

ZÁVEREČNÝ ÚČET OBCE TVRDOŠOVCE ZA ROK 2023

Uznesenie č. 13/19062024 písm. A bod 2



Návrh záverečného účtu na pripomienkovanie v zmysle § 6 ods. 3 a 4 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov

Vyvesený na úradnej tabuli obce dňa:	27.05.2024
Zverejnený na webovom sídle obce dňa:	27.05.2024
Dátum začiatku lehoty na pripomienkové konanie:	27.05.2024
Dátum ukončenia lehoty pripomienkového konania:	11.06.2024
Vyhodnotenie pripomienok k návrhu VZN uskutočnené dňa:	11.06.2024
Pripomienky zasielať: - písomne na adresu: Obec Tvrdosovce, Obecný úrad, Novozámocká cesta 56, 941 10 Tvrdosovce - elektronicky na adresu: prednostka@tvrdosovce.sk - faxom na číslo: +421 35 6492413	

Schválené všeobecne záväzné nariadenie obce Tvrdosovce

Na rokovaní Obecného zastupiteľstva v Tvrdosovciach dňa:	
Uznesenie OZ Tvrdosovce číslo:	
Vyhlásené vyvesením na úradnej tabuli obce a na webovom sídle obce dňa:	
Všeobecne záväzné nariadenie nadobúda účinnosť dňom:	

PODPISOVÝ ZÁZNAM ŠTATUTÁRNEHO ORGÁNU:

*Ing. Marián Tóth, MBA
Starosta obce*

ZÁVEREČNÝ ÚČET VYPRACOVALA:

*Mgr. Silvia HALUZA
účtovníčka obce*

Tvrdosovce, Máj 2024

Záverečný účet obce za rok 2023

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2023
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023
4. Prebytok/schodok hospodárenia za rok 2023
5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2023
8. Čerpanie úveru zo SLSP v roku 2023
9. Hospodárenie príspevkových organizácií
10. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z.z.
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
 - f) ostatným právnickým a fyzickým osobám
12. Návrh uznesenia

Záverečný účet Obce Tvrdošovce za rok 2023

1. Rozpočet obce na rok 2023

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2023. Obec v roku 2022 zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 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 vyrovnaný.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2023, ktorý bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 13.12.2022 - Uznesením č. 2/13122022 písm. A bod 9. Rozpočet bol zmenený 8 krát:

- úprava rozpočtu č. 1 - Uznesenie č. 4/27042023 písm A bod 14
- úprava rozpočtu č. 2 - Uznesenie č. 5/15062023 písm B bod 8
- úprava rozpočtu č. 3 - Uznesenie č. 5/15062023 písm. A bod 5
- úprava rozpočtu č. 4 - Uznesenie č. 7/28092023 písm. B bod 3
- úprava rozpočtu č. 5 - Uznesenie č. 7/28092023 písm. A bod 2
- úprava rozpočtu č. 6 - Uznesenie č. 9/11122023 písm. B bod 7
- úprava rozpočtu č. 7 - Uznesenie č. 9/11122023 písm. A bod 4
- úprava rozpočtu č. 8 - Uznesenie č. 11/21032024 písm. B bod 2

Rozpočet obce k 31.12.2023 v eurách

	Rozpočet	Rozpočet po zmenách
Príjmy celkom	6.852.260,88	6.192.207,62
z toho :		
Bežné príjmy	4.084.902,00	4.634.504,35
Kapitálové príjmy	1.440.149,00	185.000,00
Finančné operácie	1.276.641,00	1.276.641,00
Bežné príjmy RO s právnou subjektivitou	50.568,88	89.069,54
Finančné operácie RO	0	6.992,73
Výdavky celkom	6.852.260,88	6.153.497,57
z toho :		
Bežné výdavky	2.552.184,00	2.914.340,98
Kapitálové výdavky	2.592.266,00	1.192.516,33
Finančné operácie	220.968,00	231.110,34
Výdavky RO s právnou subjektivitou	1.486.842,88	1.815.529,92

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023 v EUR - OBEC

CELKOVÉ PRÍJMY OBCE + RO

Upravený rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
6.192.207,62 €	6.198.372,11 €	100,10 %

1) Bežné príjmy - daňové príjmy obce

Upravený rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
2.341.259,00	2.420.916,98	103,40 %

	Schválený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
a) 110 Výnos dane z príjmov	1.978.726,00	2.036.279,43	102,91 %
b) 120 Dane z nehnuteľností	204.200,00	233.961,80	114,57 %
c) 130 Dane za tovary a služby	158.333,00	150.675,75	95,16 %

Textová časť – bežné daňové príjmy:

a) Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Zo schváleného rozpočtu 1.978.726,00 € z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2023 poukázané prostriedky zo ŠR v sume 2.036.279,43 €, čo predstavuje plnenie na 102,91 %. Podielové dane plynúce do rozpočtu obce za rok 2023 boli oproti roku 2022 vyššie o 141.742,84 €.

b) Daň z nehnuteľností

Príjmy z dane z pozemkov boli v sume 199.884,52 €, dane zo stavieb boli vo výške 32.871,48 € a daň z bytov v sume 1.205,80 €. K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností vo výške 7.889,27 €.

c) Dane za tovary a služby

- v tom:	schválený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
- daň za psa	4900 €	6296,53 €	128,50 %
- daň za užívanie verejného priestranstva	3200 €	2559,83 €	79,99 %
- daň za komunálne odpady a drobné st.o.	130000 €	127280,80 €	97,91 %
- poplatok za uloženie stavebného odpadu	20000 €	13.995,30 €	69,98 %
- daň za predané automaty	33 €	0,00 €	0 %
- daň za nevýherné hracie prístroje	0 €	35,19 €	0 %
- daň za ubytovanie	200 €	508,10 €	254,05 %

Nedoplatok na dani za psa k 31.12.2023 je vo výške 1098,00 Eur. Daň za užívanie verejného priestranstva predstavuje príjmy obce za parkovanie nákladných motorových vozidiel na verejných priestranstvách, príjem tvorí 79,99 % z rozpočtovaných 3200,00 €. V roku 2023 daň za predané automaty nebola vyrubená, avšak obec mala príjem z dane za nevýherné hracie prístroje vo výške 35,19 €. Daň za ubytovanie obec eviduje na základe ohlásenia o vzniku a zániku činnosti ubytovacieho zariadenia a účtuje na základe štvrťročného vyúčtovania miestnej dane za ubytovanie, ktoré prevádzkovateľ odovzdá na obecnom úrade. V roku 2023 daň za ubytovanie predstavovala sumu 508,10 Eur.

Ročný poplatok za komunálne odpady a drobné stavebné odpady na území obce Tvrdošovce na jednu osobu predstavuje sumu 27,00 Eur pre poplatníka. Právnické osoby a podnikatelia majú stanovený poplatok za každú nádobu (110 l) vo výške 84,24 Eur/rok. Ak fyzická osoba je staršia ako 62 rokov (k 1.januáru zdaňovacieho obdobia) obec rozhodnutím zníži poplatok o 25 %. Daň za komunálne odpady je vyberaná na základe rozhodnutia formou poštových poukážok, veľká časť obyvateľov hradí prevodným príkazom. V roku 2023 bolo z rozpočtovaných 130.000 Eur realizovaných 97,91 %, čo predstavuje plnenie vo výške 127.280,80 Eur. K 31.12.2023 je nedoplatok za odvoz komunálneho odpadu vo výške 104.674,49 Eur. Poplatky za uloženie stavebného odpadu sú príjmy obce na základe odovzdaného stavebného odpadu na miestnom zbernom dvore. Z rozpočtovaných príjmov vo výške 20000,00 € bolo plnenie vo výške 13.995,30 € čo predstavuje 69,98 %-né plnenie.

