



NÁVRH

Závěrečný účet obce Bziny za rok 2023

Predkladá: PhDr. Miriam Mokošová
Spracoval: Ing. Jana Maťugová

V Bzinách dňa 02.05.2024

Návrh záverečného účtu („ZÚ“) obce:

- *vyvesený na úradnej tabuli obce dňa* 02. 05. 2024
- *zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa* 02. 05. 2024
- *zverejnený na webovom sídle obce dňa* 02. 05. 2024

Záverečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Bzinách dňa
uznesením č.

Schválený Záverečný účet:

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

PhDr. Mokošová Miriam

starostka obce

Závěrečný účet obce Bziny za rok 2023

Obsah

1.	Rozpočet obce na rok 2023	4
2.	Rozbor plnění příjmov za rok 2023	5
	Plnění rozpočtu příjmov za rok 2023	5
	<i>A. Příjmy obce</i>	5
	Čerpanie rozpočtu výdavkov za rok 2023	9
	<i>A. Výdavky obce</i>	9
3.	Výsledok hospodárenia za rok 2023	13
4.	Tvorba a použitie prostriedkov fondov Obce k 31. 12. 2023	14
5.	Bilancia aktív a pasív k 31. 12. 2023	15
6.	Prehľad o stave a vývoji dlhu obce.....	17
7.	Údaje o hospodárenie príspevkových organizácií.....	17
8.	Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom podľa § 7 ods. 4. zákona č. 583/2004 Z.z.	17
9.	Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti.....	18
10.	Finančné usporiadanie vzťahov voči:	18
	10.1 Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám.....	18
	10.2 Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu	18
	10.3 Finančné usporiadanie voči štátnym fondom.....	19
	10.4 Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí	19
	10.5 Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC	19
11.	Hodnotenie plnění programov obce	20
12.	Návrh uznesenia OZ	20

1. ROZPOČET OBCE NA ROK 2023

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2023. Obec v roku 2023 zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 odsek 7) zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Rozpočet obce na rok 2023 bol zostavený ako prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Finančné hospodárenie obce Bziny sa riadilo rozpočtom, ktorý bol schválený uznesením obecného zastupiteľstva číslo 118/2022 zo dňa 9. 12. 2022. Schválený rozpočet obce bol v priebehu rozpočtového roka upravovaný 7 – krát, a to:

- prvá zmena zo dňa 31. 3. 2023 - schválená uznesením č. 40/2023
- druhá zmena zo dňa 30. 4. 2023 – schválená uznesením č. 41/2023
- tretia zmena zo dňa 31. 7. 2023 - schválená uznesením č. 61/2023
- štvrtá zmena zo dňa 30. 09.2023 - schválená uznesením č. 77/2023
- piata zmena zo dňa 30.11.2023 - schválená uznesením č. 96/2023
- šiesta zmena zo dňa 31.12.2023 – schválená uznesením č. 101/2023
- siedma zmena v kompetencii starostu obce zo dňa 31. 12. 2023

Rozpočet obce k 31. 12. 2023 v EUR:

	Schválený rozpočet 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov/čerpanie výdavkov k 31.12.2023	% plnenia príjmov/% čerpania výdavkov
Príjmy celkom	301 285,00	401 063,91	959 949,13	239,35
Príjmy bežné	301 285,00	360 789,34	348 654,56	96,64
Príjmy kapitálové	0,00	0,00	571 020,00	-
Finančné príjmy	0,00	40 274,57	40 274,57	100,00
Výdavky celkom	301 001,00	382 470,77	363 839,90	95,13
Výdavky bežné	267 461,00	305 506,92	287 046,05	93,96
Výdavky kapitálové	31 500,00	74 923,85	74 923,85	100,00
Finančné výdavky	2 040,00	2 040,00	1 870,00	91,67
Rozpočtové hospodárenie obce	284,00	18 593,14	596 109,23	

2. ROZBOR PLNENIA PRÍJMOV ZA ROK 2023

Plnenie rozpočtu príjmov za rok 2023

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
301 285,00	401 063,91	959 949,13	239,35

Z rozpočtovaných celkových príjmov 401 063,91 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 959 949,13 EUR, čo predstavuje 239,35 % plnenie.

A. Príjmy obce

1. Bežné príjmy

Príjmy bežného rozpočtu, tzv. vlastné, tvoria príjmy daňové, nedaňové a transfery.

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
301 285,00	360 789,34	348 654,56	96,64

Z rozpočtovaných bežných príjmov 360 789,34 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 348 654,56 EUR, čo predstavuje 96,64 % plnenie.

