

NÁVRH

Závěrečný účet Obce Čavoj za rok 2022

Predkladá : Ing. Andrea Vážna

Spracoval: Ing. Andrea Vážna

V Čavoji dňa 01.06.2023

Návrh závěrečného účtu:

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

Závěrečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v dňa, uznesením č.

Závěrečný účet:

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

Závěrečný účet obce za rok 2022

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2022
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2022
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2022
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2022
5. Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2022
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2022
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 2022

1. Rozpočet obce na rok 2022

Základným nástrojem finančního hospodářství obce bol rozpočet obce na rok 2022. 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 Čavoj na rok 2022 bol zostavený ako prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako vyrovnaný.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2022.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 10.12.2021 uznesením č.62/2021.

Rozpočet bol zmenený štyrikrát:

- prvá zmena schválená dňa 19.05.2022 uznesením č. 20/2022
- druhá zmena schválená dňa 16.06.2022 uznesením č. 39/2022
- tretia zmena schválená dňa 07.10.2022 uznesením č. 69/2022
- štvrtá zmena schválená rozpočtovým opatrením č. S1/2022 starostkou obce dňa 31.12.2022.

Rozpočet obce k 31.12.2022

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov/čerpanie výdavkov k 31.12.2022	% plnenia príjmov/ % čerpania výdavkov
Príjmy celkom	364 299,00	674 583,49	792 635,21	117,50 %
z toho :				
Bežné príjmy	364 299,00	409 962,00	508 816,33	124,11 %
Kapitálové príjmy	0,00	6 060,00	6 060,00	100,00 %
Finančné príjmy	0,00	229 792,25	230 620,31	100,36 %
Príjmy RO s právnou subjektivitou	0,00	28 769,24	47 138,57	163,85 %
Výdavky celkom	364 299,00	674 583,49	781 837,38	115,90 %
z toho :				
Bežné výdavky	145 358,00	153 569,38	202 507,43	131,87 %
Kapitálové výdavky	0,00	229 872,87	229 872,87	100,00 %
Finančné výdavky	14 280,00	14 280,00	10 019,75	38,14 %
Výdavky RO s právnou subjektivitou	204 661,00	276 861,24	339 437,33	122,60 %

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2022

Vlastné príjmy bežného rozpočtu predstavovali daňové príjmy a nedaňové príjmy, kapitálového rozpočtu predstavovali príjmy z predaja majetku a transfery zo štátneho rozpočtu.

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
364 299,00	436 233,53	781 837,38	124,11

Z rozpočtovaných celkových príjmov EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 781 837,38 EUR, čo predstavuje 124,11 % plnenie.

2, A Príjmy obce**1. Bežné príjmy:**

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
364 299,00	409 962,00	508 816,33	124,11 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 409 962,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 508 816,33 EUR, čo predstavuje 124,11 % plnenie.

a) daňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
364 299,00	409 962,00	508 816,33	124,11 %

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 218 840,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2022 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 217 900,34 EUR, čo predstavuje plnenie na 99,57 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 20 000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 25 638,96 EUR, čo predstavuje plnenie na 128,19. % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 10959,32 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 14 679,64 EUR a príjmy dane z bytov boli v sume 0,00 EUR.

Daň za psa

Z rozpočtovaných 300,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 362,49 EUR, čo predstavuje plnenie na 120,83 % plnenie.

Daň za ubytovanie

Z rozpočtovaných 0,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 732,00 EUR.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad .

Z rozpočtovaných 13 000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 17 435,44 EUR, čo predstavuje plnenie na 134,12 % plnenie.

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
8 161,00	8161,00	12 604,62	154,45 %

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 4 347,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 3 362,49 EUR, čo je 77,35 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 157,99 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 2 081,50 EUR príjem z prenajatých strojov, prístrojov, zariadení, techniky a náradia v sume 1123,00 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 1800,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 4 192,00 EUR, čo je 232,89 % plnenie.

c) iné nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0,00	0,00	2 799,53	- %

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 0,00 EUR, bol skutočný príjem vo výške 2 799,53 EUR. Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z vratiek v sume 299,53 EUR a z refundácie v sume 2 500,00 EUR.

d) prijaté bežné granty a transfery:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
149 661,00	149 661,00	234 142,48	156,45 %

Z rozpočtovaných bežných grantov a transferov 149 661,00 EUR bol skutočný príjem vo výške 234 142,48 EUR, čo predstavuje 156,45 % plnenie.

