

Návrh

Závěrečný účet

obce Středné Plachtince

za rok 2024

Návrh závěrečného účtu vyvesený dňa:

Návrh závěrečného účtu zvesený dňa:

Schválený závěrečný účet dňa:

1/ Údaje o plnení rozpočtu príjmov a výdavkov

a/ Schválený rozpočet pre rok 2024

Rozpočet pre rok 2024 bol schválený Obecným zastupiteľstvom v Stredných Plachtinciach dňa 21.12.2023 uznesenie č.49//2023. Ako príjmová tak aj výdavková časť celkového rozpočtu bola schválená vo výške 351.456,- EUR. Rozpočet schválený ako **vyrovnaný** rozpočet.

Podľa jednotlivých druhov rozpočtov:

Druh rozpočtu	Príjmy	Výdavky
Bežný rozpočet	351.456,--	346.956,--
Kapitálový rozpočet	0,--	0,--
Finančné operácie	0,--	4.500,--
Celkový rozpočet obce	351.456,--	351.456,--

b/ Úpravy rozpočtu v priebehu roka 2024

V priebehu roka 2024 obecné zastupiteľstvo (zasadalo v dňoch: 1.10.2024 a 12.12.2024) a upravilo 2-krát rozpočet na konečnú výšku príjmov 555.341,75 € a výdavkov 531.906,64 €. Upravený ako prebytkový rozpočet.

Druh rozpočtu	Príjmy-schvá.	Príjmy-uprav.	Výdavky-schvá.	Výdavky-uprav.
Bežný rozpočet	351.456,--	497.908,14	346.956,--	480.216,94
Kapit.rozpočet	0,--	36.979,70	0,--	10.210,--
Finan.operácie	0,--	20.453,91	4.500,--	41.479,70
Celý rozpočet	351.456,--	555.341,75	351.456,--	531.906,64

c/ Plnenie rozpočtu príjmov a výdavkov v členení podľa ekonomickej klasifikácie za rok 2024:

Príjmy	Schválený	Upravený	Skutočnosť	Minulý rok
110-dane z príjmov /DÚ/	233.000,--	246.300,--	246.325,27	243.754,62
120-miestne dane z majetku	13.550,--	18.734,60	18.710,66	16.980,37
130-TKO, pes,verej.prist.	6.990,--	8.576,92	8.517,32	8.683,04
210-Príjmy z nájmu,	6.000,--	6.186,--	2.506,11	6.943,84
220- poplatky	11.250,--	19.778,83	18.829,75	14.777,42
240-úroky	10,--	10,--	0,--	0,--
290-iné ned.pr.	0,--	1.139,81	1.139,81	5141,25
310-bežn.trans.	80.656,--	197.181,95	199.238,80	111.589,52
Bežné príjmy-spolu	351.456,--	497.908,14	495.267,72	407.870,06
Kapit. príj.	0,--	36.979,70	36.979,70	93.913,75
Finan.operác.	0,--	20.453,91	20453,91	53.269,74
Celkom príjmy	351.456,--	555.341,75	552.701,33	552.076,33

Naplnenie príjmov vo výške 552.701,33 € predstavovalo 99,42 % upraveného rozpočtu. Najvýznamnejšími položkami boli podielové dane (246.325,27 €), ktoré tvorili 44,57% celkových príjmov.

Miestne dane :

- daň z pozemkov (12.863,12 €) tvorila 99,81 % z rozpočtovaných 12.887,-€,
- daň zo stavieb (5.791,14 €) tvorila 99,99 % z rozpočtovaných 5.792,-€,
- daň z bytov (56,40 €) tvorila 101,44 % z rozpočtovaných 55,60 €.

Miestne poplatky ako daň:

- daň za psa (514,96 €) dosiahla výšku plnenia 100 % z rozpočtovaných 514,96 €,
- daň za komunálny odpad (8002,36 €) vo výške 100 % z rozpočtovaných 8.001,99€.

Príjmy z nájmu boli vo výške 2.506,71 € kde plnenie je na 40.52 % z rozpočtovaných 6.186,00 €, z toho nájom budov a priestorov vo výške 2.506,11 €.

Miestne poplatky vo výške 17.519,38 €, plnenie na 98,28 % z rozpočtovaných 17.826,46 €, pričom najvýznamnejšími položkami boli:

- príjem za stravu v ŠJ (6.695,61 €),
- stravné lístky od zamestnancov (5.724,80 €),
- za služby občanom (3.253,97 €)
- a správne poplatky (1.108,- €).