1.1 Daňové príjmy

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
272 885,00	274 638,00	270 326,86	98,43

Daňové príjmy predstavujú najstabilnejšiu a najvýznamnejšiu zložku bežného rozpočtu. Skladajú sa z dane z príjmov, ktorá je tvorená podielom obce na výnose dane z príjmov poukazovanej územnej samospráve v súlade so zákonom č. 668/2004 Z.z. o rozdeľovaní výnosu dane z príjmov územnej samospráve, z dane z majetku – daň z nehnuteľností a z daní za tovary a služby.

Plnenie daňových príjmov (údaje v EUR):

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia
Výnos z dane z príjmov FO	230 230,00	231 973,00	230 894,94	99,54
Daň z nehnuteľností	30 405,00	30 405,00	26 818,52	88,20
Dane za tovary a služby	12 250,00	12 260,00	12 613,40	102,88

Prehľad úhrad dane z nehnuteľností v roku 2023:

Daň z nehnuteľností podľa druhov	Prevod z predchádzajúcich období		Predpis za rok 2022		Nedoplatok k 31.12.2023	
	Predpis nedoplatku	Úhrada dane	Predpis	Úhrada	Z predchádzajúcich období	Z roku 2023
Daň z pozemkov	204,33	127,67	6 331,44	6 248,99	76,66	82,45
Daň zo stavieb	5 609,73	4 076,10	21 104,31	16 121,31	1 533,63	4 983,00
Daň z bytov	3,33	- 4,59	239,28	249,04	7,92	-9,76
Spolu	5 817,39	4 199,18	27 675,03	22 619,34	1 618,21	5 055,69

Dane za tovary a služby zahŕňajú daň za psa, daň za ubytovanie, daň za užívanie verejného priestranstva a poplatok za komunálny odpad a drobné stavené odpady.

Príjem z daní za tovary a služby k 31. 12. 2023 sa skladá z:

- daň za psa	659,33 €
- daň za ubytovanie	9,35 €
- poplatok za komunálny odpad a drobné stavebné odpady	11 944,72 €

K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 6 673,90 EUR, na dani za psa v sume 20,00 EUR a pohľadávky za komunálny odpad v sume 919,82 EUR.

1.2 Nedaňové príjmy

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
28 110,00	40 630,95	32 807,31	80,74

Nedaňové príjmy sú tvorené príjmami z vlastníctva majetku a z administratívnych poplatkov za tovary a služby poskytované obcou.

Plnenie nedaňových príjmov (údaje v EUR):

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia
Príjmy z vlastníctva (210)	5 000,00	6 300,00	6 401,00	101,60
Administratívne poplatky (220)	23 110,00	33 866,94	25 942,30	76,60
Iné nedaňové príjmy (290)	0,00	464,01	464,01	100,00

Príjmy z vlastníctva zahŕňajú príjmy z prenájmu hnutel'ného a nehnuteľného majetku a ich plnenie v roku 2023 bolo nasledovné:

- prenájom budov, priestorov a objektov, inventáru	6 401,00 €
--	------------

Administratívne poplatky sú tvorené príjmami:

- správne poplatky za osvedčovanie, stavebné, rybárske lístky, trvalý pobyt, výrub drevín	3 465,00 €
- poplatky za porušenie predpisov	1 500,00 €

- poplatky a platby z predaja služieb
(za vyhlásenie v obecnom rozhlase, stočné, pobyt detí v MŠ,
réžia a stravovanie detí v MŠ)

20 977,30 €

Iné nedaňové príjmy zahŕňajú:

- vratky – vratné obaly, preplatenie poisťovnej udalosti

464,01 €

1.3 Granty a transfery

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
290,00	45 520,39	45 520,39	100,00

Obec prijala v roku 2023 tieto bežné transfery (údaje v EUR):

Poskytovateľ	Účel	Suma
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	MŠ – príspevok na výchovu a vzdelávanie	1 713,00
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	MŠ – profesijný rozvoj	62,00
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	MŠ – Čítame pre radosť	250,00
ÚPSVaR, Dolný Kubín	podpora zamestnanosti - § 54	925,93
ÚPSVaR, Dolný Kubín	podpora zamestnanosti - § 54 – pomáhame odídencom	442,89
ÚPSVaR, Dolný Kubín	Podpora stravovacích návykov detí	764,40
Okresný úrad, Dolný Kubín	dotácia REGOB	191,40
Okresný úrad, Dolný Kubín	dotácia – register adries	24,40
MDVaRR, Bratislava	cestná doprava a pozemné komunikácie	25,06
Okresný úrad Žilina, odbor ŽP	starostlivosť o životné prostredie	64,19
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	zabezpečenie materiálo-technického vybavenia DHZO	3 000,00
Ministerstvo financií	Voľby do NR SR	1 771,83
Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR	Riešenie migračných výziev	15 600,00
Ministerstvo financií	Krytie výdavkov súvisiacich s negatívnymi dôsledkami inflácie	5 293,73
Ministerstvo financií	Krytie výdavkov súvisiacich s negatívnymi dôsledkami inflácie II.	5 881,92
Environmentálny fond	príspevok - úroveň vytriedenia KO	1 809,64
Ministerstvo financií	Ukrajina – humanitárna pomoc	7 300,00
Lupčianka s.r.o.	Finančný dar – Posedenie vo farskej záhrade	200,00
Pozemkové spoločenstvo Bziny	Finančný dar – Posedenie vo farskej záhrade	200,00