Prijaté bežné granty a transfery:

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Ministerstvo vnútra SR	157,41	Hlásenie pobytu občanov a registra obyvateľov – bežné výdavky
	47,76	Ochrana životného prostredia
	3 189,72	Matrika
	22,80	Register adries
Ministerstvo vnútra SR	674,57	Referendum 2023
Ministerstvo vnútra SR	1 230,44	Komunálne voľby
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	1 400,00	Dotácia na zabezpečenie vybavenie DHZO
Ministerstvo hospodárstva SR	495,00	Testovanie COVID 19
Okresný úrad Trenčín	185 817,00	Normatívne prostriedky pre ZŠ s MŠ
	1 293,00	Na vzdelávacie poukazy pre ZŠ s MŠ
	2 911,00	Na dopravu žiakom ZŠ s MŠ

Okresný úrad Trenčín	76,00	deťom zo SZP do ZŠ s MŠ
	1 072,00	Príspevok na výchovu deťom MŠ
	712,00	Príspevok na učebnice do ZŠ
	784,00	Príspevok na učebnice do ZŠ z programu obnovy
	47,76	Ochrana životného prostredia
	12 378,00	Príspevok na asistenta do ZŠ s MŠ
	3 419,00	Príspevok na odchodné do ZŠ s MŠ
Metodicko-pedagogické centrum	15 752,75	Národný projekt Pomáhajúce profesie v edukácii detí a žiakov
UPSVR Prievidza	546,00	Príspevok na stravovanie detí v ZŠ s MŠ
	16,60	Príspevok na školské potreby deťom v HN

Prijaté granty a transfery boli účelovo určené 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	6 060,00	6 060,00	100,00 %

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 6 060,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 6060,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Prijem z predaja pozemkov:

Z rozpočtovaných 60,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 60,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Prijaté kapitálové granty a transfery:

Z rozpočtovaných 6 000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 6 000,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Prijaté kapitálové granty a transfery:

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Environmentálny fond	6 000,00	Projekt „Náučný a zážitkový chodník v obci Čavoj“

Prijaté granty a transfery boli účelovo určené 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
0,00	229 792,25	230 620,31	100,36

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 229 792,25 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 230 620,31 EUR, čo predstavuje 100,36 % plnenie.

Uznesením obecného zastupiteľstva č. 39/2022 zo dňa 16.06.2022 bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 26 271,53 EUR.

V roku 2022 boli použité:

- nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 200 218,21 EUR
- nevyčerpané prostriedky z účelovo určených darov v sume 3 302,51 EUR

v súlade so zákonom č.583/2004 Z.z..

2. B Príjmy rozpočtovej organizácie

1. Bežné príjmy:

Rozpočtová organizácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
Základná škola s materskou školou	0,00	28 769,24	47 138,57	163,85 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 28 769,24 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 47 138,47 EUR, čo predstavuje 163,85 % plnenie.

Prijaté granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Poskytnutá suma	Čerpaná suma	Rozdiel	Účel
UPSVR Prievidza	6 341,75	6 341,75	0,00	Dotácia na § 54- pedagogický asistent v MŠ
	4 678,64	4 678,64	0,00	Dotácia na § 59- pracovný asistent ŠJ
	3 892,03	3 892,03	0,00	Dotácia na § 60- chránená dielňa ŠJ
Rodičovské združenie pri ZŠ s MŠ Čavoj	3 814,64	3 814,64	0,00	Dar na prevádzku ZŠ s MŠ

Príjmy z predaja tovarov a služieb

rozpočet - 0 EUR, skutočnosť 10 042,18 EUR.

2. Kapitálové príjmy:

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

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

3. Příjmové finanční operácie:

Rozpočtová organizácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie finančných príjmov	% plnenia fin. príjmov k rozpočtu po zmenách
Základná škola s materskou školou	0,00	0,00	828,06	- %

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2022

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
364 299,00	436 233,53	781 837,38	179,22 %

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 436 233,53 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 781 837,38 EUR, čo predstavuje 179,22 % čerpanie.