2) Bežné príjmy - nedaňové príjmy obce

Upravený rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
306.623,00 €	354.004,79 €	115,45 %

	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
a) 210 Príjmy z vlastníctva majetku	128.550,00 €	137.161,11 €	106,70 %
b) 220 Administratívne poplatky	118.390,00 €	153.138,14 €	129,35 %
c) 240 Úroky z tuzemských úverov	0,00 €	15.342,80 €	0 %
d) 290 Iné nedaňové príjmy	59.683,00 €	48.362,74 €	81,03 %

a) Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

V tom:	upr.rozpočet	skutočnosť	% plnenia
- príjmy z prenajatých pozemkov	13000 €	13851,20 €	106,55 %
- príjmy z prenájmu hrobových miest	4000 €	3046,88 €	76,17 %
- príjmy z prenajatých budov, priestorov	35000 €	42570,86 €	121,63 %
- príjmy z prenájmu bytoviek - Školská ul.	45050 €	45281,44 €	100,51 %
- príjmy z prenájmu – Pavlačové byt.domy	15600 €	16510,73 €	105,84 %
- príjmy z prenájmu – Malometrážne byty	15900 €	15900,00 €	100,00 %

Rozpočtované príjmy z vlastníctva majetku sú realizované celkovo na 106,70 %. Príjmy z prenajatých pozemkov sú realizované na 106,55 %. Plnenie príjmov z prenajatých budov, priestorov od fyzických osôb predstavuje 121,63 %. Príjmy z prenájmu nájomných bytov, pavlačových bytových domov a malometrážnych bytových domov sú realizované na 101,49 %. K 31.12.2023 obec eviduje nedoplatky z prenájmu bytoviek vo výške 3528,65 Eur.

Príjem z prenájmu hrobových miest bol plnený na 76,17 %. K 31.12.2023 obec eviduje nedoplatky za hrobové miesta vo výške 2801,00 Eur. Sadzby za hroby: jednohrob: 23,- EUR, dvojhrob: 38,- EUR, trojhrob: 53,- EUR, urna: 18,- EUR, hrobka 58,- EUR.

b) Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

	upr.rozpočet	skutočnosť	% plnenia
- ostatné poplatky / správne poplatky/	17000,00 €	10706,50 €	62,98 %
- pokuty a penále za porušenie predpisov	2000,00 €	410,00 €	20,50 %
- poplatky za predaj výrobkov, tovaru a služieb	66350,00 €	91953,45 €	138,59 %
- poplatky a platby v zariadeniach MŠ	5620,00 €	7710,00 €	137,19 %
- poplatky a platby za stravné	26600,00 €	41575,42 €	156,30 %
- poplatky za znečisťovanie ovzdušia	820,00 €	782,77 €	95,46 %

Správne poplatky – sledujú sa tu poplatky z osvedčovacej agendy, matriky, stavebného konania a odkladovanie predzáhradiek. Plnenie týchto príjmov boli v roku 2023 realizované na 62,98 %.

Pokuty a penále za porušenie predpisov - predstavuje príjmy z pokút, vybraných obecnou políciou za priestupky, príjmy z pokút plynúcich do rozpočtu obce vyrubených Ministerstvom vnútra SR, zo Správy pokút Trnava. V roku 2023 plnenie príjmu tejto rozpočtovej položky bol len vo výške 410,00 € čo predstavuje 20,50 %-né plnenie.

Poplatky za predaj výrobkov, tovaru a služieb – príjmová položka je realizovaná do výšky 138,59 %. Obsahuje príjmy za energie v prenajatých priestoroch vo výške 33739,07 Eur,

plnenie príjmov za energiu v nájomných bytoch predstavuje príjmy vo výške 5447,06 Eur, poplatky za knihy a publikácie zahŕňajú príjem z predaja tvrdošovského spravodaja a z kníh vo výške 2126,80 Eur. Príjem za výpožičné v knižnici je 44,90 Eur. Poplatky za náhodné príjmy zahŕňa príjmy za predaj kuka nádob, kopírovanie, upratovacie služby vyplývajúce z nájomných zmlúv, prenájom obrusov, poplatok za vstup na cintorín právnickým osobám z dôvodu vykonania cintorínskych prác, poplatok za vypracovanie kúpnej zmluvy, za údržbu vonkajšieho terénu a za murárske práce vykonávané v miestnych základných školách. Príjem za náhodné príjmy v roku 2023 bol vo výške 19172,97 Eur. Príjmy za separovaný zber sú vo výške 218,15 Eur. Zahŕňa fakturáciu firmám Bomat s.r.o. za zber elektroodpadu. Príjem za vrecia na odpad v roku 2023 bol vo výške 273,00 Eur. Príjem z kultúrnej činnosti z rozpočtovaných 10000,00 Eur bol plnený do výšky 8318,00 Eur čo predstavuje 83,18 %-né plnenie, trhového poplatku počas Dní svätého Štefana v roku 2023 bol vo výške 3090,00 Eur. Príjem za poskytovanú sociálnu službu v dennom stacionári za mesiac január 2023 bol vo výške 34,00 €. K 31.01.2023 bol uskutočnení výmaz zariadenia „denný stacionár pre dospelých v obci Tvrdošovce“ z registra sociálnych služieb. Ďalšie poplatky sledované na tejto rozpočtovej položke sú poplatky za služby v dome smútku vo výške 3440,00 Eur, poplatky za opatrovateľskú službu vo výške 12426,00 Eur a príjmy za trhové poplatky vo výške 1406,00 Eur, poplatky za relácie vo výške 1942,50 Eur, príjem vo výške 275,00 € z poplatku za pestovanie zeleniny – vlastnej výroby.

Poplatky a platby v zariadeniach MŠ – rozpočtová položka obsahuje príjem za školné v zariadeniach materských škôl. Školné v roku 2023 v MŠsVJS bol vo výške 6600,00 Eur a MŠsVJM bol vo výške 1110,00 Eur.

Poplatky a platby za stravné – ide o príjem za stravné v školskej jedálni MŠ a zároveň aj príjem za režijné náklady.

Poplatky za znečisťovanie ovzdušia - V roku 2023 bolo plnenie rozpočtu na 95,46 %. V účtovníctve obec k 31.12.2023 eviduje pohľadávku vo výške 30,00 Eur.

c) Úroky z tuzemských úverov

Sú to príjmy z účtov finančného hospodárenia v bankách. Obec v roku 2023 mala príjem z úrokov terminovaných vkladov vo výške 15342,80 €.

d) Iné nedaňové príjmy

Do tejto kategórie sú zahrnuté príjmy- odvody od prevádzkovateľov videohier: Ariola s.r.o., príjem celkom vo výške 12.045,00 Eur. Platby sú v zmysle zákona č. 171/2005 Z. z. o hazardných hrách, na základe mesačných hlásení stávkových kancelárií. Mesačné príjmy sú v súlade s ich ročným hlásením. Iné nedaňové príjmy obsahujú príjmy z poistného plnenia vo výške 1332,19 €. Vratky obce, miestnych základných škôl a iné príjmy sú vo výške 4550,96 €. Je to príjem z ročného vyúčtovania spotreby plynu a elektrickej energie za rok 2023, príjem z dobropisov, trovy konania, pohrebné.