Prijaté granty a transfery boli účelovo určené na bežné výdavky a boli použité v súlade s ich účelom, nepoužitú finančnú prostriedky budú vrátené do štátneho rozpočtu. (viď usporiadanie voči štátnemu rozpočtu).

2. Kapitálové príjmy

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0,00	0,00	571 020,00	-

Príjem z predaja kapitálových aktív

Obec v roku 2023 nepredala žiadne kapitálové aktíva.

Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív

Obec v roku 2023 nepredala žiadny pozemok a ani žiadne nehmotné kapitálové aktíva.

Granty a transfery

Obec v roku 2023 prijala finančné prostriedky určené na kapitálové výdavky – na financovanie projektu: „Bziny-IBV-Dielnice-Splašková kanalizácia“ v sume 571 020,00 €. Poskytovateľom dotácie je Environmentálny fond.

3. Príjmové finančné operácie

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% plnenia príjmov k rozpočtu po zmenách
0,00	40 274,57	40 274,57	100,00

Plnenie príjmových finančných operácií (údaje v EUR):

	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Prevod prostriedkov z predchádzajúcich rokov	674,57	674,57	100,00
	39 600,00	39 600,00	100,00

Do prevodu prostriedkov z predchádzajúcich rokov boli zahrnuté nevyčerpané prostriedky z predchádzajúcich období v sume 40 274,57 €, z toho:

- transfer z roku 2022 na konanie REFERENDA v sume 674,57 EUR
- transfer z roku 2021 na projekt „Detské inkluzívne ihrisko RODINKA“ v sume 39 600,00 EUR.

Čerpanie rozpočtu výdavkov za rok 2023

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
301 001,00	382 470,77	363 839,90	95,13

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 382 470,77 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2023 v sume 363 839,90 EUR, čo predstavuje 95,13 % plnenie.

A. Výdavky obce

1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
267 461,00	305 506,92	287 046,05	93,96

Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov podľa ekonomickej klasifikácie (údaje v EUR):

Funkčná a ekonomická klasifikácia výdavkov			Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
01110	610	mzdy, platy a ostatné osobné vyrovnania	48 312,00	54 240,00	52 238,48	96,31
	620	poistné a príspevky do poisťovní	21 380,00	21 080,00	19 500,56	92,51
	630	tovary a služby	33 187,00	33 809,05	32 953,36	97,47
	640	bežné transfery	7 490,00	9 320,00	9 266,30	99,42
Spolu:			110 369,00	118 449,05	113 958,70	96,21
01120	610	mzdy, platy a ostatné osobné vyrovnania	1 332,00	1 336,00	1 336,00	100,00
	620	poistné a príspevky do poisťovní	468,00	468,00	466,81	99,75
	630	tovary a služby	2 300,00	2 265,00	2 366,05	104,46
Spolu:			4 100,00	4 069,00	4 168,86	102,45
01600	620	poistné a príspevky do poisťovní	0,00	39,85	39,85	100,00
	630	tovary a služby	0,00	2 406,55	2 406,55	100,00
Spolu:			0,00	2 446,40	2 446,40	100,00
03200	630	tovary a služby	3 912,00	6 302,00	6 230,70	98,87
	640	bežné transfery	0,00	420,00	420,00	100,00
Spolu:			3 912,00	6 722,00	6 650,70	98,94
03600	630	tovary a služby	500,00	1 400,00	1 141,19	81,51
Spolu:			500,00	1 400,00	1 141,19	81,51
04510	610	mzdy, platy a ostatné osobné vyrovnania	3 744,00	450,00	425,50	94,56
	620	poistné a príspevky do poisťovní	1 632,00	852,00	533,60	62,63
	630	tovary a služby	3 087,00	7 314,00	6 380,21	87,23