3.A Výdavky obce**1. Bežné výdavky:**

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
145 358,00	153 569,38	202 507,43	131,87 %

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 153 569,38 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 202 507,43 EUR, čo predstavuje 131,87 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Závěrečného účtu.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:**a) Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania:**

Z rozpočtovaných výdavkov 52 900,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 71 645,03 EUR, čo je 135,43 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, matriky, aktivačných pracovníkov.

b) Poistné a príspevok do poisťovní:

Z rozpočtovaných výdavkov 21 580,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 24 990,89 EUR, čo je 115,81 % čerpanie. Patria sem odvody do Sociálnej poisťovne a do zdravotných poisťovní.

c) Tovary a služby:

Z rozpočtovaných výdavkov 72 427,78 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 97 195,38 EUR, čo je 134,20 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba a ostatné tovary a služby.

d) Bežné transfery

Z rozpočtovaných výdavkov 2 808,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 3 219,25 EUR, čo predstavuje 114,65 % čerpanie.

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

Z rozpočtovaných výdavkov 3 853,60 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 5 456,88 EUR, čo predstavuje 141,60 % čerpanie.

2. Kapitálové výdavky:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
0,00	229 872,87	229 872,87	100,00 %

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
0320-Ochrana pred požiarmi	0,00	33 114,72	33 114,72	100,00 %
0560 –Ochrana život. prostredia	0,00	6 824,08	6 824,08	100,00 %
0630 - Zásobovanie vodou	0,00	1 200,00	1 200,00	100,00 %
0640 –Verejné osvetlenie	0,00	3 075,96	3 075,96	100,00 %
0820 – Kultúrne služby	0,00	185 658,11	185 658,11	100,00 %

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 229 872,87 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 229 872,87 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek kapitálového rozpočtu je prílohou Záverečného účtu.

Rozbor významných položiek kapitálového rozpočtu:**a) Projekt „Náučný a zážitkový chodník“**

Z rozpočtovaných 6 824,08 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2022 v sume 6 824,08 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

b) Projekt „Zníženie energetickej náročnosti Kultúrneho domu“.

Z rozpočtovaných 185 658,11 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2022 v sume 185 658,11 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

3. Výdavkové finančné operácie:

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
14 280,00	14 280,00	10 019,75	100,00 %

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 14 280,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 10 019,75 EUR, čo predstavuje 70,17 % čerpanie.

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie finanč. výdavkov	% čerpania fin.výdavkov k rozpočtu po zmenách
Splácanie istiny z bankových úverov	14 280,00	14 280,00	6 717,24	47,04 %
Zbierka pre občana po požiari rod.domu	0,00	0,00	3 302,51	- %

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

4. Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou

Obec Čavoj má zriadenú len jednu rozpočtovú organizáciu s právnou subjektivitou:

- Základnú školu s materskou školou.

Bežné výdavky:

Rozpočtová organizácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
Základná škola s materskou školou	204 661,00	276 861,24	339 437,33	122,60 %

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 276 861,24 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2022 v sume 339 437,33 EUR, čo predstavuje 122,60 % čerpanie.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek bežného rozpočtu je prílohou Závěrečného účtu.

Kapitálové výdavky:

Rozpočtová organizácia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
Základná škola s materskou školou	0	0	0	- %

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 s materskou školou	0	0	0	- %

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2022

Prehľad o stave peňažných prostriedkov

Názov účtu	Stav k 01.01.2022	Stav k 31.12.2022
Bankové účty	264 775,49	33 858,07
Pokladňa	1 390,08	1 623,58
Spolu	244 764,32	35 481,66