Medzi iné nedaňové príjmy patria príjmy z refundácie. Pre obec v roku 2023 bolo ich plnenie vo výške 30434,59 € z rozpočtovaných 22.000,00 Eur. Tieto príjmy predstavujú refundáciu odmeny skladníka CO, spotrebovanej vody nájomníkom v nájomných bytoch, spotreby elektrickej energie v spoločných priestoroch v nájomných bytoch, vývozu odpadovej vody nájomníkom na ulici J.Ludasa a na Železničnej ceste, refundácia spotrebovanej elektrickej energie pre obyvateľov osady Jánošíkovo.

3) Bežné príjmy – tuzemské a zahraničné bežné granty a transfery

Upravený rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
1.986.622,35 €	1.920.273,15 €	96,66 %

		Upr. rozpočet	skutočnosť	% plnenia
a) 310	Tuzemské bežné granty	1.986.622,35 €	1.920.273,15 €	96,66 %
b) 320	Zahraničné bežné granty	0,00 €	0,00 €	0,00 %

a) Tuzemské granty a transfery	Upr.rozpočet	skutočnosť	% plnenia
Transfer na stavebný poriadok	7842,86	7842,86	100
Dobrovoľná požiarňa ochrana SR	3000	3000	100
na PND, na RP – záškoláci	9300	7860	84,52
Dotácia z NSK	5000	5000	100
BT referendum	4000	1360	34
BT voľby do NR SR	3888,74	3888,74	100
BT – dotácia na energiu	23692,16	23692,16	100
Odchodné ZŠ	1515	1515	100
BT – program obnova dediny	5000	0	0
Školský digitálny koordinátor	10200	10200	100
Na základné školy	1375976	1375976	100
Na životné prostredie	572,20	572,20	100
Na pozemné komunikácie	223,39	223,39	100
Na matriku	9606,95	9606,95	100
Na hlásenie pobytu a register obyv.	1706,43	1706,43	100
Na dopravné žiakom	3832	3832	100
Príspevok na stravovanie	84557,30	84557,30	100
Transfery na predškolskú výchovu	24413	24413	100
Na školské potreby	750	630,80	84,11
Na vzdelávacie poukazy	13357	13357	100
Na učebnice, publikácie ZŠ	11797	11797	100
Na vzdel. sociálne znevýhod. žiakov	4600	2350	51,09
Dotácia - opatrovateľská služba	52115,98	52115,98	100
Odmena skladníka CO	337,93	337,93	100
Asistent učiteľa	40253	40253	100
Register adries	104,40	104,40	100
ZŠ – projekty 2023	12030	12030	100
Dotácia MŠ SR – Pomáhajúce profesie v edukácii detí a žiakov II. a III.	125764,46	77764,46	61,83

Európsky normatív	2704	2704	100
BT – ubytovanie odídencov (Ukrajna)	15865	15865	100
UPSVAR mzdy	8000	0	0
UPSVAR náradie, zaškolenie	1231,45	1231,45	100
BT – Migračná výzva	20800	20800	100
BT – Rákóczi hálózat	100	100	100
Lyžiarsky kurz, škola prírody	15900	15900	100
Finančné dary na oslavy Dni svätého Štefana	0	1100	0
BT Environmentálny fond	14881,64	14881,64	100
MF SR Negatívne dôsledky inflácie	66424,46	66424,46	100
Fond na podporu umenia	1400	1400	100
Fond na podporu kultúry národnostných menšín	2000	2000	100
BT profesijný rozvoj pedagógov	1880	1880	100

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

4) Kapitálové príjmy obce

Upravený rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
185.000 €	30.977,64 €	16,74 %

a) 231 Príjem z predaja kapitálových aktív	0 €	6.934,00 €	0 %
b) 233 Príjem z predaja pozemkov	120.000 €	9.043,64 €	7,54 %
c) 300 KT – revitalizácia jazera Csábi	15.000 €	15.000,00 €	100 %
d) 322 KT – detské ihrisko (dotácia + vlastný zdroj)	50.000 €	0,00 €	0 %

a) Kapitálové príjmy – predstavujú príjem z predaja nakladača Bobcat v hodnote 3.800,00 €, nákladného vozidla Mercedes Benz Atego v hodnote 3134,00 €, príjem z nehnuteľností na kat. území Tvrdošovce a predzáhradiek vo výške 9.043,64 Eur a príjem z poskytnutého finančného príspevku vo výške 15.000,00 € na „Revitalizáciu jazera Csábi“ z Nadácie EPH. Nakoľko výstavba detského ihriska v roku 2023 nebola realizovaná, z toho dôvodu účelové finančné prostriedky poskytnuté v roku 2022 (45.000,00 €) neboli použité.

5) Príjmové finančné operácie obce

Upravený rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
1.276.641 €	1.376.137,28 €	107,79 %

Textová časť – príjmové finančné operácie:

- čerpanie dotácie z roku 2020 – kanalizácia	313.646,00 €	611.977,04 €	89,37 %
--	--------------	--------------	---------

- vrátenie, čerpanie transferov z roku 2022	112.649,02 €	12.649,02 €	11,23 %
- čerpanie rekultivačného fondu	6.495,00 €	3.321,44 €	51,14 %
- vrátená časť pôžičky	0,00 €	7.500,00 €	0 %
- dlhodobý úver SLSP	856.500,00 €	739.656,34 €	86,36 %
- iné finančné operácie – finančná zábezpeka	0,00 €	1.033,44 €	0 %

Finančné operácie boli vo výške **1.376.137,28 €**. Predstavujú čerpanie finančných prostriedkov z roku 2020 na vybudovanie kanalizácie vo výške **611.977,04 €**, vrátenie resp. čerpanie účelových transferov z predchádzajúcich rokov vo výške **12.649,02 €**, vrátenie nevyčerpanej dotácie v dennom stacionári vo výške 4.535,44 €, vrátenie dotácie za dopravné vo výške 989,25 €, vrátenie nevyčerpanej dotácie za stravovanie vo výške 3.725,80 € a čerpanie účelových finančných prostriedkov na referendum vo výške 2648,53 €, na ubytovanie odíedencov Ukrajina vo výške 750,00 €. Z rekultivačného fondu boli vo výške **3.321,44 €** uhradené výdavky obce za vykonanie odberu podzemných vôd, realizáciu analýz a vypracovanie správy „Skládky NNO Tvrdošovce“. Termálne kúpalisko Tvrdošovce s.r.o. v roku 2023 vrátil obci časť pôžičky vo výške **7.500,00 €** na základe zmluvy o pôžičke. V roku 2021 bola uzatvorená úverová zmluva č. 528/CC/21 medzi zmluvnými stranami Slovenská sporiteľňa a.s. a Obec Tvrdošovce. Predmetom zmluvy je poskytnutie úveru do výšky 1.500.000,00 €. Obec Tvrdošovce v roku 2021 z úveru čerpala 460.629,84 €, v roku 2022 bolo čerpaných 299.713,82 € a v roku 2023 z poskytnutého dlhodobého úveru obec dočerpala finančné prostriedky vo výške **739.656,34 €**. Iný finančný príjem – finančná zábezpeka vo výške **1.033,44 €** vyplývajúcej z uzatvorenej nájomnej zmluvy.