	640	bežné transfery	0,00	0,00	0,00	0,00
Spolu:			8 463,00	8 616,00	7 339,31	85,18
05100	610	mzdy, platy a ostatné osobné vyrovnania	3 744,00	922,00	425,50	46,15
	620	poistné a príspevky do poisťovní	1 422,00	628,00	106,16	16,90
	630	tovary a služby	15 312,00	16 040,50	15 888,51	99,05
	640	bežné transfery	0,00	0,00	0,00	0,00
Spolu:			20 478,00	17 590,50	16 420,17	93,35
05200	610	mzdy, platy a ostatné osobné vyrovnania	3 744,00	0,00	0,00	0,00
	620	poistné a príspevky do poisťovní	1 632,00	796,00	790,33	99,29
	630	tovary a služby	8 420,00	12 940,79	12 773,40	98,71
	640	bežné transfery	0,00	0,00	0,00	0,00
Spolu:			13 796,00	13 736,79	13 563,73	98,74
06200	610	mzdy, platy a ostatné osobné vyrovnania	3 500,00	2 120,00	0,00	0,00
	620	poistné a príspevky do poisťovní	1 224,00	1 074,00	330,20	30,74
	630	tovary a služby	901,00	3 594,01	3 403,02	94,69
	640	bežné transfery	0,00	230,00	230,00	100,00
Spolu:			5 625,00	7 018,01	3 963,22	56,47
06400	630	tovary a služby	4 619,00	5 022,23	5 012,59	99,81
Spolu:			4 619,00	5 022,23	5 012,59	99,81
08100	620	poistné a príspevky do poisťovní	0,00	125,00	120,64	96,51
	630	tovary a služby	2 650,00	2 805,00	2 116,87	75,47
	640	bežné transfery	4 000,00	3 500,00	2 040,38	58,30
Spolu:			6 650,00	6 430,00	4 277,89	66,53
08200	610	mzdy, platy a ostatné osobné vyrovnania	9 120,00	3 168,00	3 045,85	96,14
	620	poistné a príspevky do poisťovní	3 554,00	1 625,00	937,30	57,68
	630	tovary a služby	7 535,00	13 040,00	13 004,40	99,73
	640	bežné transfery	0,00	128,00	127,17	99,35
Spolu:			20 209,00	17 961,00	17 114,72	95,29
08300	630	tovary a služby	100,00	506,00	450,67	89,07
Spolu:			100,00	506,00	450,67	89,07
08400	630	tovary a služby	330,00	2 395,00	2 375,52	99,19
Spolu:			330,00	2 395,00	2 375,52	99,19
09111	610	mzdy, platy a ostatné osobné vyrovnania	39 850,00	37 770,00	35 723,29	94,58
	620	poistné a príspevky do poisťovní	15 070,00	13 775,00	12 587,25	91,38
	630	tovary a služby	12 040,00	22 410,40	20 937,59	93,43
	640	bežné transfery	0,00	2 735,00	2 730,26	99,83
Spolu:			66 960,00	76 690,40	71 978,39	93,86
10200	620	poistné a príspevky do poisťovní	0,00	56,00	20,99	37,48
	630	tovary a služby	500,00	2 822,00	2 693,04	95,43
Spolu:			500,00	2 878,00	2 714,03	94,30
10400	620	poistné a príspevky do poisťovní	0,00	310,00	307,27	99,12
	630	tovary a služby	0,00	2 009,70	1 905,85	94,83

	640	bežné transfery	850,00	11 130,30	11 130,30	100,00
Spolu:			850,00	13 450,00	13 343,42	99,21
10700	630	tovary a služby	0,00	126,54	126,54	100,00
Spolu:			0,00	126,54	126,54	100,00

Rekapitulácia významných položiek bežných výdavkov ekonomickej klasifikácie 610 – Mzdy, platy a ostatné osobné vyrovnania:

- z rozpočtovaných 100 006,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2023 v sume 93 194,62 EUR, z toho mzdové prostriedky pre správu OcÚ, kontrolóra, správcu ČOV, MK a KO, pracovníkov miestneho hospodárstva, kultúrneho pracovníka a zamestnancov materskej školy,
- z toho financované zo zdrojov ŠR v sume 968,36 EUR a z vlastných zdrojov v sume 92 226,26 EUR.

Rekapitulácia významných položiek bežných výdavkov ekonomickej klasifikácie 620 – Poistné a príspevky do poisťovní:

- z rozpočtovaných 40 828,85 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2023 v sume 35 740,96 EUR pre všetky strediská OcÚ,
- z toho financované zo zdrojov ŠR v sume 39,85 EUR a z vlastných zdrojov v sume 35 701,11 EUR.