Účet 261 – Peniaze na ceste 69,99 €

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2022 v EUR
Bežné príjmy spolu	555 954,90
z toho : bežné príjmy obce	508 816,33
bežné príjmy RO	47 138,57
Bežné výdavky spolu	541 944,76
z toho : bežné výdavky obce	202 507,43
bežné výdavky RO	339 437,33
Bežný rozpočet	14 010,14
Kapitálové príjmy spolu	6 060,00
z toho : kapitálové príjmy obce	6 060,00
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	229 872,87
z toho : kapitálové výdavky obce	229 872,87
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet	- 223 812,87
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 209 802,73
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku HČ	- 1 180,25
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku PČ (doplnkový zdroj financovania HČ, zdroj financovania PČ)	- 1 666,47
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 212 649,45
Príjmy z finančných operácií	230 620,31
Výdavky z finančných operácií	10 019,75
Rozdiel finančných operácií	220 600,56
PRÍJMY SPOLU	792 635,21
VÝDAVKY SPOLU	781 837,38
Rozpočtové hospodárenie obce	10 797,83
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku HČ	1 180,25
Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku PČ (doplnkový zdroj financovania HČ, zdroj financovania PČ)	1 666,47
Úprava hospodárenia o nevyčerpaný úver	0,00
Upravené rozpočtové hospodárenie obce	7 951,11

Schodok rozpočtu v sume 209 802,73 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 1 180,25 EUR bol v rozpočtovom roku 2022 vysporiadaný :

- z rezervného fondu 26 271,53 EUR
- z finančných operácií 200 218,21 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 **1 180,25. EUR**, a to na :
 - stravné pre deti v hmotnej núdzi v sume 330,20 EUR,
 - dopravné žiakov v ZŠ s MŠ v sume 175,48 EUR,

- referendum 2023 v sume 674,57 EUR,
- b) 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 **1 666,47. EUR**, (obec, RO)

Zostatok finančných operácií v sume 220 600,56 EUR, bol použitý na:

- vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu v sume 212 649,45 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 7 951,11 EUR, navrhujeme použiť na :

- tvorbu rezervného fondu 7 951,11 EUR

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2022 vo výške 7 951,11 EUR.

4. Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov

Rezervný fond

Obec vytvára rezervný fond v zmysle ustanovenia § 15 zákona č.583/2004 Z.z. v z.n.p.. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Fond rezervný	Suma v EUR
ZS k 1.1.2022	18 133,41
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	26 271,53
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení	0,00
- z finančných operácií	0,00
Úbytky - použitie rezervného fondu :	26 271,53
- uznesenie č.39/2023 zo dňa 16.06.2023	
- krytie schodku rozpočtu	26 271,53
- ostatné úbytky	0,00
KZ k 31.12.2022	18 133,41

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 1.1.2022	859,64
Prírastky	730,16
Úbytky	785,00
KZ k 31.12.2022	804,80

Bilancia aktív a pasív k 31.12.2022**A K T Í V A**

Názov	Zostatok spolu Netto k 1.1.2022 v EUR	Zostatok spolu Netto k 31.12.2022 v EUR	Zostatok Obec Netto k 31.12.2022 v EUR	Zostatok RO Netto k 31.12.2022 v EUR
Majetok spolu	2 006 550,55	1 797 160,27	1 523 527,80	273 632,47
Neobežný majetok spolu	1 576 616,62	1 613 247,62	1 349 831,09	263 416,53
z toho :				
- Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	0,00	0,00	0,00
- Dlhodobý hmotný majetok	1 458 636,62	1 495 267,62	1 231 851,09	263 416,53
- Dlhodobý finančný majetok	117 980,00	117 980,00	117 980,00	0,00
Obežný majetok spolu	429 324,70	182 753,49	172 537,55	10 215,94
z toho :				
- Zásoby	1 104,75	1 582,71	0,00	1 582,71
- Zúčtovanie medzi subjektami VS	147 922,66	138 007,55	138 007,55	0,00
- Dlhodobé pohľadávky	109,29	50,00	50,00	0,00
- Krátkodobé pohľadávky	13 267,92	7 631,57	7 631,57	0,00
- Finančné účty	266 920,08	35 481,66	26 848,43	8 633,23
- Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlhodobé.	0,00	0,00	0,00	0,00
- Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	609,23	1 159,16	1 159,16	0,00