6) Príjmy rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou – ZŠ J.A.Komenského s VJS a ZŠ K.Szemerényiho s VJM

Základná škola J.A.Komenského

		Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	% Plnenia
	Príjmy spolu	49000	65649,51	65649,51
	v tom:			
223	Poplatky a platby za ŠKD, RN, stavné	49000	54572,12	54572,12
292	Vratky	0	0	0
311	Tuzemské bežné granty	0	4084,66	4084,66
453	Prostriedky z predchádzajúcich rokov	0	968,10	968,10
456	Prijatá finančná zábezpeka	0	6024,63	6024,63

Základná škola K. Szemerényiho s VJM

		Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Plnenie
	Príjmy spolu	1568,88	30412,76	30412,76
	v tom:			
212	Príjmy z prenajatých budov, priestorov	368,88	368,88	368,88
223	Poplatky a platby za ŠKD	1200	2594,00	2594,00
292	Iné	0	27449,88	27449,88

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2022 v EUR – OBEC

CELKOVÉ VÝDAVKY OBCE + RO

Upravený rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
6.153.497,57 €	5.601.867,18 €	91,04 %

1) Bežné výdavky obce

Upravený rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
2.914.340,98 €	2.968.962,50 €	101,87 %

	Upravený rozpočet	skutočnosť	% plnenia
a) 610 Mzdy, platy, služobné príjmy	882.385,96 €	823.408,37 €	93,32 %
b) 620 Poistné a príspevky do poisťovní	312.938,84 €	307.353,99 €	98,22 %
c) 630 Tovary a služby	1 283.503,88 €	1 427.620,13 €	111,23 %
d) 640 Bežné transfery	419.119,60 €	393.630,37 €	93,92 %
e) 650 Splácanie úrokov a ostatné platby	16.392,70 €	16.949,64 €	103,40 %

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

Z upraveného rozpočtu 882.385,96 € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2023 v sume 823.408,37 € čo je 93,32 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky zamestnancov OcÚ, kultúry, obecnej polície, TKTV, životného prostredia, športu, mzdy poslancom obecného zastupiteľstva, hlavnej kontrolórky, matriky, spoločného stavebného úradu, registra adries a registra obyvateľstva a od 01.07.2023 aj mzdové náklady referátu verejnoprospešných služieb. Z celkového plnenia 11.416,72 € bolo čerpanie na mzdy, ktoré boli obci poskytnuté na prenesený výkon štátnej správy.

b) Poistné a príspevok do poisťovní

Z upraveného rozpočtu 312.938,84 € bolo čerpanie v sume 307.353,99 € čo je 98,22 %.

c) Tovary a služby

	Upravený rozpočet	skutočnosť	% plnenia
631 Cestovné náhrady	1.204,00 €	1.204,00 €	100,00 %
632 Energia, voda, komunikácie	447.271,26 €	446.863,09 €	99,91 %
633 Materiál	171.574,40 €	153.611,49 €	89,53 %
634 Dopravné	65.043,81 €	64.002,50 €	98,40 %
635 Rutinná a štandardná údržba	58.779,38 €	58.543,69 €	99,60 %
636 Nájomné za nájom	12.471,24 €	12.468,28 €	99,98 %
637 Ostatné tovary a služby	527.159,79 €	690.927,08 €	131,07 %

Tovary a služby upravený rozpočet vo výške 1.283.503,88 € z toho plnenie 1.427.620,13 € a činí to 111,23 % plnenia. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk obce ako sú:

Cestovné náhrady – **1.204,00 €** - vyplatené pracovné cesty zamestnancov obecného úradu zúčastnených na školeniach, cestovné náhrady vyplatené pri zahraničných pracovných cestách (Zetea)

energie – 446.863,09 € - budovy obce, nájomné byty, nebytové priestory, verejné osvetlenie, zrážková voda

materiál – 153.611,49 € - všeobecný materiál 78.303,07 €, prevádzkové stroje, prístroje 3701,85 €, ochranné pomôcky a odevy 5011,96 €, výpočtová technika 8,00 €, odborná literatúra a knihy 903,50 €, interiérové vybavenie 1815,45 €, softvér 5394,86 €, pohonné hmoty na kosenie 5068,11 €, reprezentačné 5248,83 €, špeciálny materiál 68,00 €, potraviny 48087,86 €

dopravné náklady – 64.002,50 € - pohonné hmoty, oleje, špeciálne kvapaliny 46741,27 €, servis a opravy 9661,57 €, poistenie 4106,49 €, prepravné a nájom dopravných prostriedkov vo výške 1143,20 €, karty, známky, mýtné poplatky 2349,97 €

rutinná a štandardná údržba – 58.543,69 € - údržba výpočtovej techniky 381,60 €, údržba telekomunikačnej techniky 2537,30 €, údržba a oprava strojov 20767,29 €, údržba budov, objektov, komunikácií 34504,42 €, údržba komunikačnej infraštruktúry 353,08 €

nájomné za nájom – 12.468,28 € - nájomné za budov, objektov 7.00 €, nájomné za prevádzkových strojov, prístrojov 10.261,28 €, nájomné za dopravných prostriedkov 2.200,00 €

ostatné tovary a služby – 690.927,08 € - školenia 345,00 €, konkurzy a súťaže 81889,06 €, všeobecné služby 204136,51 €, špeciálne služby 27604,27 €, náhrady 4062,05 €, cestovné náhrady 365,37 €, štúdie, expertízy, posudky 4122,64 €, poplatky 39012,39 €, stravovanie 33989,10 €, poistné 4500,71 €, prídely do sociálneho fondu 7206,17 €, vrátenie príjmov z minulých rokov 9270,43 €, odmeny a príspevky 9881,44 €, odmeny mimopracovného pomeru 28778,86 €, pokuty a penále 15648,53 €, dane 5771,10 €, reprezentačné výdavky 3297,68 €, vratky 210743,17 €, propagácia, reklama, inzercia 302,60 €

d) Bežné transfery

		Upravený rozpočet	skutočnosť	% plnenia
641	Bežný transfer v rámci VS	161831,08 €	133706,26 €	82,62 %
642	Bežný transfer jednotlivcom a nezisk. organizáciám	217288,52 €	219924,11 €	101,21 %
644	Bežný transfer právnickej osobe	40000,00 €	40000,00 €	100,00 %

Z upraveného rozpočtu 419119,60 € bolo čerpanie vo výške 393630,37 €. Transferové platby sú výdavky uskutočňované bez toho, aby za ne ich príjemcovia poskytovali nejaké protislužby alebo tovary – sú to jednostranné platby.

Obec poskytuje transfery v rámci verejnej správy (641), ktoré rozlišuje na transfery zo ŠR a z vlastných prostriedkov na stavebný úrad, bežný transfer rozpočtovej organizácie a transfery na činnosť príspevkovej organizácie v rámci hlavnej činnosti. Percentuálne plnenie výdavkov na bežné transfery v rámci VS je 82,62 %.

Ďalším druhom transferu z rozpočtu obce sú transfery jednotlivcom a neziskovým právnickým osobám (642), ktoré obec poskytuje na základe uznesenia OZ a platných VZN obce. Percentuálne plnenie bežných transferov jednotlivcom a neziskovým PO boli čerpané vo výške 101,21 %.