Úroky z bankových finančných prostriedkov neboli a iné nedaňové príjmy predstavovali vratky za elektrickú energiu za rok 2023 (924,23 €), ktoré obec prijala v roku 2024 ako i vratka poisťného od zdravotných poisťovní.(215,58 €)

Bežné transfery prijala obec vo výške 199.238,80 € ako bežné dotácie a transfery, ktoré boli použité na stanovený účel a sú rozpísané nižšie.

Kapitálové transfery obec prijala vo výške 36.979,70 na zakúpenie automobilu .

Príjmy vo finančných operáciách predstavujú finančné prostriedky, ktoré boli prenesené ako nespotrebované z roka 2023 vo výške 10.243,91 € a čerpanie rezervy obce vo výške 10.210,- €.

Výdavky	Schválený	Upravený	Skutočnosť	Minulý rok
610-mzdy,platy	151.640,--	224.456,47	224.997,60	168.747,12
620-poisťné	54.085,--	79.368,55	80.013,83	57.162,91
630-mater,služ.	125.671,--	150.960,92	136.424,07	136.211,52
640-bež.transf.	14.260,--	23.806,--	23.791,89	8.625,19
650-splát.úrok	1.300,--	1.625,--	1.623,06	1.148,52
Bež.výdavky-spolu:	346.956,--	480.216,94	466.850,45	371.895,26
Kapit.výdavky	0,--	10.210,--	10.210,--	153.843,26
Fin.operácie	4.500,--	41.479,70	36.979,70	5.547,18
Celkom výdavky	351.456,--	531.906,64	514.040,15	531.285,70

Čerpanie výdavkom bolo vo skutočnosti vo výške 514.040,15 €, čo predstavovalo plnenie upraveného rozpočtu na 96.64 %.

Najvýznamnejšími položkami v bežnom rozpočte boli:

- mzdy (224.997,60 €) a odvody (80.013,83 €) čo predstavovalo z celkových výdavkov čerpanie na 59,34 %,
- energie (25.211,20 €) z celkových výdavkov predstavujú 4,90%,
- potraviny do ŠJ a podujatia obce (13.760,95 €) z celk. výdavkov predstavujú 2,68 %,
- spotrebný materiál na chod obce, ZŠ, MŠ, AČ (17.526,67 €) čistiace prostriedky, kancelársky materiál, knihy, učebnice, atď.
- PHM, palivo ako zdroj energie, (2.574,50 €)
- služby v rámci rutínnej údržby výpočtovej techniky, prevádzkových strojov, údržba budov (6.892,75 €)
- služby so zberom a zneškodňovaním komunálneho a iného nebezpečného odpadu (10.988,24 €),
- právne a špeciálne služby (3.885,84,- €),
- poplatky banke a iným inštitúciám (1.857,02 €),
- transfery z rozpočtu (23.791,89 €),
- splátky úrokov (1.623,06 €).

V kapitálovom rozpočte bolo čerpanie vo výške 10.210,- € , čo predstavovalo 100, % z upraveného rozpočtu kap. výdavkov. Jednotlivé položky:

- obehové čerpadlo KD (1.750,- €)
- stavebné úpravy MŠ (200,-€)
- nákup pozemkov (3.000,- €),
- projektové dokumentácie (5.260,-€)

V časti finančné operácie výdavkového rozpočtu predstavuje položka splátka úveru z dotácie MAS vo výške 36.976,70 €, čo predstavuje 89,15 % čerpania v rozpočtovanej položke splátok úverov , ktorá bola vo výške 41.479,70 €.

Rekapitulácia príjmov a výdavkov rozpočtu.

	Schválený	Upravený	Skutočnosť	Minulý rok
Celkom príjmy	351.456,--	555.341,75	552.71,33	552.076,33
Celkom výdavky	351.456,--	531.906,64	514.040,15	531.285,70
Výsledok	0,--	23.435,11	+38.661,18	+20.790,63

Hospodárenie v bežnom rozpočtu: +28.417,27 € + hospodárenie v kapitálovom rozpočte: +26.769,70 € = +55.186,97 €.

Vylúčené sú prostriedky účelovo viazané prijaté a nespotrebované v roku 2024 t.j.33.834,97 € (normatívne 201,09 €, dotácia strava 1.117,20 €, dopravné ZŠ 57,92 €, dieťa Ukrajina 1.148,- €, nové triedy 5.000,- €, nenormatívne MŠ 2.375,65 €, MOPS 23.935,11 €), potom je výsledok finančného hospodárenia za rok 2024 vo výške prebytku 21.352,- €.