P A S Í V A

Názov	Zostatok spolu k 1.1.2022 v EUR	Zostatok spolu k 31.12.2022 v EUR	Zostatok Obec k 31.12.2022 v EUR	Zostatok RO k 31.12.2022 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	2 006 550,55	1 797 160,27	1 523 527,80	273 632,47
Vlastné imanie	866 755,89	835 163,46	847 650,02	- 12 486,56
z toho :				
- Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00	0,00	0,00
- Fondy	0,00	0,00	0,00	0,00
- Výsledok hospodárenia	866 755,89	835 163,46	847 650,02	- 12 486,56
Záväzky	726 732,98	403 692,55	242 598,13	161 094,42
z toho :				
- Rezervy	840,00	840,00	840,00	0,00
- Zúčt.medzi subjektami VS	348 140,87	139 153,03	1 145,48	138 007,55
- Dlhodobé záväzky	29 155,49	25 005,65	24 685,86	319,79
- Krátkodobé záväzky	138 622,77	35 437,26	12 670,18	22 767,08
- Bankové úvery a výpomoci	209 973,85	203 256,61	203 256,61	0,00
Časové rozlíšenie	413 061,68	558 304,26	433 279,65	125 024,61

5. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2022**Stav záväzkov k 31.12.2022**

Obec k 31.12.2021 eviduje tieto záväzky:

- voči bankám	193 392,61 EUR,
- voči štátu návratná finančná výpomoc	9 864,00 EUR,
- voči zamestnancom	15 994,56 EUR,
- voči poisťovniam	10 004,05 EUR,
- voči daňovému úradu	2 075,35 EUR,
- voči dodávateľom	27 550,02 EUR

Stav úverov a návratných finančných výpomocí (NFV) k 31.12.2022

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru/NFV	Ročná splátka istiny za rok 2022	Ročná splátka úrokov za rok 2022	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2022	Rok splatnosti
Prima banka Slovensko	Rekonštrukci a miestnych komunikácií	177 989,11	3 480,00	4 806,18	174 509,11	2024
Prima banka Slovensko	Rekonštrukci a miestnych komunikácií	22 120,74	3 237,24	650,70	18 883,50	2030
MF SR	Na výkon samosprávy počas COVID	9 864,00	0,00	0,00	9 864,00	2027
SPOLU		209 973,85	6 717,24	5 456,88	203 256,61	

V roku 2020 bola prijatá návratná finančná 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 v sume 9 864,00 EUR. Prvá splátka v roku 2024 a posledná splátka v roku 2027. Dlžník môže predčasne splatiť celkovú sumu poskytnutej návratnej finančnej výpomoci alebo jej časť.

Obec neuzatvorila v roku 2022 žiadnu zmluvu o úvere.

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:

- celková suma dlhu obce neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- 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 31.12.2021:	
- bežné príjmy obce	516 568,27
- bežné príjmy RO	29 076,14
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2021* (Zdroj FIN 1-12, 1.časť obec+RO)	545 644,41
Celková suma dlhu obce podľa §17/7 k 31.12.2022:	
- zostatok istiny z emitovaných dlhopisov (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj ED, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.1, r.45)	0,00
- zostatok istiny zo zmeniek (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj Z, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.3, r.45)	0,00
- zostatok istiny z bankových úverov, pôžičiek (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj BU, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.5, r.45)	193 392,61
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj IDU, stĺ.4 ;FIN 4-04, stĺ.7, r.45)	0,00
- zostatok istiny z dodávateľských úverov (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj DU, stĺ.4 ; FIN 4-04, stĺ.9, r.45)	0,00
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj SFRB, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.11, r.45; poznámky tab.č.15, r.07)	0,00
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj ENVF, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.13, r.45)	0,00
- zostatok istiny z pôžičiek od subjektov VS napr. z MF SR (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj NFV, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.15, r.45)	9 864,00
- zostatok istiny z pôžičiek od subjektov mimo VS (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj OST, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.19, r.45)	0,00
- zostatok istiny zo záväzkov po zmene veriteľa (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj ZMV, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.21, r.45)	0,00
- zostatok istiny z pôžičky z Audiovizuálneho fondu (zdroj : Poznámky IÚZ tab.č.15 r.06; FIN 6-04, r.6)	0,00
- zostatok istiny z pôžičky z Fondu na podporu umenia (zdroj : FIN 6-04, r.7)	0,00
Celková suma dlhu obce podľa §17/7 k 31.12.2022 (zdroj : Poznámky IÚZ tab.č.15 r.01)	203 256,61
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; poznámky, tab.č.15, r.07)	0,00
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ (zdroj : Poznámky IÚZ tab.č.15 r.08; FIN 6-04, r.8)	0,00
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj ENVF, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.13, r.45)	0,00
- z pôžičky z Audiovizuálneho fondu (zdroj : Poznámky IÚZ tab.č.15 r.06; FIN 6-04, r.6)	0,00
- z pôžičky z Fondu na podporu umenia (zdroj : FIN 6-04, r.7)	0,00
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	0,00
Celková suma dlhu obce upravená podľa §17/8 k 31.12.2022**	203 256,61