Bežné transfery právnickej osobe (644) je transfer Termálnemu kúpalisku Tvrdosovce s.r.o. vo výške 40.000,00 €.

e) Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi - rozpočtové zoskupenie 651

Z upraveného rozpočtu 16392,70 € bolo čerpanie vo výške 16949,64 €, čo predstavuje 103,40 %. Patrí sem splácanie úrokov súvisiacich s úverom zo ŠFRB vo výške 8372,35 €, ČSOB banky (OTP banka) vo výške 2614,71 €, úrok vo výške 3241,38 € bol splácaný pre SLSP, pre ČSOB leasing bol uhradený úrok vo výške 1776,15 €, vo výške 945,05 € bol splácaný pre Volkswagen Finančné služby

2) Kapitálové výdavky obce

Upravený rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
1.192.516,33 €	581.884,56 €	48,79 %

v tom :

	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% Plnenia	Vlastné zdroje	Dotácia	Úver
711 Nákup pozemkov a nehmotných aktív softvéru	3,35 €	3,35 €	100,00 %	0,00 €	0,00 €	0,00 €
712 Nákup budov, objektov a ich častí	25000,00 €	25000,00 €	100,00 %	0,00 €	0,00 €	25000,00 €
713 Nákup strojov prístrojov, zariadení	18882,46 €	29604,78 €	156,78 %	27928,32 €	0,00 €	1676,46 €
716 Prípravná a projektová dokument.	25122,00 €	25122,00 €	100,00 %	9390,00 €	0,00 €	15732,00 €
717 Realizácia stavieb, rekonštrukcia	1123508,52 €	502154,43 €	44,70 %	13143,97 €	416986,96 €	72023,50 €

711 001 – 3,35 € - nákup pozemkov – nehnuteľností na ulici Gorkého

712 001 – 25.000,00 € - nákup budovy na ul. Hviezdoslavova (bývalá budova Jednoty s.d.)

713 – 29.604,78 € z toho:

713002 - nákup výpočtovej techniky vo výške 590,00 € - nákup notebooku zn. Notebook HP250G10 so softvérom MS Office 2019 pre Materskú školu s vyučovacím jazykom slovenským

713003 – nákup telekomunikačnej techniky vo výške 1676,46 € - rozšírenie kamerového systému

713004 – nákup prevádzkových strojov, prístrojov a zariadení vo výške 27338,32 € z toho: nákup plynového kotla do domu služieb vo výške 2287,00 € a úhrada preddavkovej faktúry za výstavbu fotovoltaiiky na budovu ZŠ v Tvrdošovciach vo výške 25051,32 €.

716 – 25.122,00 € - projektová dokumentácia (ďalej len PD) vo výške 1650,00 € na vežový vodojem (Alcato s.r.o. faktúra z roku 2022) , PD prístavba k obecnému domu – káblková prípojka vo výške 600,00 € (Alcato s.r.o faktúra z roku 2022), PD trafostanica vo výške 1900,00 € (Alcato s.r.o. faktúra z roku 2022), jednoduchá projektová dokumentácia vypracovaná na zdravotné stredisko vo výške 500,00 €, PD rekonštrukcia športového areálu pri ZŠ vo výške 2700,00 €, PD na obnovu školskej jedálne (kuchyne) pri ZŠ vo výške 2040,00 €, PD vypracovaná na MŠ a jasle na ulici Železničná vo výške 15732,00 €.

717 – 502.154,43 € - kapitálové výdavky na výstavbu kanalizácie boli v celkovej výške 458443,98 € z dotácie sa čerpalo 401986,96 € a z úveru bolo čerpanie vo výške 55457,02 €. Na rekonštrukciu verejného vodovodu boli výdavky vo výške 1566,48 € ktoré boli vykryté z úveru. Ďalšie výdavky boli účtované na nákup elektromerového rozvádzača do kultúrneho domu vo výške 2420,64 € (Altrax s.r.o. faktúra z roku 2022), na rekonštrukciu detského ihriska pri materskej škole vo výške 7864,00 € a na výdavky za vežový vodojem - stavebný dozor v hodnote 1000,00 € (Koodis s.r.o faktúra z roku 2022). Na výmenu strešnej krytiny na budove zdravotného strediska bol účtovaný preddavok vo výške 15000,00 €, ktorý bol čerpaný z úveru. Revitalizácia jazera Csábi bola vo výške 16.859,33 € z toho 15000,00 € bol čerpaný z dotácie a zvyšných 1859,33 € obec vykryla z vlastných zdrojov.

3) Výdavkové finančné operácie obce

Upravený rozpočet na rok 2023	Skutočnosť k 31.12.2023	% plnenia
231.110,34 €	235.490,20 €	101,90 %

v tom:

	Upravený rozpočet	Skutočnosť	% Plnenia
819 Ostatné výdavkové fin.operácie	0,00 €	1857,33 €	0,00 %
821 Splácanie tuzemskej istiny	218023,43 €	218133,48 €	100,05 %
824 Splácanie finančného prenájmu	13086,91 €	15499,39 €	118,43 %

819 – 1857,33 € – predstavuje výdavky z kurzových rozdielov vo výške 823,89 € a vrátenie finančnej zábezpeky za nájomné byty vo výške 1033,44 €

821 – 218133,48 € - rozpočtová položka obsahuje splácanie istín z prijatých úverov. Splátka istiny v SLSP je 162168,00 €, v ČSOB banke vo výške 5128,31 €, splátka istiny z autoúveru vo výške 4175,11 € a splátka istiny zo ŠFRB vo výške 46662,06 €.

824 – 15499,39 € finančný leasing (do 07/2023) na motorové vozidlo Škoda Superb Style 1,5 TSI vo výške 2987,12 € a na motorové vozidlo Mercedes BENZ (od 07/2023) 12512,27 €.

4) Výdavky rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou – ZŠ J.A.Komenského s VJS a ZŠ K.Szemerényiho s VJM

Základná škola J.A.Komenského

		Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Plnenie
Výdavky spolu		889706	1088379,95	1088379,95
v tom:				
08.02	Základné vzdelávanie – normatívne	705046	883313,38	883313,38
08.03	Školská jedáleň	146660	167066,57	167066,57
08.04	Školské družiny	38000	38000,00	38000,00

Základná škola K. Szemerényiho s VJM

		Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Plnenie
Výdavky spolu		597136,88	727149,97	727149,97
v tom:				
08.02	Základné vzdel. – normatívne	579136,88	709157,88	709157,88
08.04	Školské družiny	18000	17992,09	17992,09

4 . Prebytok/schodok hospodárenia za rok 2023

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2023
Bežné príjmy spolu	4.784.264,46 €
z toho : bežné príjmy obce	4.695.194,92 €
bežné príjmy RO	89.069,54 €
Bežné výdavky spolu	4.784.492,42 €
z toho : bežné výdavky obce	2.968.962,50 €
bežné výdavky RO	1.815.529,92 €
Bežný rozpočet	-227,96 €
Kapitálové príjmy spolu	30.977,64 €
z toho : kapitálové príjmy obce	30.977,64 €
kapitálové príjmy RO	0,00 €
Kapitálové výdavky spolu	581.884,56 €
z toho : kapitálové výdavky obce	581.884,56 €
kapitálové výdavky RO	0,00 €
Kapitálový rozpočet	-550.906,92 €
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	-551.134,88 €
Vylúčenie z prebytku	- 568.576,27 €
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 1.119.711,15 €
Príjmy z finančných operácií	1.376.137,28 €
Príjmy z finančných operácií RO	6.992,73 €
Výdavky z finančných operácií	235.490,20 €
Rozdiel finančných operácií	1.147.639,81 €
PRÍJMY SPOLU	6.198.372,11 €
VÝDAVKY SPOLU	5.601.867,18 €
Hospodárenie obce	596.504,93 €
Vylúčenie z prebytku celkom :	568.576,27 €
- nevyčerpaná dotácia na stravu	12.842,20 €
- nevyčerpaná dotácia na knižný fond (Fond na podporu umenia)	1.400,00 €
- nevyčerpaná dotácia na dopravné žiakom	1 066,56 €
- nevyčerpaná dotácia z MV SR –ubytovanie odídencov Ukrajina	1.650,00 €
- nevyčerpaná dotácia ZŠ – „Čítame radi 2023“	1.500,00 €
- nevyčerpaná dotácia ZŠ – grant nadácie ZSE	1.500,00 €
- nevyčerpaný normatív ZŠ poskytnutý na prevádzku škôl na rok 2024	13.431,00 €
- nevyčerpaná dotácia na stravu v ZŠ – rozdiel finančnej normy za rok 2023	11.372,19 €
- nespotrebovaný úver SLSP k 31.12.2023	523.814,32 €
Upravené hospodárenie obce	27.928,66 €

Schodok rozpočtu v sume -551.134,88 € 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 o nevyčerpané účelovo určené prostriedky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku zo štátneho rozpočtu a na základe osobitných predpisov podľa § 16 ods.6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách vo výške - 568.576,27 €. Takto zistený schodok v sume -1.119.711,15 € bol v rozpočtovom roku 2023 vysporiadaný - z finančných operácií v sume 1.147.639,81 €.