Rekapitulácia významných položiek bežných výdavkov ekonomickej klasifikácie 630 – Tovary a služby:

- z rozpočtovaných 137 208,77 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 132 166,06 EUR na prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, z toho najmä
 - výdavky na energie, poštové a telekomunikačné služby a komunikačnú infraštruktúru v sume 18 515,98 EUR, z toho el. energia a kúrenie 14 909,55 EUR, pitná voda 679,91 EUR, poštové služby 389,65 EUR, internet a web stránka 1 763,52 EUR a telekomunikačné služby 773,35 EUR,
 - výdavky na materiál, techniku a náradie, ochranné pracovné odevy a obuv, softvér, licencie, potraviny v MŠ v sume 36 033,37 EUR, z toho financované zo zdrojov ŠR a z iných zdrojov v sume 12 064,88 EUR a z vlastných zdrojov v sume 23 968,49 EUR,
 - výdavky na dopravu – PHM, servis a údržba, PZP, STK dopravných prostriedkov (hasičské vozidlo a technika, traktor, vlečka) v sume 2 517,66 EUR
 - výdavky na servis a údržbu majetku v sume 13 391,24 EUR, z toho najmä údržba ČOV v sume 2 083,57 EUR, údržba cintorína a oprava oplatenia v sume 2 082,75 EUR a prevádzka a údržba sústavy verejného osvetlenia v sume 2 313,00 EUR,
 - výdavky na služby realizované dodávateľským spôsobom v sume 61 652,61 EUR, z toho najmä všeobecné služby (napr. prevádzka ČOV, ochrana osobných údajov, revízie, vývoz KO, príspevky na prevádzku sociálneho zariadenia pre seniorov) v sume 23 176,40 EUR, špeciálne služby (právne služby, externý manažment k projektom, služby PO a BOZP) v sume 7 881,02 EUR, školenia v sume 1 607,24 EUR, kultúrna a športová činnosť 5 256,70 EUR, propagácia a reklama 777,19 EUR, poplatky a odvody 1 104,20 EUR, sociálny fond 1 020,53 EUR, poistenie majetku obce 414,00 EUR, posudky (rozbor vody ČOV) v sume 385,80 EUR, odmeny poslancom a členom volebných komisií v sume 2 206,93 EUR, odmeny zamestnancom pracujúcim na základe DPČ a DVP v sume 17 139,80 EUR..
- z toho financované zo zdrojov ŠR a z iných zdrojov v sume 39 611,77 EUR a z vlastných zdrojov v sume 92 554,29 EUR.

Rekapitulácia významných položiek bežných výdavkov ekonomickej klasifikácie 640 – Bežné transfery:

- z rozpočtovaných 27 463,30 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2023 v sume 25 944,41 EUR, z toho najmä 1 029,93 EUR na členské príspevky, na činnosť SOcÚ a Spoločného školského úradu v sume

6 267,35 EUR; 2 040,38 EUR na transfer pre OŠK; 7 300,00 EUR na príspevky na ubytovanie odídencom z Ukrajiny; 2 680,30 EUR na tábor pre deti z Ukrajiny; 850,00 EUR a príspevky novonarodených deťom a prvákom; 300,00 EUR príspevok pre deti v centrách voľného času a 5 476,45 EUR príspevok na stravovanie zamestnancov.

2. Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
31 500,00	74 923,85	74 923,85	100,00

Obstaranie kapitálových aktív (údaje v EUR):

Účel použitia	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné čerpanie výdavkov
Oplotenie pozemku OcÚ a MŠ	0,00	3 594,23	3 594,23
Nákup techniky a náradia pre HZ	0,00	1 527,60	1 527,60
Výstavba detského inkluzívneho ihriska RODINKA	6 500,00	67 702,92	67 702,92
Odkúpenie pozemkov pod ČOV	0,00	2 099,10	2 099,10
Nákup osobného automobilu	15 000,00	0,00	0,00
Fotovoltaika	10 000,00	0,00	0,00

3. Výdavkové finančné operácie

Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov	% čerpania výdavkov k rozpočtu po zmenách
2 040,00	2 040,00	1 870,00	91,67

Obec v roku 2023 splácala dodávateľský úver na rekonštrukciu verejného osvetlenia v sume 1 870,00 EUR.

3. VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ZA ROK 2023

V zmysle § 10 ods. 3 zákona č. 583/2004Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, rozpočet obce sa vnútorne člení na bežné príjmy a bežné výdavky, kapitálové príjmy a kapitálové výdavky a finančné operácie.