Celková suma dlhu obce upravená podľa §17/8 k 31.12.2022**	Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2021*	Dlh obce § 17 ods.6 písm. a)
203 256,61	545 644,41	37,25%

Poznámka výpočet: 203 256,61 / 545 644,41 x 100 = 37,25 %

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 31.12.2021:	
- bežné príjmy obce	516 568,27
- bežné príjmy RO	29 076,14
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2021* (Zdroj FIN 1-12, 1.časť obec+RO)	545 644,41
Bežné príjmy obce a RO znížené/upravené o účelovo určené:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	206 643,05
- dotácie zo ŠR – príjem obce	49 328,64
- dotácie zo ŠR – príjem ZŠ s MŠ	9 176,92
- dotácia z DPO SR	1 400,00
- účelovo určené peňažné dary	0,00
- dotácie zo zahraničia	0,00
- dotácie z Eurofondov	0,00
- príjmy podľa osobitných predpisov	0,00
Spolu bežné príjmy obce a RO účelovo určené, o ktoré sa znižujú bežné príjmy k 31.12.2021 (Zdroj FIN 1-12, 1.časť obec + RO)	266 548,61
Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2021*	279 095,80
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia: (Zdroj FIN 1-12 obec: 1. časť úroky 65x ; 2. časť istina 82x)	
- 821004 splátka istiny z krátkodobého bankového úveru	0,00
- 821005 splátka istiny z dlhodobého bankového úveru	6 717,24
- 821007 splátka istiny z dlhodobého úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	0,00
- 821009 splátka istiny z dlhodobého dodávateľského úveru	0,00
- 651002 splátka úrokov z bankového úveru	5 456,88
- 651003 splátka úrokov z úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	0,00
- 651004 splátka úrokov z dodávateľských úverov (ostatní veritelia)	0,00
Celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2022**	12 174,12

Celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2022**	Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2021*	Dlhová služba § 17 ods.6 písm. b)
12 174,12	279 095,80	4,36 %

Poznámka výpočet: 12 174,12 / 279 095,80 x 100 = 4,36 %

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 žiadnej príspevkovej organizácie.

9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.

Obec v roku 2022 neposkytla dotácie v súlade so VZN č. 4/2015 o poskytovaní dotácií z rozpočtu obce Čavoj.

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 -
Spolu	0,00	0,00	0,00

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec nevykonáva podnikateľskú činnosť.

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.

- Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

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

- **prostriedky zriaďovateľa, vlastné prostriedky RO**

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Základná škola s materskou školou	78 508,37	78 508,37	0,00

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

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Základná škola s materskou školou	224 670,98	224 670,98	0,00

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

Obec Čavoj nemá zriadené žiadne príspevkové organizácie.

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 -
Okresný úrad Trenčín	Školstvo bežné výdavky – - normatívne prostriedky	185 817,00	185 817,00	0,00
	Školstvo bežné výdavky : - nenormatívne prostriedky	21 861,00	21 685,52	175,48
	Školstvo bežné výdavky nenormatívne prostriedky z r. 2021	408,64	408,64	0,00
	Školstvo – bežné výdavky Príspevok na edukačné publikácie	774,67	774,67	0,00
	Životného prostredia - bežné výdavky	47,76	47,76	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Matrika – bežné výdavky	3 189,72	3 189,72	0,00
	REGOB - bežné výdavky	157,41	157,41	0,00
	Register adries - bežné výdavky	22,80	22,80	0,00
	Voľby do samosprávy - bežné výdavky	1 230,44	1 230,44	0,00
	Referendum 2023 - bežné výdavky	674,57	0,00	674,57
Ministerstvo hospodárstva SR	Testovanie na COVID – 19 - bežné výdavky	495,00	495,00	0,00
UPSVR Prievidza	Dotácia na stravovanie – bežné výdavky	546,00	215,80	330,20
	Dotácia na stravovanie bežné výdavky z r. 2021	4 023,10	0,00 (vrátené do ŠR)	0,00
	Hmotná núdza na školské potreby – bežné výdavky	16,60	16,60	0,00
	Príspevok do ZŠ s MŠ bežné výdavky §54 –pedagogický asistent v MŠ	6 341,75	6 341,75	0,00
	Príspevok do ZŠ s MŠ bežné výdavky §60 –chránená dielňa	3 892,03	3 892,03	0,00
	Príspevok do ZŠ s MŠ bežné výdavky §59 –pracovný asistent	4 678,64	4 678,64	0,00
Metodicko- pedagogické centrum	Pomáhajúce profesie v edukácii detí a žiakov II.	15 752,75	15 752,75	0,00