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 **27.928,66 €** navrhujeme použiť na :

- tvorbu rezervného fondu vo výške 100 % vo výške 27.928,66 €.

5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu

Rezervný fond - obec vytvára rezervný fond v zmysle zákona č.583/2004 Z.z. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Rezervný fond	Suma v EUR
PS k 1.1.2023	706,74 €
Prevod zvýšenie – tvorba rezervného fondu za rok 2022	10.166,38 €
Prevod z rezervného fondu v roku 2023	0,00 €
KZ k 31.12.2023	10.873,12 €

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
PS k 1.1.2023	292,23 €
Prírastky - povinný príděl - 1,5 %	7.188,48 €
Čerpanie sociálneho fondu	6.936,90 €
KZ k 31.12.2023	543,81 €

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023 v EUR

Aktíva

Názov	NETTO k 31.12.2023	PREDCHÁDZAJÚCE OBDOBIE
SPOLU MAJETOK	14 694.118,97	15 092 807,45
Neobežný majetok spolu	13 401 655,66	13 766 187,32
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	12 380 840,71	12 737 872,37
Dlhodobý finančný majetok	1 020 814,95	1 028 314,95
Obežný majetok spolu	1 268 488,92	1 324 723,09
Zásoby	1 086,08	1 286,11
Zúčtovanie medzi subjektmi VS	198 903,84	289 506,39
Krátkodobé pohľadávky spolu	256 552,38	130 056,82
Finančné účty súčet	807 563,63	899 550,78
Poskytnuté návr. fin. výpomoci krátkodobé	4 382,99	4 322,99
Časové rozlíšenie	23 974,39	1 897,04

Pasíva

Názov	NETTO k 31.12.2023	PREDCHÁDZAJÚCE OBDOBIE
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	14 694 118,97	15 092 807,45
Vlastné imanie súčet	4 939 602,65	4 740 630,92
<i>Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Nevysporiadaný VH minulých rokov +/-428</i>	<i>4 769 437,72</i>	<i>5 007 667,36</i>
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	170 164,93	-267 036,44
Závazky súčet	2 425 398,92	3 043 486,78
Ostatné krátkodobé rezervy	2 200,00	2 200,00
Rezervy zákonné krátkodobé	0,00	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami verejnej správy	52 323,96	655 846,86

Dlhodobé záväzky súčet	755 557,09	855 717,32
Krátkodobé záväzky súčet	370 189,71	762 786,26
Bankové úvery a ostatné prij. výp.	1 245 128,16	766 936,34
Časové rozlíšenie	7 329 117,40	7 308 689,75
V tom: výnosy budúcich období	7 329 117,40	7 308 689,75
Výdavky budúcich období	0,00	0,00

Výkaz ziskov a strát k 31.12.2023 v EUR

NÁKLADY		k 31.12.2023	Predchádzajúce obdobie
50	Spotrebované nákupy	464 833,49	437 672,04
51	Služby	381 587,60	540 441,11
52	Osobné náklady	1 245 426,37	1 041 044,57
53	Dane a poplatky	23 142,28	21 532,05
54	Ostatné náklady na prevádzkovú činnosť	32 001,35	11 603,26
55	Odpisy, rezervy a opravné položky...	639 909,84	501 825,39
56	Finančné náklady	26 744,98	19 998,09
57	Mimoriadne náklady	0,00	416,93
58	Náklady na transfery a náklady z odvodu príjmov	600 664,73	679 393,71
ÚČTOVNÁ TRIEDA 5 CELKOM SÚČET		3 414 310,64	3 253 927,15

VÝNOSY		k 31.12.2023	Predchádzajúce obdobie
60	Tržby za vlastné výkony a tovar	37 519,12	28 787,41
63	Daňové a colné výnosy a výnosy z poplatkov	2 441 673,96	2 243 801,23
64	Ostatné výnosy z prevádzkovej činnosti	408 694,82	238 746,29
65	Zúčtovanie rezerv a opravných položiek	0,00	280,00
66	Finančné výnosy	15 371,39	97,66
67	Mimoriadne výnosy	1 303,60	0,00
69	Výnosy z transferov a rozp. príj. v obciach a RO	682 827,82	475 178,12
ÚČTOVNÁ TRIEDA 6 CELKOM SÚČET		3 587 390,71	2 986 890,71
VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA pred zdanením		173 080,07	-267 036,44
Splatná daň z príjmov		2915,14	0,00
VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA po zdanení		170 164,93	- 267 036,44

Mimorozpočtový výsledok hospodárenia, ovplyvnený nákladmi a výnosmi bez ohľadu na ich zaplatenie a ovplyvnený účtami časového rozlíšenia nákladov a výnosov za rok 2023 predstavuje zisk vo výške 170.164,93 €.

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2023

a/ Záväzky voči bankám a ŠFRB

druh	účel:	zostatok v EUR	ročné splátky	amortizácia úveru
Slovenská sporiteľňa a.s.	splátka úverov, kanalizácia	1.175.664,00 €	162 168,00 €	31.03.2031
Štátny fond rozvoja bývania	bytovky	354.649,77 €	28 209,17 €	29.06.2035
dlhodobý investičný úver	bytovky	69.464,16 €	5 594,52 €	25.5.2036
Štátny fond rozvoja bývania	pavlačové byty	227.351,16 €	9 851,74 €	15.08.2044
Štátny fond rozvoja bývania	malorozmerné byty	218.623,48 €	8.134,94 €	22.05.2047
SPOLU		2.045.752,57 €		

b/ Závazky voči dodávateľom: prijaté faktúry neuhradené vo výške: 82.360,50 €

c/ Závazky z finančného prenájmu: 57.537,73 €

d/ Závazky voči zamestnancom: 60.881,24 €

e/ Závazky voči poisťovniam a daňovému úradu: 46.594,29 €

f/ Závazky voči FO (SF): 1556,67 €

g/ Závazky z autoúveru: 3.987,57 €

h/ Celková suma dlhu obce k 31.12.2023 podľa §17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z.z.:

Celková suma dlhu obce upravená podľa §17/8 k 31.12.2023	Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022	Dlh obce § 17 ods.6 písm. a)
1 249 115,73	4 084 439,37	30,58 %

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

i/ Výpočet dlhovej služby obce k 31.12.2023 podľa § 17 ods.6 písm. b) zákona č.583/2004 Z.z.:

Celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2023	Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2022	Dlhová služba § 17 ods.6 písm. b)
250 582,51	2 160 081,56	11,60 %

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

8. Čerpanie úveru zo SLSP v roku 2023

V roku 2021 bola uzatvorená úverová zmluva č. 528/CC/21 medzi zmluvnými stranami Slovenská sporiteľňa a.s. a Obec Tvrdosovce. Predmetom zmluvy je poskytnutie úveru do výšky 1.500.000,00 €. Obec Tvrdosovce v roku 2021 z úveru čerpal 460.629,84 €, v roku 2022 bolo čerpaných 299.713,82 € a 01.03.2023 z poskytnutého dlhodobého úveru obec Tvrdosovce dočerpala finančné prostriedky vo výške 739.656,34 €.

