

N Á V R H

Závěrečný účet Obce Kačanov za rok 2024

Predkladá : Michal Tomko, starosta obce

Spracoval: Mgr. Alena Michuleková

V Kačanove, dňa 22.05.2025

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 22.05.2025
- zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa 22.05.2025
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 22.05.2025

Závěrečný 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

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2024
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2024
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2024
4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2024
5. Tvorba a použitie prostriedkov fondov
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2024
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2024
8. Prehľad o poskytnutých dotáciách fyzickým osobám
9. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči
10. Hodnotenie plnenia programov obce

Závěrečný účet obce za rok 2024

1. Rozpočet obce na rok 2024

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2024. Obec 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 2024 bol zostavený ako prebytkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2024.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 21.12.2023 uznesením č.60/2023.

Rozpočet bol zmenený 5 krát:

- prvá zmena schválená dňa 31.03.2024 rozpočtovým opatrením č. 1
- druhá zmena schválená dňa 30.06.2024 rozpočtovým opatrením č. 2
- tretia zmena schválená dňa 30.09.2024 rozpočtovým opatrením č. 3
- štvrtá zmena schválená dňa 30.11.2024 rozpočtovým opatrením č. 4
- piata zmena schválená dňa 31.12.2024 rozpočtovým opatrením č. 5

Rozpočet obce k 31.12.2024

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov/ čerpanie výdavkov k 31.12.2024
Príjmy celkom	233215,00	327868,64	327832,64
z toho :			
Bežné príjmy	233 215,00	287 313,64	287 277,64
Kapitálové príjmy	0,00	15 555,00	15 555,00
Finančné príjmy	0,00	25 000,00	25 000,00
Výdavky celkom	221560,00	269208,72	269337,80
z toho :			
Bežné výdavky	215560,00	234 831,72	234 960,80
Kapitálové výdavky	0,00	28 377,00	28 377,00
Finančné výdavky	6000,00	6 000,00	6 000,00
Rozpočtové hospodárenie obce	11655,00	58659,92	58494,84

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2024

Schválený rozpočet na rok 2024 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
327868,64	327832,64	99,98

Z rozpočtovaných celkových príjmov 391393,21 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 391447,76 EUR, čo predstavuje 99,98 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2024 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
287313,64	287277,64	99,98

Z rozpočtovaných bežných príjmov 214253,21 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 214307,76EUR, čo predstavuje 99,98 % plnenie.

a) daňové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2024 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
167572,38	167572,38	100

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 132 000,00 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2024 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 134 858,00 EUR, čo predstavuje plnenie na 100 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 32415 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 32684,38 EUR, čo predstavuje takmer plnenie na %. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 28849,37 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 588,12 EUR.

Daň za psa 112,00 eur

Daň za užívanie verejného priestranstva 0,00 eur

Daň za nevýherné hracie prístroje 0,00 eur

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 3134,89 eur

Daň za dobývaný priestor : 30 eur

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2024 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
7410,32	7374,32	99,51

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 1800 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 2641,58 EUR, čo je takmer 99,51 % plnenie.

c) prijaté transfery

Z rozpočtovaných transferov 67000 EUR bol skutočný príjem vo výške 112330,94 EUR

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
MV	1400,00	DHZ
MV	18,00	Register adries
MV	172,92	Evidencia obyvateľstva
MŽP	933,11	Životné prostredie
MV	0,00	Dotácia na vojnové hroby
MV	4057,64	Voľby
ÚPSVaR Michalovce	3731,43	Par.52/54
MV SR	102000,00	MOPS
MV SR	0,00	SODB
ÚPSVaR	2580,00	Rodinné prídavky
Egrant MFSR	2555,00	Kompenzácia podielových daní
Environ.fond	247,28	
Egrant	13000,00	Dotácia na oplatenie

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

2. Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2024 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
15555,00	15555,00	100

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 15555,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 15555,00 EUR.

Granty a transfery

Prijaté dotácie :

Projekt Oplatenie cintorína v obci Kačanov poskytnutá od MFSR vo výške 13000 € a 2555 € za výpadok podielových daní..

3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2024 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
25000,00	25000,00	100

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 25000,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 25000,00 EUR, čo predstavuje 100% plnenie.

Obec čerpala v roku 2024 dlhodobý bankový úver poskytnutý z Primabanky a.s.