DPO SR	Dotácia na DHZO – bežné výdavky	1 400,00	1 400,00	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na výstavbu hasičskej zbrojnice prenesená z r.2018 – kapitálové výdavky	30 000,00	0,00 (vrátene do ŠR)	0,00

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

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 -
Environmentálny fond, Bratislava	Kapitálové výdavky _ Projekt „Zníženie energetickej náročnosti kultúrneho domu“ z r.2021	165 780,47	165 780,47	0,00
Environmentálny fond, Bratislava	Kapitálové výdavky _ Projekt „Náučný a zážitkový chodník v obci Čavoj“	6 000,00	6 000,00	0,00

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec neuzatvorila v roku 2022 žiadnu zmluvu s inými obcami.

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec neuzatvorila v roku 2022 žiadnu zmluvu s VÚC.

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

Obec Čavoj, na základe rozhodnutia OZ neuplatňuje programový rozpočet v súlade s § 4 ods. 5 zákona č. 583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy.

13. Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo

- a) berie na vedomie správu o plnení rozpočtu a návrh záverečného účtu obce za rok 2022,

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2022 v EUR
Bežné príjmy spolu	555 954,90
z toho : bežné príjmy obce	508 816,33
bežné príjmy RO	47 138,57
Bežné výdavky spolu	541 944,76
z toho : bežné výdavky obce	202 507,43
bežné výdavky RO	339 437,33
Bežný rozpočet	14 010,14
Kapitálové príjmy spolu	6 060,00
z toho : kapitálové príjmy obce	6 060,00
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	229 872,87
z toho : kapitálové výdavky obce	229 872,87
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet	- 223 812,87
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 209 802,73
<i>Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku HČ</i>	- 1 180,25
<i>Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku PČ (doplňkový zdroj financovania HČ, zdroj financovania PČ)</i>	- 1 666,47
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 212 649,45
Príjmy z finančných operácií	230 620,31
Výdavky z finančných operácií	10 019,75
Rozdiel finančných operácií	220 600,56
PRÍJMY SPOLU	792 635,21
VÝDAVKY SPOLU	781 837,38
Rozpočtové hospodárenie obce	10 797,83
<i>Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku HČ</i>	1 180,25
<i>Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku PČ (doplňkový zdroj financovania HČ, zdroj financovania PČ)</i>	1 666,47
<i>Úprava hospodárenia o nevyčerpaný úver</i>	0,00
Upravené rozpočtové hospodárenie obce	7 951,11

- b) **berie na vedomie** stanovisko hlavnej kontrolórky obce k záverečnému účtu za rok 2022,
- c) **berie na vedomie 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, **upravený** o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a jeho následne vysporiadanie v sume **212 649,45 EUR** nasledovne:
- z rezervného fondu 26 271,53 EUR
 - z finančných operácií 200 218,21 EUR
- d) **schvaľuje** záverečný účet obce a celoročné hospodárenie za rok 2022 bez výhrad
- e) **schvaľuje** v súlade s § 15 ods. 1 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy použitie prebytku hospodárenia obce zisteného podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona a nepoužité príjmové finančné operácie spolu vo výške **7 951,11 EUR** € na tvorbu rezervného fondu obce.

.....
JUDr. Anna Gulášová
Starostka obce