K 31.12.2023 obec vykazuje zostatok nespotrebovaného úveru vo výške 523.814,32 €. Finančné prostriedky boli SLSP bankou zviazané krátkodobým terminovaným vkladom.

Čerpanie úveru za rok 2023 bol vo výške 215.842,02 €, z toho

A) 40.842,02 € čerpanie na výdavky „Región Nové Zámky - odvedenie a čistenie odpadových vôd - časť Tvrdosovce“ na základe uznesenia č. 18/08062021 písm. A bod 6

B) 25.000 € čerpanie na nákup bývalej budovy Coop Jednota s.d. na ulici Hviezdoslavova ulica na základe uznesenia č. 7/28092023 písm. A bod 11

C) 150.000,00 € na čerpanie kapitálových a bežných výdavkov obce na základe uznesenia č.7/28092023 písm. C bod 4.

- 15000,00 € na strešnú krytinu budovy zdravotného strediska (preddavok)

- 1676,46 € rozšírenie kamerového systému,

- 14615,00 € geodetické služby pre stavbu Región Nové Zámky – odvedenie a čistenie odpadových vôd – časť Tvrdosovce

- 1566,48 € na rekonštrukciu verejného vodovodu

- 15732,00 € na projektovú dokumentáciu „MŠ a jasle na Železničnej ceste“

- 4087,12 € na vianočné balíčky pre seniorov

- 6580,80 € na servisnú činnosť kultúrneho domu

- 2349,60 € za tlač Tvrdosovského spravodaja

- 18113,96 € na výdavky spojené s kultúrnou akciou Dní svätého Štefana

- 3294,56 € na výdavky spojené so športovou akciou 100.výročie ŠK

- 62187,19 € výdavky spojené s uložením komunálneho a objemového odpadu, výdavky za zmluvné poplatky pri uložení komunálneho resp. objemového odpadu

- 921,26 € na rutinnú údržbu prevádzkových strojov – kamerový systém

- 3875,57 € na opravu motorových vozidiel

9. Hospodárenie príspevkových organizácií

Príspevková organizácia „Podnik verejnoprospešných služieb obce Tvrdosovce“ zriadená obcou bola zrušená k 30.06.2023 na základe zasadnutia OZ obce Tvrdosovce zo dňa 15.06.2023 na základe výpisu z uznesenia č. 5/15062023 písm. C bod 1. Mimoriadna účtovná uzávierka príspevkovej organizácie k 30.06.2023 bola predložená a zároveň zverejnená na „Registri účtovných závierok“ do 30.09.2023.

Výnosy príspevkovej organizácie v roku 2023 v hlavnej činnosti boli v celkovej výške 105.306,06 €. Náklady na hlavnú činnosť predstavujú sumu vo výške 110.328,43 €, z podnikateľskej činnosti náklady nevznikli. Príspevková organizácia v roku 2023 vykazuje záporný mimoriadny hospodársky výsledok t.j. stratu vo výške - 5022,37 Eur.

V rámci hlavnej činnosti mala príspevková organizácia príjmy rozpočtu vo výške 131.012,98 €, ktoré použila na krytie bežných výdavkov v rámci hlavnej činnosti.

Výkaz ziskov a strát k 30.06.2023

	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce obdobie
	Hlavná činnosť	Podnik. činnosť	Spolu	
50 Spotrebované nákupy	1636,80		1636,80	1129,58
501 Spotreba materiálu	1636,80		1636,80	1129,58
504 Predaný tovar	0		0	0
51 Služby	798,62		798,62	1810,23
511 Opravy a udržiavanie	0		0	0
518 Ostatné služby	798,62		798,62	1810,23
52 Osobné náklady	107721,00		107721,00	219584,42
521 Mzdové náklady	76796,54		76796,54	155948,43
524 Zákonné sociálne	26890,82		26890,82	55386,56
527 Zákonné sociálne náklady	4033,64		4033,64	8249,43
53 Dane a poplatky	0		0	224,46
538 Ostatné dane a poplatky	0		0	224,46
54 Ostatné náklady na	0		0	0
545 Úroky z omeškania	0		0	0
548 Ostatné N na prev.činnosť	0		0	0
55 Odpisy, rezervy a opravné	0		0	0
551 Odpisy	0		0	0
56 Finančné náklady	172,01		172,01	381,94
562 Úroky	0,07		0,07	
568 Ostatné finančné náklady	171,94		171,94	381,94
NÁKLADY CELKOM	110328,43		110328,43	223130,63

60 Tržby za vlastné výkony a tovar	0		0	0
602 Tržby z predaja služieb	0		0	0
604 Tržby za tovar	0		0	0
64 Ostatné výnosy z prev.činnosti	1456,80		1456,80	15980,00
648 Ostatné výnosy z prev. činn.	1456,80		1456,80	15980,00
66 Finančné výnosy	0		0	0
662 Úroky	0		0	0
668 Ostatné finančné výnosy	0		0	0
69 Výnosy z transferov z rozpočtu	103849,26		103849,26	210983,76
691 Výnosy z BT od obce	103849,26		103849,26	210983,76
VÝNOSY CELKOM	105306,06		105306,06	226963,76

Výsledok hospodárenia pred zdanením	-5022,37		-5022,37	3833,13
591 Splatná daň z príjmov	0		0	0
VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA PO ZDANENÍ	-5022,37		-5022,37	3833,13

PLNENIE ROZPOČTU Podniku verejnoprospešných služieb obce TVRDOŠOVCE k 30.06.2023

		schválený	upravený	Plnenie k	%
	(v eurách)	rozpočet	rozpočet	31.12.2023	
	PRÍJMY SPOLU:	278500	278500	131012,98	47,04
223001	Ostatné náhodné príjmy z prác a služieb	0	0	1456,80	0
292027	Iný príjem	0	0	6000,00	0
312007	Bežný transfer z rozpočtu obce	278500	278500	123556,18	44,36

		schválený	upravený	Plnenie k	%
	(v eurách)	rozpočet	rozpočet	31.12.2023	
	VÝDAVKY SPOLU:	278500	278500	130933,72	47,01
03	Program INTERNÉ SLUŽBY	150	150	0	0
03 03	Hospodárska správa, údržba	150	150	0	0
11	Program ŽIVOTNÉ PROSTREDIE	278350	278350	130933,72	47,04
11 01	Podprogram údržba verejnej zelene	140	140	0	0
11 03	Podprogram PVS	278210	278210	130933,72	47,06

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

Obec v roku 2023 poskytla dotáciu v súlade so Všeobecne záväzným nariadením obce číslo 1/2020 na poskytovanie dotácií z rozpočtu obce na podporu všeobecne prospešných služieb alebo verejnoprospešných účelov na území obce Tvrdošovce právnickým osobám, fyzickým osobám – podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