V roku 2024 boli použité:

- prostriedky z RF v sume **16000,00** EUR

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2024

Schválený rozpočet na rok 2024 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2024	% čerpania
269208,72	269337,80	99,95

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 269208,72 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 269337,80 EUR, čo predstavuje 99,95 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2024 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2024	% čerpania
234831,72	234960,80	99,94

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 234831,72 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 234960,80 EUR, čo predstavuje 99,94 % čerpanie.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných výdavkov 95700,00 EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2024 v sume 115200,74 EUR, čo je 83,07 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, pracovníkov MOPS, odmeny poslancov, odmeny zamestnancov mimo pracovného pomeru.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných výdavkov 41270,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 42596,85 EUR, čo je 96,88 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných výdavkov 71380,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 70236,03EUR, čo je 98,39 % 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.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných výdavkov 2210,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 2008,86 EUR, čo predstavuje 90,89 % čerpanie.

Splátka úrokov

Z rozpočtovaných výdavkov 500 eur predstavovala splátka úrokov z úveru k 31.12.2024 sumu 4918,32 eur.

2. Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet na rok 2024 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2024	% čerpania
28377,00	28377,00	100

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 28377,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 28377,00 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

Kapitálové prostriedky boli použité na výmenu oplatenia cintorína v obci v sume 13000,00 € a 11000 € na projektovú dokumentáciu a zvyšok 4377 € sa financovalo na žiadosti ku projektom.

3. Výdavkové finančné operácie

Schválený rozpočet na rok 2024 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2024	% čerpania
6000	6000	100

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 6000 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2024 v sume 6000 EUR, čo predstavuje 100% čerpanie. Prostriedky boli použité na splátku úveru.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2024

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2024 v EUR
Bežné príjmy spolu	287277,64
z toho : bežné príjmy obce	287277,64
bežné príjmy RO	0,00
Bežné výdavky spolu	234960,80
z toho : bežné výdavky obce	234960,80
bežné výdavky RO	0,00
Bežný rozpočet	52316,84
Kapitálové príjmy spolu	15555
z toho : kapitálové príjmy obce	15555
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	28377,00
z toho : kapitálové výdavky obce	28377,00
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet	-12822,00
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	39494,84
Vylúčenie z prebytku	0,00
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	39494,84
Príjmové finančné operácie	25000
Výdavkové finančné operácie	6000
Rozdiel finančných operácií	19000,00
PRÍJMY SPOLU	327832,64
VÝDAVKY SPOLU	269337,80
Hospodárenie obce	58494,84
Úprava prebytku/vylúčenie	48 979,80
*Úprava hospodárenia obce	-2922,83
Upravené hospodárenie obce	6592,21

*Poznámka : hospodárenie obce bolo upravené o sumu 2922,83 eur , ktorá predstavuje nezapojenie položky vo výdajovej časti rozpočtu.

Prebytok rozpočtu v sume 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.

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 EUR, navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu vo výške **6592,21 EUR**

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2024 vo výške **6592,21 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 ods. 3 písm. a) a b) citovaného zákona, z tohto prebytku vylučujú :

a) nevyčerpané prostriedky z účelovo určených grantov – projekt MOaPS od Ministerstva financií SR podľa zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v sume 48 979,80 EUR.

5.Tvorba a použitie prostriedkov 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 1.1.2024	18497,52
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	0,00
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi	0,00
- z krytia schodku min. obdobia	0,00
Úbytky - použitie rezervného fondu :	
Vianočné osvetlenie	2000,00
PD ku kanalizácii	8000,00
Splátky úveru	6000,00
	0,00
- krytie schodku rozpočtu	0,00
KZ k 31.12.2024	2497,52

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 1.1.2024	189,77
Prírastky - povinný prídely – 1,25 %	1837,75
Úbytky - príspevok na stravovanie	2 027,52
- regeneráciu PS, dopravu	0,00
- dopravné	0,00
KZ k 31.12.2024	0,00

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2024 v EUR	KZ k 31.12.2024 v EUR
Majetok spolu	558261,78	610454,57
Neobežný majetok spolu	516232,58	524 453,50
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	
Dlhodobý hmotný majetok	443500,58	451 721,50
Dlhodobý finančný majetok	72732,00	72 732,00
Obežný majetok spolu	41280,39	86 001,07
z toho :		
Zásoby	0,00	
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	
Dlhodobé pohľadávky	0,00	
Krátkodobé pohľadávky	22633,62	27 931,54
Finančné účty	18646,77	58 069,53
Poskytn. návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	
Poskytn. návratné fin. výpomoci krát.	0,00	
Časové rozlíšenie	748,81	0,00

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2024 v EUR	KZ k 31.12.2024 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	558261,78	610 454,57
Vlastné imanie	297771,12	306 797,28
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	
Fondy	0,00	
Výsledok hospodárenia	297771,12	306 797,28
Záväzky	107487,53	162 977,51
z toho :		