Prebytok rozpočtu v sume 21.352,- EUR je 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 z.n.p. bol použitý na splátku úveru.

Rozdiel v časti finančné operácie je vo výške: -16.525,79 € , krytý z prebytku bežného a kapitálového rozpočtu.

Základ pre tvorbu rezervného fondu je 4.826,21 €.

d/ Prijaté bežné granty a transfery

Obec prijala nasledovné bežné transfery:

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Úrad práce soc.vecí a rodiny	1.174,24 847,62	Aktivačné – PUNP Práca na skúšku
Úrad práce soc.vecí a rodiny	7527,10 Do roka 2025 1.117,20 € 199,20	Dotácia strava, Školské potreby
Úrad práce soc.vecí a rodiny	180,--	Rodinné prídavky – osob.příjemca
MV SR	198,33 21,20	Register obyvateľstva register adries
MV SR	155,16	Dohoda skladník CO
Minist.hospodárstva SR	1.480,63	Energošky
Krajský školský úrad	103.928 € do r. 2025 vo výške 8.782,66 €	Normatív, vzdel.poukazy, 5 r.deti MŠ, dopravné, SZP, PPV MŠ, ,škol.potreby,edukačné, nové triedy MŠ, Dieta Ukrajina
VÚC	700,-	Kultúrne podujatie
MF SR	4.639	Kompenzačné –výpadok daní
Fond na podporu umenia	1.300,-	Transfer
MV SR	2.615,95 1537,16	Voľby prezidenta Voľby europarlament
MIRRI	65.922,31 Do r.2025 23.935,11€	MOPS – projekt pre zamestnanie 4 osôb
Envirofond	347,80	Za separovanie odpadu
Dobrov.požiarna ochrana SR	1.400,-	Pre DHZ
Nádácia Pontis	4965,-	Projekt Hôrka
Spolu bežné transfery prijaté	199.238,80	

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

Obec prijala kapitálový transfer vo výške 36.979,70 € z MAS na zakúpenie osobné automobili.

2/ Údaje o tvorbe a použití prostriedkov peňažných fondov:

T e x t	01.01.	Tvorba	Použitie	31.12.
Rezervný fond	5830,78	10545,01	10210,00	6165,79
Sociálny fond	686,62	1842,95	1156,70	1372,87

3/ Bilancia aktív a pasív

		v EUR	Netto cena
Strana AKTÍV	Bežné účt.obdobie2024	Predchád.účt. obdobie 2023	
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	0,00	
Pozemky	25.829,87	25.829,87	
Stavby	348.553,96	365.413,96	
Samostatne HV a súbory HV	8.199,40	9.459,40	
Dopravné prostriedky	30.489,00	38.277,00	
Drobný dlhodobý HM	2.209,94	2.857,94	
Obstaranie DHM	24.274,93	14.264,93	
Dlhodobý hmotný majetok	439.557,10	456.103,10	
Realizovateľné cenné papiere	142.270,00	142.270,00	
Dlhodobý finančný majetok	142.270,00	142.270,00	
Zásoby	586,99	596,89	
Krátkodobé pohľadávky	7.744,59	7.899,63	
bežné účty	47.168,14	29.820,90	
Pokladnica	2.296,12	1.436,09	
Finančné účty súčet	49.464,26	31.256,99	
Poskytnuté návr.fin.výpomocy	0,00	0,00	
Náklady budúcich období	1.714,93	1.331,59	
Časové rozlíšenie	1.714,93	1.331,59	
Celkom aktíva	641.337,87	639.458,20	

Celková hodnota majetku obce /aktív/je vyčíslená v sume 1,258.053,86EUR v OC
a v NETTO je vo výške 641.337,87 EUR v predchádzajúcom období 639.458,20 EUR.

		v EUR
Strana PASÍV	Bežné účt. ob.2024	Pred.účt. obd. 2023
Vlastné imanie a záväzky z toho:	641.337,87	639458,20
Nevysporiadaný výsledok z minulých rokov	329.387,14	278.171,32
Výsledok hospodárenia za účt. obdobie	-14.204,93	51.215,82
Rezervy	0,00	800,00
Zúčtovanie medzi subj.ver.správy	34.856,63	10.245,62
Záväzky zo sociálneho fondu	1.372,87	686,62
Dodávateľia	5.565,57	4.353,69
Zamestnanci	16.731,92	12.004,84
Zúčtov. s inštitúc. soc. a zdrav. zabezpečenia	9.783,15	6.870,74
Ostatné priame dane	1.413,50	1.277,66
Bankové úvery a finan.výpomocy	24.796,50	61.776,20
Výnosy budúcich období	231.632,52	212.055,69