Obec Bziny ukončila hospodárenie v roku 2023 nasledovne:

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2023 v EUR
Bežné príjmy	348 654,56
Bežné výdavky	287 046,05
Bežný rozpočet - prebytok	61 608,51
Kapitálové príjmy	571 020,00
Kapitálové výdavky	74 923,85
Kapitálový rozpočet - prebytok	496 096,15
<i>Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu</i>	557 704,66
Finančné operácie – príjem s výnimkou cudzích prostriedkov	40 274,57
Finančné operácie – výdaj s výnimkou cudzích prostriedkov	1 870,00
Zostatok finančných operácií:	38 404,57
Celkové príjmy spolu:	959 949,13
Celkové výdavky spolu:	363 839,90
Hospodárenie obce	596 109,23
Vylúčenie z prebytku	571 707,20
- nevyčerpaná dotácia zo ŠR na podporu stravovacích návykov detí	375,20
- nevyčerpaná dotácia zo ŠR – MŠ profesijný rozvoj	62,00
nevyčerpaná dotácia zo ŠR – MŠ na projekt „Čítame pre radosť“	250,00
- nevyčerpaná dotácia na kapitálové výdavky na projekt „Bziny-IBV–Dielnice–Splašková kanalizácia“	571 020,00
Upravené hospodárenie obce	24 402,03

Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu v sume 557 704,66 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 navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu 557 704,66 EUR.

V zmysle ustanovenia § 16 odsek 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa na účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu obce podľa § 10 odst. 3 písm. a) a b) citovaného zákona, z tohto prebytku vylučujú finančné prostriedky v sume **571 707,20 EUR** a to:

- a) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku, a to:
 - sume 375,20 EUR dotácia na podporu výchovy k stravovacím návykom dieťaťa ohrozeného sociálnym vylúčením
 - v sume 62,00 EUR - dotácia na prenesený výkon štátnej správy MŠ – profesijný rozvoj
 - v sume 250,00 EUR - dotácia na prenesený výkon štátnej správy ZŠ – projekt „Čítame pre radosť 2. etapa“
- b) nevyčerpané prostriedky z dotácie z Environmentálneho fondu na financovanie projektu: „Bziny–IBV–Dielnice–Splašková kanalizácia“ v sume 571 020,00 €.

Takto upravený výsledok rozpočtového hospodárenia je **prebytok rozpočtu v sume 24 402,03 EUR** a navrhujeme ho použiť na tvorbu rezervného fondu.

Na základe uvedených skutočností navrhujeme skutočnú tvorbu rezervného fondu za rok 2023 vo výške **24 402,03 EUR**.

4. TVORBA A POUŽITIE PROSTRIEDKOV FONDŮ OBCE K 31. 12. 2023

V roku 2023 obec Bziny tvorila v súlade s platnou legislatívou vlastné mimorozpočtové peňažné fondy:

Rezervný fond

Obec vytvára rezervný fond v zmysle zákona č.583/2004 Z.z. Rezervný fond sa vedie na samostatnom bankovom účte. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Zostatok rezervného fondu k 31. 12. 2023 je **229 914,56 EUR**.

Fond rezervný	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	101 772,84
Prírastky - z prebytku hospodárenia	128 141,72
- ostatné prírastky	-
Úbytky	-
- ostatné úbytky (bankové poplatky za 12/23)	-
KZ k 31.12.2023	229 914,56

Sociálny fond

Sociálny fond je tvorený v zmysle zák. č. 152/1994 Z.z. o sociálnom fonde v z.n.p. a v zmysle kolektívnej zmluvy ZO ORAVA JUH so sídlom vo Veličnej povinným prídélom vo výške 1 % z hrubých miezd zamestnancov a ďalším prídélom vo výške 0,05 % z hrubým miezd zamestnancov.

Sociálny fond sa vedie na samostatnom bankovom účte.

Čerpanie sociálneho fondu je v súlade s ustanoveniami zákona č. 152/1994 Zb. o sociálnom fonde v znení neskorších predpisov a ustanoveniami Kolektívnej zmluvy ZO ORAVA JUH so sídlom vo Veličnej.

Zostatok sociálneho fondu k 31. 12. 2023 je **725,12 EUR**.

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2023	462,03
Prírastky - povinný prídél - %	1 049,79
Úbytky - stravovanie	786,70
Úbytky - jubileum	-
Úbytky – poplatky za 12/23	-
KZ k 31.12.2023	725,12

5. BILANCIA AKTÍV A PASÍV K 31. 12. 2023

Aktíva, t. j. majetok spolu za obec, podľa účtovnej závierky k 31. 12. 2023 predstavujú sumu 1 897 350,36 EUR.