Rezervy	800,00	800,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	0,00	
Dlhodobé záväzky	189,77	
Krátkodobé záväzky	10607,02	20 306,97
Bankové úvery a výpomoci	95890,74	92 890,74
Časové rozlíšenie	153003,13	140 679,78

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2024

Stav úverov k 31.12.2024

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2024	Rok splatnosti
Prima Banka a.s.		100 000,-	92 890,74	2032

Stav záväzkov k 31.12.2024

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2024 v EUR	z toho v lehote splatnosti	z toho po lehote splatnosti
Druh záväzkov voči:			
- dodávateľom	6390,00	6390,00	0,00
- zamestnancom	7617,27	7617,27	0,00
- poisťovniam	5074,96	5074,96	0,00
- daňovému úradu	45,97	45,97	0,00
- štátnemu rozpočtu	0,00	0,00	0,00
- finančné výpomoci	0,00	0,00	0,00
- štátnym fondom	1178,77	1178,77	0,00
- ostatné záväzky	0,00	0,00	0,00
Záväzky spolu k 31.12.2023	20306,97	20306,97	0,00

Stav návratných finančných výpomocí (NFV) k 31.12.2024

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru/NFV	Ročná splátka istiny za rok 2024	Ročná splátka úrokov za rok 2024	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2024	Rok splatnosti
		0	0	0	0	

a) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. a):

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023	214 307,76
z toho:	
- skutočné bežné príjmy obce	214 307,76
- skutočné bežné príjmy RO	
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2023*	214 307,76
Celková suma dlhu obce k 31.12.2024 z toho:	
- zostatok istiny z bankových úverov	92890,74
- zostatok istiny z pôžičiek	
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí	0,00
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov	
- zostatok istiny z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty	
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	
- zostatok istiny z	
Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2024	92890,74
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	
- z úveru z Environmentálneho fondu	
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
- z úverov	
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2024**	92890,74

Zostatok istiny k 31.12.2024**	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2023*	§ 17 ods.6 písm. a)
92890,74	214 307,76	43 %

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

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

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023 z toho:	214 307,76
- skutočné bežné príjmy obce	214 307,76
- skutočné bežné príjmy RO	
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2023	214 307,76
Bežné príjmy obce a RO upravené o účelovo určené:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	5247,80
- dotácie zo ŠR	15750,00
- dotácie z MF SR	24396,22
- účelovo určené peňažné dary	
- dotácie zo zahraničia	
- dotácie z Eurofondov	
-	
Spolu bežné príjmy obce a RO účelovo určené k 31.12.2023	45394,02
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2023*	168913,74
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2024 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821004	0,00
- 821005	6000,00
- 821007	0,00
- 821009	0,00

-	0,00
- 651002	4 918,32
- 651003	0,00
- 651004	0,00
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2024**	10918,32

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2024**	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2023*	§ 17 ods.6 písm. b)
10918,32	168913,74	6,5 %

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

8. Prehľad o poskytnutých dotáciách fyzickým osobám

Obec v roku 2024 poskytla dotáciu v súlade so VZN č.3/2010 o dotáciách, fyzickým osobám - na podporu všeobecne prospešných služieb.

Žiadateľ dotácie - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov v - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Rímskokatolícka farnosť sv. Štefana Uhorského, Malčice, IČO: 31998402	500,00	500,00	0,00

9. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- a) zriadeným a založeným právnickým osobám
- b) štátnemu rozpočtu
- c) štátnym fondom
- d) rozpočtom iných obcí
- e) rozpočtom VÚC

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

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 -
MV	DHZ	1400,00	1400,00	0,00
MV	Register adries	18,00	18,00	0,00
MV	Evidencia obyvateľstva	172,92	172,92	0,00
MŽP	Životné prostredie	933,11	933,11	0,00
MV	Dotácia na vojnové hroby	0,00	0,00	0,00
MV	Voľby	4057,64	4057,64	0,00
ÚPSVaR Michalovce	Par.52/54	3731,43	3731,43	0,00
MV SR	MOPS	102000,00	53020,20	48 979,80
MV SR	SODB	0,00	0,00	0,00
ÚPSVaR	Rodinné prídavky	2580,00	2580,00	0,00
Egrant MFSR	Kompenzácia nákladov na energie	2555,00	2555,00	0,00

10. Programový rozpočet

Obec nezostavuje programový rozpočet.

V Kačanove, dňa 22.05.2025

Michal Tomko
starosta obce