpaný v súlade so zmluvou.

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	2 016 680,64
- bežné príjmy RO	34 940,88
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022* (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	2 051 621,52
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2023:	
- zostatok istiny z bankových úverov, pôžičiek (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj BU, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.5, r.45)	55 000,00
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj SFRB, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.11, r.45)	509 907,00
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2023	564 906,70
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky podľa § 17/8:	
- z úverov zo ŠFRB (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj SFRB, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.11, r.45)	509 907,00
- z úverov	0,00
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	509 907,00
Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2023**	55 000,00

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)
55 000,00	2 051 621,52	2,68%

Poznámka výpočet: $55\,000 / 2\,051\,621,52 \times 100 = 2,68\%$

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	2 016 680,64
- bežné príjmy RO	34 940,88
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022* (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	2 051 621,52
Bežné príjmy obce a RO znížené/upravené o bežné granty a transfery a príjmy podľa osobitných predpisov:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	994 826,64
- dotácie zo ŠR	162 235,86
- dotácie z MF SR	
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	
- účelovo určené peňažné dary	200,00
- dotácie zo zahraničia	
- dotácie z Eurofondov	
- príjmy podľa osobitných predpisov	20,79
-	0,00
Spolu bežné príjmy obce a RO účelovo určené, o ktoré sa znižujú bežné príjmy k 31.12.2022 (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	1 157 283,29
Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022*	894 338,23
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia: (Zdroj FIN 1-12 obec: 1. časť úroky 65x ; 2. časť istina 82x)	
- 821005 splátka istiny z dlhodobého bankového úveru	15 000,00
- 821007 splátka istiny z dlhodobého úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	16 033,05
- 651002 splátka úrokov z bankového úveru	1 644,50
- 651003 splátka úrokov z úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	7 080,85
Celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2023	39 758,40
Upravená celková suma ročných splátok istiny a úrokov o jednorazové predčasné splátky istiny a úrokov za rok 2023**	39 758,40

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)
39 758,40	894 338,23	4,44%

Poznámka výpočet: $39\,758,40/894\,338,23 \times 100 = 4,44\%$

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

8. Údaje o hospodárení 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 poskytla dotácie v súlade so VZN č. 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 -
TJ Lubeník	4 740,75	4787,85	47,10 zostatok z predchádzajúceho roka

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

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec podniká na základe živnostenského oprávnenia č.OU-RS-OZP-2020/006829-2 č. živnostenského registra 650-21191.

Predmetom podnikania je: Poskytovania rýchleho občerstvenia v spojení s predajom na priamu konzumáciu a s tým spojené ostatné činnosti.

V roku 2023 dosiahla v podnikateľskej činnosti:

Celkové náklady	31 065,05	EUR
Celkové výnosy	31 233,66	EUR
Hospodársky výsledok - zisk	168,61	EUR

Výnosy a náklady na túto činnosť sa sledujú na samostatnom účte.

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 poskytli finančné prostriedky svojho rozpočtu, ďalej usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom VÚC.

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

a) [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 -
MV SR	ZŠ normatíva	917 137,00	901 505,00	15 632,00
MV SR	ZŠ nenormatíva	149 746,00	116 953,60	32 792,40
ÚPSVaR	HN	48 997,00	37 571,00	11 426,00
MPC	MPC	78 916,77	78 916,77	0

NIVAM	POP	40 326,00	40 326,00	0
ÚPSVaR	Trn UP	39 232,40	39 232,10	0
ÚPSVaR	Osobitný príjemca+RD	49 282,40	49 282,40	0
MV SR	Matrika	4 320,77	4 320,77	0
MV SR	Register adries	18,00	18,00	0
MV SR	Register obyvateľstva	412,50	412,50	0
OU ŽP	Životné prostredie	138,32	138,32	0
MPSVaR SR	Opatrovateľky	34 890,00	34 890,00	0
MH SR	Energošky	5 851,07	5 851,07	0
MF SR	Dot.na bežné výdavky	24 085,45	24 085,45	0
DPO SR	Dobrovoľná požiarna ochrana	3 000,00	3000,00	0
MV SR	Voľby do NR	1 276,31	1 276,31	0
MV SR	Referendum	340,00	340,00	0
MV SR	MK	255 058,32	225 058,32	0
MŽP SR	Zberný dvor	174 591,62	174 591,62	0
MŽP SR	Kompostáreň	78 626,46	78 626,46	0
VSP Stredný Gemery	Autobusové zastávky	27 448,99	27 448,99	0
MV SR	Kanalizácia	448 763,50	448 763,50	0

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

Obec neuzatvorila v roku 2023 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

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

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 **berie na vedomie** schodok rozpočtového hospodárenia vo výške 0 EUR.