Pasíva, t.j. vlastné zdroje krytia a záväzky za obec, podľa účtovnej závierky k 31. 12. 2023 predstavujú sumu 1 897 350,36 EUR.

AKTÍVA

Názov	ZS k 1.1.2023 v EUR	KZ k 31.12.2023 v EUR
Majetok spolu	1 323 158,46	1 897 350,36
Neobežný majetok spolu	1 026 069,24	1 043 638,30
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	5 678,44	5 632,00
Dlhodobý hmotný majetok	949 112,17	966 727,67
Dlhodobý finančný majetok	71 278,63	71 278,63
Obežný majetok spolu	295 768,38	852 273,88
z toho :		
Zásoby	2 300,20	
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé pohľadávky	82,90	374,32
Krátkodobé pohľadávky	9 235,65	10 894,74
Finančné účty	284 149,63	841 004,82
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
Časové rozlíšenie	1 320,84	1 438,18

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2023 v EUR	KZ k 31.12.2023 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	1 323 158,46	1 897 350,36
Vlastné imanie	552 235,02	598 436,59
z toho :		
Oceňovacie rozdiely		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	207 075,94	45 841,27

Závazky	38 861,41	40 867,52
z toho :		
Rezervy	1 800,00	
Zúčtovanie medzi subjektami VS		
Dlhodobé záväzky	26 489,53	24 963,64
Krátkodobé záväzky	10 571,88	15 903,88
Bankové úvery a výpomoci		
Časové rozlíšenie	732 062,03	1 258 046,25

Bilancia pohľadávok

Prehľad vývoja pohľadávok za roky 2022 – 2023 za obec (údaje v tis. EUR):

Pohľadávky	2022	2023
Pohľadávky celkove, v tom:	9 318,55	17 816,00
- pohľadávky daňové	5 837,41	6 761,81
- pohľadávky nedaňové	3 331,56	10 099,22
- poskytnuté prevádzkové preddavky		
- pohľadávky voči zamestnancom – zostatok PHM v osobnom aute a požiarnej technike, príspevok na stravovanie	66,68	580,65
- ostatné pohľadávky	82,90	374,32

Bilancia záväzkov

Prehľad vývoja záväzkov za roky 2022 – 2023 za obec (údaje v tis. EUR):

Záväzky	2022	2023
Záväzky celkove, v tom:	38 861,41	40 867,52
- zo sociálneho fondu	462,03	725,12
- voči dodávateľom	1 513,24	2 163,55
- prijaté preddavky	152,36	355,00
- voči zamestnancom	4 841,46	8 190,60
- zo zdravotného a sociálneho poistenia	3 093,47	3 904,32
- daň z príjmov	971,35	1 290,41
- záväzky z prenájmu - leasing		
- iné záväzky	17,50	98,52
- ostatné dlhodobé záväzky – dodávateľský úver	26 010,00	24 140,00
- zákonné krátkodobé rezervy	1 800,00	0,00

6. PREHLAD O STAVE A VÝVOJI DLHU OBCE

Predložený prehľad poskytuje údaje o stave dlhu k 31. 12. 2023 spolu s porovnaním stavu k predchádzajúcemu obdobiu.

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	2 163,55	2 163,55	0
- zamestnancom	8 190,60	8 190,60	0
- poisťovniam	3 904,32	3 904,32	0
- daňovému úradu	1 290,41	1 290,41	0
- štátnemu rozpočtu			0
- bankám			0
- štátnym fondom			0
- ostatné záväzky	25 318,64	25 318,64	0
Záväzky spolu k 31.12.2023	40 867,52	40 867,52	0

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
		0	0	0	0	

7. ÚDAJE O HOSPODÁRENIE PRÍSPEVKOVÝCH ORGANIZÁCIÍ

Obec Bziny nie je zriaďovateľom žiadnej príspevkovej organizácie.

8. PREHLAD 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. 10/2017 o poskytovaní dotácií z rozpočtu obce nasledovným subjektom:

v EUR:

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Športový klub Bziny - bežné výdavky	2 040,38	2 040,38	0

K 31.12.2023 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 10/2017.

9. ÚDAJE O NÁKLADOCH A VÝNOSOCH PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI

Obec Bziny nevykonávala v roku 2023 podnikateľskú činnosť.

10. 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.

10.1 Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Obec Bziny nie je zriaďovateľom ani zakladateľom žiadnej právnickej osoby.