4/ Prehľad o stave daňových a nedaňových pohľadávok

Účtovný stav pohľadávok je vo výške 7.744,59 EUR. Z toho pohľadávky daní fyzických a právnických osôb k 31.12.2024 sú vo výške 2.715,40 €, pohľadávka na poplatkoch za KO je vo výške 4.523,03 € pohľadávky z dobropisov n a energiách 506,16 €.

5/ Bankové úvery a ostatné prijaté návratné finančné výpomoci

Obec má k 31.12.2025 v Prima Banke jeden dlhodobý úver, ktorého zostatok je 24.796,50 €. Zabezpečenie úverov je podielovými daňami.

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:

Obec v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p., môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

- a) celková suma dlhu obce neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- b) suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku **25 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

a) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. a):

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023:	
- skutočné bežné príjmy obce	407.870,06
- skutočné bežné príjmy RO	
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2023	407.870,06
Celková suma dlhu obce k 31.12.2024:	
- zostatok istiny z bankových úverov	24.796,50
- zostatok istiny z pôžičiek	
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí	
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov	
- zostatok istiny z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
- 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	24796,50
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	24.796,50

Zostatok istiny k 31.12.2024	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2023	§ 17 ods.6 písm. a)
24.796,50	407.870,06	6,08 %

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:	
- skutočné bežné príjmy obce	407870,06
- skutočné bežné príjmy RO	0,00
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2023	47870,06
Bežné príjmy obce a RO znížené o:	119106,68
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	104705,05
- dotácie zo ŠR	6294,47
- dotácie z MF SR	
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	
- účelovo určené peňažné prostriedky (strava, UPSVaR, VUC,)	8107,16
- dotácie zo zahraničia	
- dotácie z Eurofondov	
-	
Spolu po uprave bežné príjmy k 31.12.2023*	288763,38
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2024 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821004	
- 821005	36979,70
- 821007	
- 821009	
-	
- 651002	1623,06
- 651003	
- 651004	
-	
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2024**	38602,76

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2024**	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2023*	§ 17 ods.6 písm. b)
38602,76	288763,38	13,37 %

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

6/ Informácie o výnosoch a nákladoch

Výnosy – celkom vo výške: 485.808,29 € z toho:

- Tržby za služby	15.391,35 €
- Daňové výnosy a výnosy z poplatkov	275.740,32 €
- Výnosy prevádzkové /nájomné, predaj mater. /	3.441,22 €
- Výnosy zo zúč.rezerv	800,00 €
- Výnosy z transferov	190.435,40 €

Náklady – celkovej výške: 500.013,22 €

- Spotreba materiálu	49.218,35 €
- Spotreba energie	22.796,15 €
- Služby /opravy, cestovné, reprefond, vývoz KO/	44.842,55 €
- Osobné náklady /mzdy,odvody/	338.141,49 €
- Dane a poplatky	1.816,23 €
- Ostat.prevádzkové náklady	5.927,92 €
- Odpisy DHM	26.556,00 €
- Finančné a prevádzkové a ostatné náklady	2.711,73 €
- Náklady na transfery	8.002,80 €

Výsledok hospodárenia za rok 2024 strata vo výške: 14.204,93 € (v roku 2023 zisk 51.215,82 €).

V roku 2024 podstatne sa zvýšili náklady v časti osobných nákladov, odpisy DHM čo spôsobilo, že obec sa dostalo do straty.

Predložený záverečný účet hodnotí plnenie jednotlivých častí rozpočtu za rok 2024. Vyhodnotenia hospodárnosti za rok 2024 splnili svoje základné poslanie zabezpečenia financovania stanovených úloh a zámerov rozpočtu v plnej miere.

Vzhľadom na vyššie uvedené navrhujem obecnému zastupiteľstvu schváliť záverečný účet ako i celoročné hospodárenie obce Stredné Plachtince za rok 2024 bez výhrad ako i prídely do rezervného fondu vo výške 4.826,21 €

V Stredných Plachtinciach, dňa 2025

.....
Lubo Mackov
starosta obce