Organizácia	Poskytnutá dotácia
MO CSEMADOK	750 €
MS slovenského červeného kríža Tvrdošovce	1500 €
Spolok železničiarov "Zástava"	300 €
OZ Lucerna	400 €
60. skautský zbor	750 €
Rozvojový fond pre maď. deti	150 €
Fond Ďateľinka	150 €
Fond Szent István Óvoda	150 €
OZ Sport Friends Tvrdošovce 2013	400 €
OZ PRO TURDESQUED	350 €
OZ ViZiA	400 €
ZO Zväz telesne postihnutých civil.chor.	200 €

DHZ Tvrdošovce	500 €
S P O L U	6000 €
Športový klub	39 100 €
Stolnotenisový oddiel	900 €
Spolu	46 000 €

Všetky právnické osoby za rok 2023 vyúčtovali prijaté dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade s VZN.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- zriadeným a založeným rozpočtovým a príspevkovým organizáciám, 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.

a) 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	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenie
ZŠ s VJS – školský klub	38.000,00 €	38.000,00 €	0 €
ZŠ s VJM – školský klub	17.992,09 €	17.992,09 €	0 €
ZŠ s VJS–školská jedáleň	81.660,00 €	81.660,00 €	0 €

Finančné usporiadanie voči založeným právnickým osobám:

Právnická osoba	Suma schválených finančných prostriedkov	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	% Plnenie
Termálne kúpalisko Tvrdošovce s.r.o.	40.000,00 €	40.000,00 €	100,00 %

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

Príspevková organizácia	Suma schválených finančných prostriedkov (po úprave)	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Rozdiel – vrátenie	% Plnenie
Podnik verejnoprospešných služieb obce Tvrdošovce	150.188,22 €	123.556,18 €	756,92 €	81,76 %

b) [Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:](#)

Tuzemské granty a transfery	Upr.rozpočet	skutočnosť	% plnenia
Transfer na stavebný poriadok	7842,86	7842,86	100
Dobrovoľná požiarňa ochrana SR	3000	3000	100
na PND, na RP – záškoláci	9300	7860	84,52
Dotácia z NSK	5000	5000	100
BT referendum	4000	1360	34
BT voľby do NR SR	3888,74	3888,74	100
BT – dotácia na energiu	23692,16	23692,16	100
Odchodné ZŠ	1515	1515	100
BT – program obnova dediny	5000	0	0
Školský digitálny koordinátor	10200	10200	100
Na základné školy	1375976	1375976	100
Na životné prostredie	572,20	572,20	100
Na pozemné komunikácie	223,39	223,39	100
Na matriku	9606,95	9606,95	100
Na hlásenie pobytu a register obyv.	1706,43	1706,43	100
Na dopravné žiakom	3832	3832	100
Príspevok na stravovanie	84557,30	84557,30	100
Transfery na predškolskú výchovu	24413	24413	100
Na školské potreby	750	630,80	84,11
Na vzdelávacie poukazy	13357	13357	100
Na učebnice, publikácie ZŠ	11797	11797	100
Na vzdel. sociálne znevýhod. žiakov	4600	2350	51,09
Dotácia - opatrovateľská služba	52115,98	52115,98	100
Odmena skladníka CO	337,93	337,93	100
Asistent učiteľa	40253	40253	100
Register adries	104,40	104,40	100
ZŠ – projekty 2023	12030	12030	100
Dotácia MŠ SR – Pomáhajúce profesie v edukácii detí a žiakov II. a III.	125764,46	77764,46	61,83
Európsky normatív	2704	2704	100

BT – ubytovanie odíedencov (Ukrajna)	15865	15865	100
UPSVAR mzdy	8000	0	0
UPSVAR náradie, zaškolenie	1231,45	1231,45	100
BT – Migračná výzva	20800	20800	100
BT – Rákóczi hálózat	100	100	100
Lyžiarsky kurz, škola prírody	15900	15900	100
Finančné dary na oslavy Dni svätého Štefana	0	1100	0
BT Environmentálny fond	14881,64	14881,64	100
MF SR Negatívne dôsledky inflácie	66424,46	66424,46	100
Fond na podporu umenia	1400	1400	100
Fond na podporu kultúry národnostných menšín	2000	2000	100
BT profesijný rozvoj pedagógov	1880	1880	100

- Ministerstvo školstva – nevyčerpaná dotácia na dopravné žiakom v sume 1066,56 €
- Okresný úrad NZ – nevyčerpaná dotácia na stravné vo výške 12842,20 €
- MV SR – nevyčerpaná dotácia ubytovanie odíedenca Ukrajina vo výške 1650,00 €.
- Fond na podporu umenia – v roku 2023 nevyčerpaná dotácia na knižný fond vo výške 1400,00 €
- Grant nadácie ZSE – v roku 2023 nevyčerpaná dotácia ZŠ JAK vo výške 1500,00 €
- Ministerstvo školstva SR – nevyčerpaná dotácia vo výške 1500,00 € na rozvojový projekt „Čítame radi 2023“ ZŠ JAK a ZŠ K.Szemerényiho.
- Ministerstvo školstva SR – nevyčerpaný normatív ZŠ poskytnutý na prevádzku škôl na rok 2024 vo výške 13431,00 €
- Okresný úrad NZ – nevyčerpaná dotácia na stravu ZŠ (vznik finančnej normy za rok 2023) vo výške 11.372,19 €

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

Obec neuzatvorila v roku 2023 žiadnu zmluvu so štátnym fondom.

d) [Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí](#)

Obec v roku 2023 nemala finančný vzťah voči žiadnym rozpočtom iných obcí.

e) [Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC](#)

Obec neuzatvorila v roku 2023 žiadny finančný vzťah s VÚC.

f) Finančné usporiadanie voči ostatným právnickým a fyzickým osobám

Poskytovateľ	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel	Účel
Coop Jednota Nové Zámky	600	600	0	Peňažný dar v zmysle sponzorskej zmluvy
Medi-Pharm Center II s.r.o.	200	200	0	Peňažný dar v zmysle sponzorskej zmluvy
Generali Poist'ovňa	300	300	0	Peňažný dar v zmysle sponzorskej zmluvy

12. Návrh uznesenia

N Á V R H N A U Z N E S E N I E
K Z Á V E R E Č N É M U Ú Č T U O B C E T V R D O Š O V C E
Z A R O K 2 0 2 3

Obecné zastupiteľstvo v Tvrdošovciach po prerokovaní záverečného účtu obce a rozpočtového hospodárenia obce

A/ berie na vedomie

- Rozbor rozpočtového hospodárenia Obce Tvrdošovce za rok 2023
- Správu nezávislého audítora o overení účtovnej závierky za rok 2023
- Stanovisko hlavného kontrolóra k záverečnému účtu obce

B/ s c h v a ľ u j e

I. celoročné hospodárenie Obce Tvrdošovce

„ BEZ VÝHRAD „
„ S VÝHRADAMI „

II. záverečný účet obce za rok 2023 nasledovne:

Výsledkom rozpočtového hospodárenia Obce Tvrdošovce, podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a/ a b/ zákona č. 583/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov je - 551.134,88 €

III. vysporiadanie účtovného výsledku hospodárenia zistený z výkazu ziskov a strát

v sume **170.164,93 €** zúčtovaním výsledku hospodárenia - účet 431 s účtom nerozdeleného výsledku hospodárenia - účet 428.

IV. 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 **27.928,66 € navrhujeme použiť na :**

- tvorbu rezervného fondu vo výške 100 % vo výške 27.928,66 €.

XI. Správa nezávislého audítora o overení účtovnej zvierky za rok 2023
(príloha č. 1)

XII. Správa hlavného kontrolóra k Záverečnému účtu obce Tvrdošovce za rok 2023 **(príloha č. 2)**