10.2 Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu

Dotácie a transfery za rok 2023 (v EUR) - zúčtovanie:

Poskytovateľ	Účelové určenie grantu, transferu	Druh transferu /bežný, kapitálový/	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Ministerstvo financií SR	357 001 – Krytie výdavkov súvisiacich s negatívnymi dôsledkami inflácie	B	5 293,73	5 293,73	0,00
Ministerstvo financií SR	357 002 – Krytie výdavkov súvisiacich s negatívnymi dôsledkami inflácie II.	B	5 881,92	5 881,92	0,00
ÚPSVaR Dolný Kubín	357 105 – projekt ESF-aktívacia uchádzačov o zamestnanie § 54	B	925,93	925,93	0,00
ÚPSVaR Dolný Kubín	357 106 – Pomáhame odídencom - § 54	B	442,89	442,89	0,00
Ministerstvo vnútra SR	357 200 – dotácia REGOB	B	191,40	191,40	0
Ministerstvo vnútra SR	357 201 – register adries	B	24,40	24,40	0
OÚ Žilina, odbor životného prostredia	357 202 – dotácia životné prostredie	B	64,19	64,19	0
Ministerstvo dopravy a výstavby SR	357 204 – dotácia cestná doprava a pozemné komunikácie	B	25,06	25,06	0
OÚ Žilina, odbor školstva	357 205 – MŠ predškolská výchova	B	1 713,00	1 713,00	0
OÚ Žilina, odbor školstva	357 207 – MŠ – profesijný rozvoj	B	62,00	0,00	62,00 Nevyčerpaná dotácia vrátená v r. 2024
ÚPSVaR Dolný Kubín	357 508 – podpora stravovacích návykov detí	B	764,40	389,20	375,20 Nevyčerpaná dotácia vrátená v r. 2024

OÚ Žilina, odbor školstva	357 209 – MŠ – Čítame pre radosť	B	250,00	0,00	250,00 Možnosť použitia do 31.3.2024
Ministerstvo vnútra SR	357 300 – Voľby a REFERENDUM	B	1 771,83	1 771,83	0,00
Ministerstvo vnútra SR	357 705 – Ukrajina – príspevky na ubytovanie	B	7 300,00	7 300,00	0
Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR	357 707 – Riešenie migračných výziev	B	15 600,00	15 600,00	0
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	372 000 – dotácia DPO SR	B	3 000,00	3 000,00	0

Granty a transfery boli účelové viazané a boli použité v súlade s ich účelom.

10.3 Finančné usporiadanie voči štátnym fondom.

Obec Bziny v roku 2023 prijala príspevok podľa § 7 ods. 1 písm. b) zákona č. 329/2018 Z. z. o poplatkoch za uloženie odpadov a o zmene a doplnení zákona č. 587/2004 Z. z. o Environmentálnom fonde a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Fond	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)
Environmentálny fond	1 809,64	1 809,64	0,00

Obec Bziny v roku 2023 prijala na základe Zmluvy č. 230279 08U01 o poskytnutí podpory z Environmentálneho fondu formou dotácie finančné prostriedky na realizáciu projektu „Bziny–IBV–Dielnice–Splašková kanalizácia“ v sume 571 020,00 €.

Fond	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)
Environmentálny fond	571 020,00	0,00	571 020,00 Čerpanie do 20. 12. 2026

10.4 Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec Bziny v roku 2023 neuzatvorila žiadnu zmluvu o partnerstve s inou obcou a ani neposkytla obciam žiadne finančné prostriedky.

10.5 Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec Bziny v roku 2023 nezískala od Žilinského samosprávneho kraja žiadny bežný ani kapitálový transfer.

11. HODNOTENIE PLNENIA PROGRAMOV OBCE

Obec Bziny nespĺňa kritéria na vyhodnocovanie plnenia programového rozpočtu, podľa uznesenia Obecného zastupiteľstva č. 5/2013 zo dňa 29.11.2013 pod bodom D/1 programový rozpočet ani netvorí.

12. NÁVRH UZNESENIA OZ

Návrh na uznesenie obecného zastupiteľstva k záverečnému účtu obce za rok 2023:

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie rozbor rozpočtového hospodárenia obce za rok 2023 a **schvaľuje:**

- I. Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie obce za rok 2023 **bez výhrad.**
- II. Použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu rezervného fondu v sume **24 402,03 EUR.**

Obecné zastupiteľstvo **berie na vedomie:**

- I. Stanovisko hlavného kontrolóra k záverečnému účtu obce za rok 2023.

V Bzinách 02. 05. 2024
Vypracovala: Ing. Maťugová Jana

Predkladá:
PhDr. Mokošová Miriam
starostka obce

Prílohy:

1. Finančné výkazy k 31. 12. 2023
2. Individuálna účtovná závierka k 31. 12. 2023
3. Stanovisko hlavného kontrolóra k záverečnému účtu za rok 2023